

AZ ERSTE LAKÁSTAKARÉK ZRT. 2016. ÉVRE VONATKOZÓ NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI JELENTÉSE

A közzétett adatok 2016.12.31-i állapotot tükröznek

Az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendeletének nyolcadik részében leírt nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítése

NYILATKOZAT

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2016-os üzleti évre vonatkozó
nyilvánosságra hozatali kötelezettségről

Az Erste Lakástakarék Zrt. (a továbbiakban: Lakástakarék) a Lakástakaérk
Nyilvánosságra hozatali beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

Az Erste Lakástakarék Zrt kijelenti, hogy az intézményi kockázatkezelési rendszere a
cég profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

Jelen Nyilvánosságra hozatali dokumentum bemutatja az intézménynek az általa
alkalmazott üzleti stratégiájához kapcsolódó általános kockázati profilját. A főbb
arányszámokat és mutatókat a dokumentum tartalmazza, amely átfogó képet nyújt
külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, milyen
kölsönhatásban van az intézmény kockázati profilja a vezető testület által
meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

Az Ernst & Young Kft. ellenőrzi, hogy a nyilvánosságra hozatali jelentésben szereplő
adatok összhangban vannak-e a Felügyeletnek küldött adatszolgáltatással.

Budapest, 2017. április 26.


Ungvári Krisztián Tamás
elnök-vezérigazgató

Erste Lakástakarék Zrt.
H-1138 Budapest, Népfőrdő u. 24-26.


Szőke Ervin
ügyvezető

ERSTE LAKÁSTAKARÉK ZRT.

TARTALOM

BEVEZETÉS	5
Közzétételi politika és struktúra	5
VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZER ÉS ELLENŐRZŐ TESTÜLETEI	6
Tulajdonos	6
Vezető testületek, illetve a vezető testületek tagjainak kiválasztása	6
JAVADALMAZÁSI POLITIKA	8
Alapelvek	8
KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK	9
Kockázati stratégia	9
A kockázatmértési és jelentési rendszerek	9
A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása	10
KOCKÁZATTÍPUSOK	11
A hitelezési kockázat mérséklése	11
A késedelmek és a hitelminőség-romlásnak kezelése	11
Értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalék képzése és felhasználása	12
Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek	12
Hitelportfólió értékvesztés változása	13
SZTENDERD MÓDSZER	14
PIACI ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT	14
PARTNERKOCKÁZAT	14
KAMATLÁBKOCKÁZAT	14
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	15
A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK KÜLSŐ MINŐSÍTÉSÉNEK HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOKNAK TÖRTÉNŐ MEGFELELTETÉSE	15
KERESKEDÉSI KÖNYV	15
ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	15
HELYTÁLLÁSI NYILATKOZAT	16
A SZAVATOLÓ TŐKE	16
TŐKEÁTTÉTEL	24
A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE	25
TŐKEPUFFEREK	26
SZÁMVITELI KONSZOLIDÁCIÓ	26
A KIBOCSÁTÓRA ÉS A KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍRRA VONATKOZÓ HITELMINŐSÍTÉS NEM KERESKEDÉSI KÖNYVI TÉTELEKRE VALÓ ALKALMAZÁSÁNAK BEMUTATÁSA	26
MELLÉKLET	27
SZÓSZEDET	31

RÖVIDÍTÉSEK

ALCO	Eszköz-Forrás Menedzsment Bizottság
ALM	Eszköz-Forrás Menedzsment
AMA	Fejlett mérési módszer
BIA	Alapmutató módszertan
CRO	Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes
CRR	Tőkekövetelményről szóló rendelet
DPD	Esedékesség óta eltelt napok
EAD	Kitettség értéke nemteljesítéskor
EBA	Európai Bankfelügyeleti Hatóság
EBH	Erste Bank Hungary Zrt.
FB	Felügyelőbizottság
HAS	Magyar Számviteli Standardok
Hpt.	1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
Hkr.	Hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Kormányrendelet
ICAAP	Tőkemegfelelés belső értékelési eljárása
IFRS	Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok
IG	Igazgatóság
IRB	Belső minősítésen alapuló módszer
LGD	Nemteljesítés esetén várható veszteség
MNB	Magyar Nemzeti Bank; felügyeleti hatóság
PD	Nemteljesítés valószínűsége
Ptk.	Polgári Törvénykönyv
RC	Kockázatkezelési Bizottság (Risk committee)
RMA	Kockázat értékelés (Risk Materiality Assessment)
RWA	Kockázattal súlyozott eszközök

BEVEZETÉS

Közzétételi előírások: CRR 436. cikk a) pontja

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

Az 575/2013-as EU rendeletben (továbbiakban CRR) foglalt nyilvánosságra hozatali kötelezettségének a Lakástakarék egyedi alapon tesz eleget.

A Közzétételi Jelentés (vagy Kockázati Jelentés) átfogóan mutatja be a kockázatokat, a kockázatkezelést és a tőkemenedzsmentet. Ez a dokumentum rendszeresen, évente kerül közzétételre magyar nyelven. Az Erste Lakástakarék Zrt. az internetet választotta a közzététel módjaként. (<https://www.erstebank.hu/hu/bankunkrol/erste-bank-csoport/ltp-eves-jelentesek-kozlemenyek>)

Az összevont alapú felügyelet alá tartozásból adódó összevont nyilvánosságra hozatali kötelezettségnek a Lakástakarék anyavállalata, az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: EBH) tesz eleget.

Az Ernst & Young Kft. ellenőrzi, hogy a nyilvánosságra hozatali jelentésben szereplő adatok összhangban vannak-e a Felügyeletnek küldött adatszolgáltatással.

Közzétételi politika és struktúra

Közzétételi előírások: CRR 431., 432., 433., 434. cikkei és a Hpt. 122. § (4) és 123.§

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 összegét,
- f) a kapott állami támogatás összegét.

