

**2014. évi nyilvánosságra hozatali jelentés**  
**Erste Lakástakarék Zrt.**  
**A közzétett adatok 2014.12.31-i állapotot tükröznek**

1. Bevezetés.....	3
2. Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	3
2.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok.....	3
2.2. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása .....	5
2.3. A kockázatmérési és jelentési rendszerek .....	5
3. Javadalmazási politika.....	6
3.1. Alapelvek .....	6
3.2. Teljesítményjavalmazás .....	7
3.3. Teljesítményértékelés.....	8
3.4. Az ELTP kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók köre .....	9
3.5. A javalmazási politika arányos alkalmazásának indokai .....	10
3.6. A javalmazásra vonatkozó összesített információk.....	11
4. A prudenciális szabályok alkalmazása .....	12
4.1. Számviteli konszolidáció.....	12
4.2. Tőke kivonás megakadályozása .....	12
4.3. Helytállási nyilatkozat.....	12
5. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk .....	13
6. A hitelintézet tőkemegfelelése .....	14
6.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia ismertetése .....	14
6.2. A CRR 112. cikke szerinti kockázati osztályok tőkekövetelménye, kitétségi osztályonkénti bontásban.....	14
6.3. A késedelmek és a hitelminőség-romlásnak kezelése.....	15
6.4. Értékvesztés elszámolása és visszairása, a céltartalék képzése és felhasználása .....	17
6.5. A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitétség értékek átlagos értéke kitétségi osztályonkénti bontásban (adatok millió Ft-ban) .....	17
6.6. A kitétségek földrajzi megoszlása.....	17
6.7. A kitétségek gazdasági ágazatbeli vagy ügyfél-kategória szerinti megoszlása kitétségi osztályonként (adatok millió Ft-ban).....	18
6.8. A kitétségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitétségi osztályonként (adatok millió Ft-ban).....	18
6.9. Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek .....	19
7. Sztenderd módszer .....	20
7.1. A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezetek .....	20
7.2. A külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése.....	20
7.3. A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása .....	20
7.4. A kitétség értékek, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitétség értékek.....	20
8. Hitelezésikockázat-mérséklés .....	20

9. Kereskedési könyv .....	20
10. Értékpapírosítás .....	21
11. Partnerkockázat kezelés .....	21
12. Működési kockázat.....	21
13. Kamatláb kockázat .....	21
14. Tőkeáttétel.....	22
15. Nyilvánosságra hozatal .....	22

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

Az ELTP kockázatkezelési politikája az alábbi fő pillérekre 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 2014 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 2014 folyamán nem nyújtott, a termék folyósításával kapcsolatos csoportszintű üzleti döntés előkészítése jelenleg folyamatban van. Ennek megfelelően az ELTP 2014-ben nem szembesült ország-, reziduális- és koncentrációs kockázattal sem.

### Piaci és likviditási kockázat

Az ELTP likviditási helyzete stabil, ügyfélkihelyezést 2014-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. 2014 folyamán kezdődött a likviditásfedezeti (LCR) és a stabil forrásellátottsági (NSFR) mutatók számítása.

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 csökkenti, 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.

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

2014-ben az első pillér szerinti tőkekövetelmény számszerűsítését a Számviteli és Jelentésszolgálati Csoport, míg a második pillér szerinti tőkekövetelmény számszerűsítését a Kockázatkezelés végezte.

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

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 kockázatomérési 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 igazgatósága fogadja el és vizsgálja felül szükség szerinti időközönként, az ELTP felügyelő bizottsága felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente az ELTP Belső ellenőrzése vizsgál felül.

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

#### **Vezető testületek, illetve a vezető testületek tagjainak kiválasztása**

Az ELTP Igazgatósága 3 tagból áll. A hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően két tag munkaviszonyban álló belső igazgatósági tag, illetve egy tag külső igazgatósági tag.

A Felügyelőbizottság négy tagból áll. Tagjai az Alapító retail területének 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 felelőségek befolyástól mentes, független ellátása

#### **Diverzitási politika**

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 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.