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

A Lakástakarék jelen 2016. december 31-re vonatkozó közzététellel megfelel a Hpt. 123. §-ában, illetve az 575/2013/EU rendeletben előírt nyilvánosságra hozatali követelményeknek:

Lefedett közzétételi előírások a a Hpt. 123.§ alapján, a 2016. december 31-i állapotnak megfelelően (millió HUF)

Bank 'önálló' nézet (HAS)	
a) Név	Erste Lakástakarék Zrt.
a) Tevékenység jellege	Lakástakarékpénztár
a) Földrajzi tagozódás	Hungary
b) Árbevétel (millió forint)*	2 491
c) Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma (fő)	40
d) Nyereség (millió forint)	1 727
e) Adók (millió forint)	0
f) Kapott állami támogatás (millió forint)	0
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (adózott eredmény / mérlegfőösszeg)	-0,03

1.táblázat: A Hpt. 123. §-nek megfelelő nyilvánosságra hozatal önálló nézet

A Hpt 122§ (4) alapján 2016-ban a Felügyelet a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt a Lakástakarékkal szemben nem hozott határozatot.

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZER ÉS ELLENŐRZŐ TESTÜLETEI

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (2) a) b) c) pontjai

A Lakástakarék szervezetében az irányító és ellenőrző szerveket a Polgári Törvénykönyv (Ptk.), a 1996. évi CXII. Hitelintézetekről szóló törvény (Hpt.) és a Szervezeti és Működési Szabályzat (SzMSz) rendelkezései határozzák meg, működésük pedig az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság alapszabályának rendelkezései szerint történik.

Tulajdonos

Az Erste Lakástakarék zártkörűen működő részvénytársaság, amely a magyar jog alapján működik. Az Erste Lakástakarék Zrt. 100%-os tulajdonosa az Erste Bank Hungary Zrt.

Vezető testületek, illetve a vezető testületek tagjainak kiválasztása

Az Igazgatóság 3 tagból áll. A hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően 3 tag munkaviszonyban álló belső igazgatósági tag, külső igazgatósági tag nincsen.

A vezető testület tagjai a Lakástakarék Igazgatóságán kívül máshol nem töltenek be igazgatósági tisztséget.

Az Igazgatóság tagjai:	Betöltött pozíció:	Felelőssége alá tartozó területek:
Ungvári Krisztián	Igazgatóság Elnöke, Vezérigazgató	Üzleti terület
Ujhelyi Gyula	Igazgatósági tag, ügyvezető igazgató	Operáció
Szőke Ervin	Igazgatósági tag, ügyvezető igazgató	Kockázatkezelés

2. táblázat: Az Igazgatóság tagjai 2016. december 31-i időpontban

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

A Felügyelőbizottság tagjai:	Betöltött pozíció:
Harmati László Szabolcs	Felügyelő Bizottság Elnöke
Radimeczky Géza	Felügyelő Bizottsági Tag
Buócz Emese	Felügyelő Bizottsági Tag

3. táblázat: A Felügyelőbizottság tagjai 2016. december 31-i időpontban

A Lakástakarék szabályzata határozza meg a felügyelőbizottsági és igazgatósági tagok, valamint a kulcspozíciót betöltő vezetőkre előírt szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelményeket.

Tanulmányok áttekintése:	Szakmai tapasztalat áttekintése:	Szakértelem áttekintése:
- Mesterfokú képesítéseiket - gazdálkodási/menedzsment, - közgazdasági, - pénzügyi területeken, - valamint mérnöki képzésekben szereztek.	- Sokrétű tapasztalatra tettek szert, számos helyi/regionális/globális közcélú és magántulajdonú intézménynél, illetve tanácsadási területeken.	- Releváns szakértelem a banki működésben.
- Tanulmányaikat nemzeti szinten is elismert intézményekben végezték.	- Az Igazgatóság tagjainak együttes tapasztalata lefedi a teljes banki működést.	- A pénzügyi piacok terén szerzett átfogó szakértelem.
- Számtalan kötelező oktatási tananyagon kívüli képzésben, tevékenységben is részt vettek.	- Az egyes tagok legalább 15 év szakmai tapasztalattal rendelkeznek a banki szektorban, vagy - 10+ évnyi tapasztalattal egyéb gazdálkodási /menedzsment területeken.	- Bizonyított vezetői képességek és szakértelem.

4. táblázat: A vezető testületeinek készségei és szakértelme

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.

A Lakástakarék teljesítendőnek fogadja el az EBH 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 a Lakástakarék a vezetői utánpótlás és karrier menedzsment programokat és egyéb belső programokat a diverzitási célokra tekintettel szervezi.

JAVADALMAZÁSI POLITIKA

Közzétételi előírások: CRR 450. cikk

Alapelvek

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

Az Erste Lakástakarék 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 (<http://www.erstebank.hu/hu/bankunkrol/erste-bank-csoport/ltp-cegadatok>). 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.

KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

Közzétételi előírások: A CRR 435. cikk (1) a) b) c) d) e) f), (2) d) e) pontjai

Kockázati stratégia

A Lakástakarék kockázati stratégiáját az üzleti célokkal összhangban az intézmény Igazgatósága hagyja jóvá. A kockázatkezelés elsődleges célja a Lakástakarék 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 a tőkéjére és eredményére.

Kockázatkezelési politikája az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása;
- a kockázatkezelési folyamat a Lakástakarék 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 és visszacsatolás.

A kockázatmérési és jelentési rendszerek

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (1) c) pontja

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

- **Likviditási riport** - Havi szintű monitoring, amely tartalmazza a likviditási tatalék és a nettó kiáramlás adatokat.
- **Kamatkockázati jelentés** - Havi szintű monitoring, amely tartalmazza a nettó kamatbevétel (NII) érzékenység, Basel II. rate és Duration gap elemzést is.
- **VIR** – a Vezetői Információs Rendszer a Kontrolling terület fő terméke. A havi rendszerességgel előállított riport a Lakástakarék döntéshozó szervezetének, az LMM tagoknak (Lakástakarék Menedzsment Megbeszélés) első számú információ forrása. A VIR elsődleges adatforrása a hó végi főkönyv és az IFRS package, azonban az összeállítás során számos értékesítési és operációs adat is felhasználásra kerül.

A kimutatás struktúrája kötött: adott időszak pénzügyi teljesítményét (üzleti tevékenység nettó eredménye, költségek, adózás utáni eredmény, mérlegfőösszeg, saját tőke, tőkemegfelelési mutató, befektetések átlagos hozama, betétek átlagos kamatráfordítása, jutalékhányad, költség/bevétel hányados, saját tőke-, ill. eszköz arányos megtérülés) bemutató oldalak után az értékesítési adatok szerepelnek, majd ezt követően az értékesített termékek feldolgozását illetve a csoportos beszámolók teljesülését részletező operációs adatok következnek. Adott hónapban jelentőséggel bíró külön oldalak a fenti struktúrába beilleszthetők. Analitikusabb, részletesebb adatok megjelenítésére a VIR végén lévő mellékletben van lehetőség.

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

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

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

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (1) b) pontja

A Lakástakarék 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 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) a Lakástakarék minden szervezeti egységére, tevékenységére kiterjednek és nyomon követhető illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési-, irányítási szintre.

A Kockázatkezelési Bizottság (a továbbiakban: RC) alapvető feladata és célja a Lakástakarék hitelezési tevékenységének folyamatos felülvizsgálata; a behajtási és követeléskezelési tevékenység folyamatos felügyelete; a hitelportfólió kockázati felügyelete; hitelezési kritériumokkal, folyamatokkal, dokumentumokkal és eljárásokkal kapcsolatos – máshol nem szabályozott - kérdésekben az előírások megalkotása.

Az RC egyedi, konkrét ügyletekben döntéshozatali jogkörrel nem rendelkezik.

Az ülések száma 2016-ban: 2.

Főbb feladatai:

- az Alapító által elfogadott Risk Appetite Statement (RAS - kockázati étvágy meghatározása) alapján kialakítani és jóváhagyni a kockázatkezelési stratégiát;
- a kockázatkezelési határértékek meghatározása a Társaság stratégiájával és éves tervével összhangban;
- döntés a lakás-előtakarékossági termékek vonatkozásában a hitelezési szabályokról;
- döntés a kockázatkezelési szempontból releváns termék jellemzőiben;
- napi operatív portfólió döntések meghozatalának döntési jogkörét delegálhatja, meghatározva ezek pontos körét és elválasztva őket azon materiális változásoktól, melyek RC jóváhagyást igényelnek;
- a Group szabályozástól való eltérések (GAP-ek) jóváhagyása, és a GAP-ek monitoringja;
- a hitel portfólió kockázatkezelési monitoringja;
- a behajtás és követeléskezelési tevékenység monitoringja;
- döntés a risk marzs mértékéről, melyet a Lakástakarék az árazás során alkalmaz;
- a Felügyelő Bizottság negyedéves rendszeres tájékoztatása az RC-n meghozott döntésekről,
- a portfólióra vonatkozó, a kockázati stratégiával összhangban lévő kockázati limitek meghatározása és felállítása, illetve ezen limitek monitoringja.

Működési rendje:

- az RC havonta egyszer ülésezik;
- ülését két héttel a megrendezést megelőzően kell összehívni, pontosan megjelölve a helyszínt és az időpontot; sürgős esetben rövidülhet az értesítési idő, de a meghívót az írásos előterjesztésekkel és egyéb kiegészítésekkel együtt ebben az esetben is az ülés előtt legalább 2 (két) munkanappal meg kell küldeni a bizottsági tagoknak;
- tagjai delegált képviselőjükkel is eljárhatnak az üléseken;
- akkor határozatképes, ha minden szavazati joggal rendelkező tag, vagy delegáltja jelen van.
- az ülést az elnök, vagy akadályoztatása esetén egy az elnök által megjelölt bizottsági tag vezeti;
- a Bizottság egyszerű többséggel határoz, azonban az Elnöknek vétójoga van;

- az RC ülés nélkül is hozhat határozatot, amennyiben az előterjesztésekről az összes tagot tájékoztatják, és ha a tagok a javaslat(ka)t írásban a döntési lapokon, vagy akár e-mailben egyhangúan jóváhagyják; ha bármely tagnak fenntartása van a döntés csak írásban történő meghozatalával, ebben az esetben az RC ülést tart és pusztán írásban történő döntéshozatal nem lehetséges;
- üléseiről jegyzőkönyv készül, melynek tartalmaznia kell az ülés helyszínét és időpontját, a jelenlévő tagok felsorolását, illetve az előterjesztéseket és határozatokat;
- ülések jegyzőkönyveit az EBH Lakossági Kockázatkezelés és Behajtása kezeli, melynek keretében irattározza az aláírt jegyzőkönyveket, illetve elektronikusan a Lakástakarék szerverén menti;
- az RC döntéseit az ülésekről készült jegyzőkönyvek aláírásával hitelesítik a szavazati joggal rendelkező tagok.

Az **Igazgatóság** (a továbbiakban: IG) havi rendszerességgel áttekinti a Lakástakarék kockázati folyamatainak alakulásáról és a belső tőkeMegfelelésről szóló beszámolót.

A Lakástakarék a Risk Committee keretében az éves munkatervben az alábbi témákat tekinti át:

- kockázatkezelési rendszer változásai;
- átfogó kockázatkezelési jelentés, különös tekintettel a hitelportfólió kockázati jellemzőinek alakulására;
- a belső tőkeMegfelelés értékelési folyamatára és annak keretrendszerére vonatkozó információkat, a jogszabályi elvárásnak megfelelően.

Az ülések száma 2016-ban: 10.

A **Felügyelőbizottság** (a továbbiakban: FB) feladata többek között a belső ellenőrzési szervezet irányítása, illetve a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása.

Az ülések száma 2016-ban: 8.

Az **Eszköz-Forrás Bizottság** (a továbbiakban: ALCO) feladata és célja:

Annak érdekében, hogy biztosítsa a Bank nyereségességét és biztonságos működését, a piaci kockázatok tekintetében rendszeresen áttekinti:

- az ELTP rövid- és középtávú likviditását;
- a mérleg kamatláb-különbözetét;
- a tőkeMegfelelést.

Továbbá annak érdekében, hogy a Lakástakarék megfelelő szintű tőkeMegfelelése (szolvenciája) mindenkor biztosított legyen, az ALCO rendszeresen megtárgyalja a szolvencia helyzetét, részt vesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdések megvitatásában, különös tekintettel a tőke ellátottságra és javaslatot tesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdésekben (döntés előkészítés) az Ügyvezetőség számára.

Annak érdekében, hogy biztosítsa a Lakástakarék nyereségességét és biztonságos működését, mint önálló bizottság dönt a hatáskörében részletezett likviditási-finanszírozási, tőkemenedzsmenthez, belső elszámoló árrendszerhez kapcsolódó és egyéb kérdésekben.

Az ülések száma 2016-ban: 4.

KOCKÁZATTÍPUSOK

Közzétételi előírások: CRR 453. Cikk

A hitelezési kockázat mérséklése

A Lakástakarék 2016. novemberében kezdte meg a lakáskölcsönöket folyósítását, a tervek szerint 2017-ben kerül sor áthidaló hitelek folyósítására. Tekintettel a 2016-ban folyósított volumen nagyságára, nem szembesült ország-, reziduális- és koncentrációs kockázattal sem.

A késedelmek és a hitelminőség-romlásnak kezelése

Közzétételi előírások: CRR 442. cikk

A Lakástakarék 2016-ban kezdte meg hitelezési tevékenységét, kihelyezett hiteleinek összege 30,8 millió HUF.

A hitelezésre vonatkozó szabályzatában, mely a fedezetek és késedelmes tételek kezeléséről az alábbiakban írtak szerint rendelkezik.

Az ügyfelek minősítésének felülvizsgálati alapja a késedelmes törlesztés és ügyfélszegmens szerinti kockázati tényezők figyelembevételével meghozott hitelkockázati és nemteljesítési (default) besorolás.

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

R1: A korai figyelmeztető jelek alapján a teljes visszafizetés nem valószínű.

R2: A késedelmes fizetés 90 napnál régebbi esedékességű, és nem kevesebb, mint 25.000 Ft.

R3: Nemteljesítő hitel kényszerű átütemezése.

R4: Részlegesen elszámolt veszteség.

R5: Jogi eljárások (csőd, felszámolás, végelszámolás, végrehajtói eljárás).

A „késedelmes” és az „értékvesztett” fogalma

A magyar számviteli rendszer nem definiálja az értékvesztett fogalmát. Az IFRS szerint értékvesztettnek tekintjük egy ügyfél mérlegben szereplő vagy mérlegen kívüli kitétségét, ha egyedi értékvesztést számolunk el rá, azaz amennyiben az egyedi vagy szabály alapú diszkontált cash flow-elemzés alapján a vonatkozó várható veszteség nullánál nagyobb.

A Lakástakarék azon kitétségeket tekinti késedelmesnek, amelynek késedelmes napszáma eléri az 1 (egy) napot és a hátralékos összeg meghaladja a 0 Ft-ot, a késedelmes napszám a fizetési kötelezettség esedékességétől az értékelés fordulónapjáig eredménytelenül, az ügyfél teljesítése nélkül eltelt naptári napok száma. A késedelmes napszámot a legrégebben fennálló, az ügyfél által teljes összegben még nem teljesített fizetési kötelezettség esedékességétől az értékelés fordulónapjáig eltelt naptári napok száma alapján kell meghatározni, figyelemmel a befolyó pénzbevételek elszámolási sorrendjére.

Értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalék képzése és felhasználása

Közzétételi előírások: CRR 442. cikk

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

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

Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek

Közzétételi előírások: CRR 442. cikk g) - i) pontjai

A Lakástakaréknak hitelminőség-romlást szenvedett kitétsége nem volt.

A tárgyév során 0,2 millió HUF értékű értékvesztés került kivezetésre behajthatatlanság miatt, így az ELTP nem fedezett díjköveteléseinek nettó egyenlege év végén 5,9 millió HUF volt, mely teljes egészében magyarországi kitétséget jelent.

Díjkövetelés alakulása HAS (millió HUF)

Függővé tett fedezetlen díjkövetelések 5< év	4,2
Függővé tett fedezetlen díjkövetelések 1-5 év	0,8
Függővé tett fedezetlen díjkövetelések - Egyéb	1,1
Fedezetlen díjkövetelések 2016.12.31-én	6,1
Behajthatatlanként leírt	-0,2
Nettó egyenleg	5,9

5. táblázat: CRR 442. cikk – Díjkövetelés alakulása

Hitelportfólió értékvesztés változása

A Lakástakarék működését a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény határozza meg, amely az ügyfelek védelmében az általánostól szigorúbb feltételeket ír elő. Tevékenysége a lakás-előtakarékossági betétgyűjtésre és az ehhez kapcsolódó lakáscélú hitel nyújtására korlátozódik.

A Lakástakarék kintlévőségei – szabályozása szerint – kisösszegűek, azokat csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással minősíti.

Hitelportfólió értékvesztés (ÉV) változása

(millió HUF)	Minősített kinttség bruttó értéke 2016.12.31	ÉV nyitó állomány 2016.01.01	ÉV képzés	ÉV visszaírás	ÉV felhasz- nálás	Árfolyam különbség	ÉV állomány változása 2016.12.31	ÉV záró állomány
Hitelek: hitelintézetek, PBB hitelek	51 852	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: nem pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: háztartások	31	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: egyéb belföldi	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: külföld	0	0	0	0	0	0	0	0

6. táblázat: CRR 442. cikk – Hitelportfólió értékvesztés változása

A magyar számviteli standardok (HAS) szerinti szemléletek és módszerek

A követelések veszteségeinek értékelése az adott ügylet minősítésén alapszik.

Amennyiben a Lakástakarék összes kinttsége 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 (EL). 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 Lakástakarék összes kinttsége 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 (nemteljesítés valószínűsége, nemteljesítéskori veszteség) becslése a követelés típusa, az ügyfélminősítés, a fedezettség, a behajtási stratégia és a késedelembe töltött idő figyelembe vételével történik.

A Lakástakarék 2016. december 31-ei időpontban az alábbiakban részletezettek szerint került céltartalék és értékvesztés elszámolásra (HAS szerint):

- 0,3 millió HUF off-balance hitelkeretre 0 HUF céltartalékot képzett meg,
- 30,8 millió HUF on-balance hitelkövetelésre 0 HUF értékvesztést számolt el.

A Lakástakarék érdekének védelmében a törvényben meghatározott szabad eszközök kihelyezéseinek hozamából a Lakástakarék 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 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.

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

Közzétételi előírások: CRR 444. cikk e) pontja

A Lakástakarék könyveiben 2016 végén a jelzáloggal fedezett hitelek, 35%-os kockázati súllyal szerepelnek, a kitettség értéke 30,8 millió HUF.

SZTENDERD MÓDSZER

A Lakástakarék a hitelkockázati kitettségek esetén a kockázattal súlyozott eszközértéket a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezete szerint sztenderd módszerrel számítja ki.

PIACI ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (1) a) b) c) pontjai és 445. cikk

A Lakástakarék likviditási helyzete stabil, ügyfélkihelyezést 2016-ban elenyésző számban végzett. A bejövő és kimenő pénzáramlásainak mérésére szolgáló limitek áttekintését a Kockázatkezelés által (az MNB 4AT táblája alapján) készített likviditási riport biztosítja.

A Lakástakarék rövid távú kamatkockázata 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 a Lakástakarék 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.

PARTNERKOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 439. Cikk

A Lakástakarék 2016-ban nem rendelkezett derivatív pozíciókkal, így partnerkockázati kitettsége sem keletkezett.

KAMATLÁBKOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 448. cikk

A Lakástakarék a kamatláb kockázat mérésére havonta, 100%-os megújítás feltételezése mellett, a felfelé vagy lefelé irányuló kamatláb sokkok alapján az alábbi mutatókat számszerűsíti.

Nettó kamatbevétel (NII) érzékenység:

+ 100 bp	5,22%
- 100 bp	5,22%
Basel II ráta:	
+ 200 bp	8,08%
- 200 bp	9,74%
Gazdasági tőkeérték érzékenység:	
+ 100 bp	0,64%
- 100 bp	0,70%

7. táblázat: CRR 448. cikk – Nettó kamatbevétel (NII) érzékenység

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 446. cikk

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 a Lakástakarék működési kockázati szempontból minden esetben megvizsgálja, valamint bevezette a működési veszteség-adatgyűjtést és ez alapján elvégzi az éves rendszerességű kockázati önértékelést.

A Lakástakarék a működési kockázati tőkekövetelményét az alapmutató-módszer (BIA) alapján számítja ki, ennek értéke 2016-ban 23,85 millió HUF.

A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK KÜLSŐ MINŐSÍTÉSÉNEK HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOKNAK TÖRTÉNŐ MEGFELELTETÉSE

Közzétételi előírások: CRR 444. cikk

A Lakástakarék az Európai Bankhatóság által kiadott standard megfeleltetést alkalmazza.

KERESKEDÉSI KÖNYV

Közzétételi előírások: CRR 447. cikk

A Lakástakarék 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 a Lakástakarék mindenkori likviditási pozíciójának figyelembevételével. Ez alapján a Lakástakarék kifejezetten nem rövid távú haszonszerzés szándékával valósítja meg pénzügyi befektetéseit ezért kereskedési könyvi tételei 2016-ban nem voltak.

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

Közzétételi előírások: CRR 449. cikk

A Lakástakarék értékpapírosítás módszerét nem alkalmazza, ezért az értékpapírosításra vonatkozóan tőkekövetelményt sem számít.

HELYTÁLLÁSI NYILATKOZAT

Közzétételi előírások: CRR 436. c) cikk

A Lakástakarék kijelenti, nincs akadálya a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének.

A SZAVATOLÓ TŐKE

Közzétételi előírások: CRR 437. cikk

Szavatoló tőke			(A) ÖSSZEG A 2016.12.31-I ÁLLAPOT SZERINT	(B) Szabályzat (EU) No 575/2013
millió HUF				
2016 December 31-i állapot szerint			Egyedi	Cikk hivatkozás
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok				
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	9 800	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	
	ebből: 1. instrumentumtípus	2 025	EBA list 26 (3)	
	ebből: 2. instrumentumtípus	7 775		
	ebből: 3. instrumentumtípus	0		
2	Eredménytartalék	-4 077	26 (1) (c)	
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	0	26 (1)	
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	26 (1) (f)	
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	486 (2)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	0	483 (2)	
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	84	
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	26 (2)	
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	5 723		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	34, 105	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-639	36 (1) (b), 37, 472 (4)	

9	Üres halmaz az EU-ban.	0	
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 472 (5)
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	33 (a)
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	32 (1)
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0	33 (b)
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	36 (1) (f), 42, 472 (8)
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	36 (1) (g), 44, 472 (9)
18	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)
20	Üres halmaz az EU-ban.	0	
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	36 (1) (k)
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (i), 89 to 91

20c	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	48 (1)
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatban szervezettek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
24	Üres halmaz az EU-ban.	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	36 (1) (a), 472 (3)
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	36 (1) (l)
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	0	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	0	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre	0	467
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre	0	468
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre	0	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre	0	
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	481
	Ebből: ...	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	36 (1) (j)
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
29	Elsődleges alapvető tőke	5 084	
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	51, 52
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	

33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	486 (3)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	483 (3)
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	9 5, 86, 480
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486 (3)
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	56 (b), 58, 475 (3)
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőke-Instrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra	0	472, 473 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8)(a), 472 (9), 472 (10)(a), 472 (11) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.	0	

41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra	0	477, 477 (3), 477 (4)(a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	467, 468, 481
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ...	0	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0	56 (e)
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	5 084	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	0	62, 63
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	486 (4)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	483 (4)
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	87, 88, 480
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486 (4)
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	62 (c) (d)
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			

52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	0	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)
53	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	66 (b), 68, 477 (3)
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések	0	
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések	0	
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66 (d), 69, 79, 477 (4)
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.	0	472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472(8), 472 (9), 472 (10)(a), 472 (11) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.	0	
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.	0	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra	0	467, 468, 481

	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ...	0	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke	0	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	5 084	
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelése (azaz a CRR maradványösszegei)	0	
	Ebből: ...az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében stb.)	0	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)	0	475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)	0	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	5 052	
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	100,63	92 (2) (a), 465
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	100,63	92 (2) (b), 465
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	100,63	92 (2) (c)

64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	32	CRD 128, 129, 140
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	32	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	0	
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	CRD 131
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0	CRD 128
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
72	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	36 (1)(h), 45, 46, 472 (10), 56(c), 59, 60, 475 (4), 66(c), 69, 70, 477(4)
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	Üres halmaz az EU-ban.	0	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	0	62

78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0	62
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. Január 1. és 2022. Január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (3), 486 (2) & (5)
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (3), 486 (2) & (5)
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (4), 486 (3) & (5)
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (4), 486 (3) & (5)
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (5), 486 (4) & (5)
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (5), 486 (4) & (5)

8. táblázat: CRR 437. cikk – Szavatolótőke

TŐKEÁTTÉTEL

Közzétételi előírások: CRR 451. cikk

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

A Lakástakarék tőkeáttételi mutatója követi a szabályozói előírások alakulását, illetve a túlzott tőkeáttételt szabályozó folyamatokat a belső szabályzatok fedik le. A tőke-célok meghatározása a stratégiai tervezési folyamat részét képezik.

A Bank a tőkeáttételi mutatóját folyamatosan monitorozza. A tőkeáttételi mutatóhoz kapcsolódó limitek és triggererek a RAS-ban foglaltak. Ha a mutató nagysága eléri a korai figyelmeztető jelek szintjét, akkor a bank lépéseket tesz ezen kockázat csökkentése érdekében illetve felhívja a menedzsment figyelmét is.

Tőkeszerkezetileg jelentős változás nem történt a nyilvánosságra vonatkozó időszakban.

Tőkeáttétel		Alkalmazandó összeg millió HUF
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	57 206
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	0
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitelegyenértékesítése)	0
EU-6a	Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt	
EU-6b	Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt	
7	Egyéb kiigazítások	-639
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	56 566
9	Tier 1 Tőke	5 083
10	Tőkeáttételi mutató	8,99%

9. táblázat: CRR 499. cikk – Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE

Közzétételi előírások: CRR 438. cikk

A belső tőkeigény számításánál a Lakástakarék mérlegelte a működés releváns kockázatait:

- 2016-ban ügyfél-hitelezési tevékenységét megkezdte, viszont 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 jelenleg nincs belső tőkeigénye.
- A tevékenységi jellegéből következően piaci kockázatból adódó első pillér szerinti tőkekövetelménye nulla. Tekintettel arra, hogy a 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. Mind az eszköz-, mind a forrás oldali ügyféltermékei fix kamatozásúak, valamint az egyéb pénzügyi befektetéseit lejáratiig tartja, a banki könyvi kamatláb-kockázatot pedig folyamatokkal kezeli.
- 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 a megfelelő folyamatokkal kezeli.

TŐKEPUFFEREK

Közzétételi előírások: CRR 440. cikk

A Lakástakarék a vonatkozó jogszabályok alapján képi meg a szükséges tőkepuffereket amennyiben releváns az adott tőkepuffer az intézményre.

Tőkepufferek (millió forintban)	
Tőkepufferek összesen	2016.12.31
Tőkepufferek	32
Kombinált pufferkövetelmény	0
Tőkefenntartási puffer	32
A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer	0
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer	0
Rendszerkockázati tőkepuffer	0
Rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	0
Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	0
Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	0

10. táblázat: CRR 440. cikk – Tőkepufferek

SZÁMVITELI KONSZOLIDÁCIÓ

Közzétételi előírások: CRR 436. cikk b) pontja

Az EBH a Lakástakarékot teljes körűen bevonta a konszolidációs körbe, a Lakástakarék nem élt a mentesítés lehetőségével.

A KIBOCSÁTÓRA ÉS A KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍRRA VONATKOZÓ HITELMINŐSÍTÉS NEM KERESKEDÉSI KÖNYVI TÉTELEKRE VALÓ ALKALMAZÁSÁNAK BEMUTATÁSA

Közzétételi előírások: CRR 444. cikk c) pontja

2016-ban a Lakástakarék értékpapír portfóliójában kizárólag magyar államkötvények és jelzáloglevelek szerepeltek, amelyek nem kereskedési könyvi tételek. Az államkötvények esetében az a Lakástakarék a CRR 440. cikkének értelmében a központi kormánnyal szembeni kedvezményes nulla százalékos kockázati súlyt alkalmazza, míg jelzáloglevelekhez száz százalékos kockázati súlyt társított.

MELLÉKLET

Hitelezési-, felhígulási és partnerkockázati tőkekövetelmény 2016.12.31-én (millió HUF)

2016.12.31. egyedi (millió forint, HAS)

Kitettségi osztály	Kintlévőség	Tőkekövetelmény	Tőkekövetelmény %-os megoszlása
Központi kormány, központi bank	37 950	0	0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0%
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	13 902	0	0 %
Lakosság	12	1	0 %
Ingatlannal fedezett kitettségek	31	1	0 %
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0 %
Fedezett kötvények	4 602	368	97%
Egyéb tétel	708	11	3%
Végösszeg	57 206	381	100%

11. táblázat: Tőkekövetelmény és annak megoszlása

A számviteli beszámítások utáni teljes kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke, kitettségi osztályonkénti bontásban (adatok millió Ft-ban, HAS)

Közzétételi előírások: CRR 442. cikk c) pontja

Hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti

Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2016.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2016.12.31-én	Átlagos bruttó kitettség értékek 2016- ban	Átlagos nettó kitettség értékek 2016- ban
Központi kormány, központi bank	37 950	37 950	33 979	33 979
Regionális kormányzat, helyi hatóság	0	0	11	11
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	13 902	13 902	8 622	8 622
Lakosság	12	12	6	6
Ingatlannal fedezett kitettségek	31	31	27	27
Nemteljesítő kitettségek	0	0	1	0
Fedezett kötvények	4 602	4 602	4 540	4 540
Egyéb tétel	708	708	2 136	2 136
Végösszeg	57 206	57 206	49 322	49 322

12. táblázat: CRR 442. cikk c) pontja – Kitettségi értékek osztályonként

A kitettségek földrajzi megoszlása

Közzétételi előírások: CRR 442. cikk d) pontja

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

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

Közzétételi előírások: CRR 442. cikk e) pontja

Hitelezéshelyi kockázat-mérséklés figyelembevétele előtt

Megnevezés	Bruttó kitettség érték 2016.12.31-én	Nettó kitettség érték 2016.12.31-én
Központi kormány, központi bank	37 950	37 950
Magyar Állam	37 950	37 950
Regionális kormányzat, helyi hatóság	0	0
Helyi önkormányzatok	0	0
Hítelinkezők, befektetési vállalkozások	13 902	13 902
Belföldi hitelintézet	13 902	13 902
Lakosság	12	12
Háztartások-lakosság (követelések)	12	12
Ingatlannal fedezett	31	31
Háztartások-lakosság (hitelek)	31	31
Nemteljesítő kitettségek	0	0
Fedezett kötvények	4 602	4 602
Egyéb tétel	708	708
Tárgyi eszköz	11	11
Egyéb eszköz	697	697
Végösszeg	57 206	57 206

13. táblázat: CRR 442. cikk e) pontja – Kitettségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerint

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

Közzétételi előírások: CRR 442. cikk f) pontja

Hitelezéshozzájárulás-mérséklés figyelembevétele előtti

Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2016.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2016.12.31-én
Központi kormány, központi bank	37 950	37 950
Éven belüli	11 781	11 781
Éven túli	26 169	26 169
Regionális kormányzat, helyi hatóság	0	0
Éven belüli	0	0
Éven túli	0	0
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	13 902	13 902
Éven belüli	13 902	13 902
Éven túli	0	0
Lakosság	12	12
Éven belüli	12	12
Éven túli	0	0
Ingatlannal fedezett	31	31
Éven belüli	4	4
Éven túli	27	27
Nemteljesítő kitettségek	0	0
Éven belüli	0	0
Éven túli	0	0
Fedezett kötvények	4 602	4 602
Éven belüli	174	174
Éven túli	4 428	4 428
Egyéb tétel	708	708
Éven belüli	58	58
Éven túli	650	650
Lejárat nélküli tételek (saját eszközök)	0	0
Végösszeg	57 206	57 206

14. táblázat: CRR 442. cikk f) pontja – Kitettségek hátralevő futamidő szerint

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat

Kibocsátó	Erste Lakástakarék Zrt
Az instrumentum irányadó joga(i)	2006. évi IV. törvény
A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum
Egyéni és / vagy konszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konszolidált
Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRR. 28. cikk
A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	9800000000 HUF
Kibocsátás devizaneme	HUF
Az instrumentum névleges összege	2025000000 HUF
Számviteli besorolás	Saját tőke
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő

15. táblázat: Tőkeinstrumentumok szavatoló tőke formanyomtatványa

SZÓSZEDET

Banki könyv

A banki könyv tartalmazza egy hitelintézet minden olyan tranzakcióját, amely nem szerepel a kereskedési könyvben. Ezek mindenekfelett kölcsönügyleteket, befektetéseket és nem forgótőkeként tartott értékpapírokat foglalnak magukba.

Belső minősítésen alapuló (IRB) módszer

A Sztenderdizált módszer alternatívájaként a hitelintézeteknek lehetőségük van az IRB módszert választani a minimum tőkekövetelmény kiszámítására az ABA 22b cikke értelmében. Ennél a módszernél az ügyfelekhez hitelminősítést rendel a bank a saját belső értékelési folyamatai alapján, amelyeknek eleget kell tenniük a bankfelügyelet szigorú előírásainak. Az IRB alapmódszer szerint az ügyfelek PD értékét a bank maga méri fel, míg a fennmaradó paramétereket a bankfelügyeleti hatóság állapítja meg. A fejlett IRB alapmódszer a további kockázati paraméterek további felmérését is alkalmazza.

Érzékenységi elemzés

Az érzékenységi elemzés célja a bemeneti változók és a kimeneti eredmények közötti összefüggés felismerése modellszámításoknál. A paraméterek szisztematikus változtatásával lehet a modell becslési eredményének a felhasznált adatokra mutatott érzékenységet tesztelni.

Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)

A RWA-k a Bazel II értelmében alkalmazandók a hitelezési kockázati kitettséghez szükséges tőke összegének megállapítására. A hitelezési kockázat fedezésére a banknak szavatoló tőkével kell rendelkeznie, amelynek legalább az RWA-k nyolc százalékát kell kitenniük.

Minősítés (Scoring)

Egy hitelfelvevő (pl. önkormányzat, vállalkozás vagy magánszemély) hitelképességének standardizált felmérése kvalitatív és kvantitatív kritériumok alapján. A minősítést adhatja a hitelintézet (belső minősítés) vagy hitelminősítő ügynökség (külső minősítés). A belső minősítés a hitelfelvevő nemteljesítésének valószínűségét tükrözi. Minél jobb a minősítés, annál alacsonyabb a hitelfelvevő nemteljesítésének valószínűsége, és rendszerint annál alacsonyabb kamatlábat fizet a hitelfelvevő a banknak az adósságra.

Nemteljesítés (Default)

Egy hitelfelvevő nemteljesítése akkor következik be, amikor a hitelfelvevő elmulasztja a szerződésben megállapodott fizetést teljesíteni. A nemteljesítésből eredő névleges veszteség, amely kezdetben megegyezik a még fennálló hitelösszeggel, a tényleges veszteségre csökken az összes behajtási opció kimerülését követően.

Nemteljesítés valószínűsége (PD)

Annak valószínűsége, hogy egy hitelfelvevő nem teljesíti egy pénzügyi kötelezettségét egy adott időszakon (általában egy éven) belül. A hitelezési IRB módszere szerint a PD becsült kockázati paraméter.

Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)

Az EAD értékének az a része, amely ténylegesen várható gazdasági veszteségként a hitelfelvevő nemteljesítése esetén. Különösen a fedezet realizálása, amennyiben van fedezet, vezethet oda, hogy az LGD alacsonyabb lesz, mint a fennálló követelés. A gazdasági veszteség számadata magában foglalja az egyéb bevételeket és ráfordításokat, valamint a cash flow-eknek a nemteljesítés miatti időbeli lemaradását is.

Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok (IFRS) / Nemzetközi számviteli standardok (IAS)

Az IFRS, korábban IAS, nemzetközi számviteli szabályokat jelent egyetlen szervezetre és konszolidált pénzügyi beszámolókra vonatkozóan, amelyeket a nemzetközi Számviteli Bizottság bocsát ki annak érdekében, hogy az ilyen pénzügyi kimutatások összevethetőek legyenek a nemzeti jogszabályi kötelezettségektől függetlenül.

PD/LGD módszer

A PD/LGD módszer egy RW kiszámítását alkalmazza a PD és a nemteljesítéskori veszteség (LGD) kockázati paraméterekre.

Stresszteszt

A stresszteszt annak elemzése, hogy a válságforgatókönyvek hatásai minként befolyásolják egy hitelintézet vagy egy bankrendszer bevételeit és fizetőképességét. A stresszforgatókönyv az intézmény vagy rendszer működésikörnyezetének jövőbeli, drasztikus, de elfogadható romlását írja le. Stressztesztet az egyes hitelintézetek és a felügyeleti hatóságok és/vagy központi bankok végeznek. A pénzügyi piac stabilitása terén a stresszteszt a kvantitatív elemzés kulcselemei.

Szabályozói tőke

A hitelintézeteknek és a hitelintézet-csoportoknak mindenkor eleget kell tenniük a minimum tőkekövetelménynek az ABA 22. cikke értelmében. A tőkekövetelményt és a figyelembe vehető szavatoló tőkét szerepeltetni kell a mérlegben.

Sztenderd módszer

Hitelezési kockázat fedező minimum tőkekövetelmény kiszámítására szolgáló módszer az ABA 22a pontja értelmében. A szükséges tőkéhez a hitelfelvevő hitelképességét veszik figyelembe. A külső minősítések is szerepelhetnek ennél a módszernél a szükséges minimális tőkeigény számszerűsítéséhez.

Tőkemegfelelés

A tőkemegfelelés azt jelenti, hogy mennyire felel meg a bank szavatolótőkéje a bank kockázati profiljának. A bázeli keretrendszer értelmében a minimum tőkekövetelmény (első pillér) és a felügyeleti felülvizsgálati folyamat (második pillér) garantálja, hogy a bankok eleget tegyenek a tőkemegfelelés követelményének.

Tőkekövetelmény

A hitelintézetek és hitelintézet-csoportok kötelesek mindenkor rendelkezni az alábbi felsorolt elemek összességéből álló figyelembe vehető teljes tőke minimumával:

1. A hitelezési kockázat értékelési alapjának 8%-a
2. Minimum tőkekövetelmény a kereskedési könyvben szereplő minden kockázattípusra
3. Minimum tőkekövetelmény az árukockázatra és devizakockázatra, beleértve az aranypozíciókból eredő kockázatokat is, mindegyik a kereskedési könyvön kívüli pozícióra
4. A működési kockázathoz szükséges minimum tőke
5. További tőkekövetelmény, amennyiben az szükséges az ABA 29. cikkének 4. bekezdésében foglalt minősített befektetésekhez és az ABA 70. cikkének 4a bekezdésében foglalt szabályozói intézkedésekhez.

A figyelembe vehető minősítési szavatoló tőke az alapvető tőkéből (1. szintű), a járulékos tőkéből (2. szintű) és a rövid lejáratú alárendelt tőkéből (3. szintű) áll, az összes szabályozói levonás elvégzése után.

Valós érték

Egy eszköz vagy forrás értéke olyan független és kompetens, szerződéskötésre hajlandó felek között létrejött független tranzakcióban.

Várható veszteség (EL)

A veszteség mértéke, amely a követelésre abban az esetben várható, amikor az adott partner nem teljesít. A bázeli keretrendszer alapján kockázati céltartalékokat kell képezni a várható veszteségekre.