### **3.2. Teljesítményjavaldalmazás**

#### **Alapbér**

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

#### **Béren kívüli juttatások**

Minden munkavállaló jogosult a cafeteria szabályzatban foglaltaknak megfelelően cafeteria juttatásra. Továbbá az ELTP minden munkavállalójának azonos mértékben és elérhetőségben egyéb juttatásokat biztosít, melyről a munkavállalók a helyben szokásos módon (intraneten) tájékozódhatnak. Ilyen lehet pl. a csoportos élet- és balesetbiztosítás, vásárlói klub. Munkaköri besorolástól és a munkaköri feladatok jellegétől függően a személygépkocsi használati és mobiltelefon használati szabályzat szerint a munkavállalók meghatározott köre jogosult vállalati gépkocsi és mobiltelefon használatára.

#### **Teljesítményjavaldalmazás: Bónusz/Jutalék/Ösztönző jutalmak**

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

A teljesítményjavaldalmazás nem veszélyeztetheti az ELTP eredményes működésének fenntarthatóságát, törzstőkéjének megerősítését és nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra. Teljesítményjavaldalmazás aránya nem lépheti túl az ésszerű mértéket az alapbérhez képest.

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

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

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

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

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

### **Alapbér és teljesítményjavadalmazás aránya**

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

Az ELTP minden munkavállalója esetében megfelelő szintű alapbért biztosít, amelyet a munkavállaló képzettségének, szakmai tudásának, tapasztalatának, teljesítményének, a munkavállaló által betöltött munkakör értékének és a szektorban kifizetett átlagbérhez igazodóan kell kialakítani.

Az ELTP az alapbér és a teljesítményjavadalmazás arányát úgy határozza meg, hogy az a munkavállalókat érdekeltté és elkötelezetté tegye az ELTP hosszú távú céljainak és érdekeinek megvalósításában, fenntartható legyen, ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra és lehetővé tegye, hogy a teljesítményjavadalmazást az ELTP mindenkori eredményéhez és stratégiájához lehessen igazítani a versenyképesség megőrzése mellett.

Az ELTP vezető állású személye vagy munkavállalója számára kizárólag alapbérből álló javadalmazást is meghatározhat, feltéve, hogy az így meghatározott javadalmazás az érintett személyek esetében összhangban van az intézmény hosszú távú üzleti és kockázati stratégiai céljaival. Az ELTP-vel munkaviszonyban nem álló vezető állású személyek esetében az ELTP kizárólag tiszteletdíj formájában történő javadalmazást is meghatározhat, ami a 2. javadalmazási politikai követelményei szempontjából alapbérnek minősül.

### **3.3. Teljesítményértékelés**

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



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

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

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

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

### ***3.4. Az ELTP kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók köre***

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

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

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

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

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

2.) Kockázatvállalási és kontroll funkciót betöltő személyek: Az ELTP esetében a kontroll funkciót betöltő munkakörbe tartozó személy jelenleg nincs a szervezetben<sup>1</sup>. Az ELTP hitelezési kockázatkezelési tevékenységét az Alapítóval (Erste Bank Hungary Zrt.) kötött kiemelt közvetítői szerződés rendelkezései szerint teljes egészében az alapító végzi. Ennek megfelelően az ELTP-n belül hitelezési kockázatvállalásért felelős munkakörök nem kerülnek

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

kialakításra. A piaci kockázatok /likviditási és kamat kockázat/ kezelésével kapcsolatos feladatokat az ELTP látja el jelenleg. Tekintettel arra, hogy a piaci kockázatok /likviditási és kamat kockázat/ kezelésével kapcsolatos feladatok ellátása az Alapító (ERSTE BANK Hungary Zrt.) standardjai, az általa megadott limitek betartásával, illetve a csoportszintű irányítás során gyakorolt kontrollja mellett, a Társaság ügyvezetőinek a döntéshozatali szintjén történik, az itt írt feladatkört ellátó ELTP alkalmazott nem tartozik a szabályozás hatálya alá.

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

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

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

### ***3.5. A javadalmazási politika arányos alkalmazásának indokai***

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

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

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

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

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

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

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

### 3.6. A javalmazásra vonatkozó összesített információk

<b>Munkavállalók állománycsoportonként</b>	<b>Átlagos statisztikai létszám (fő)</b>	<b>Bérlétszék (ezer Ft)</b>
<b>Teljes munkaidős</b>		
- szellemi	21	173.170
- fizikai	0	0
<b>Összesen</b>	<b>21</b>	<b>173.170</b>
<b>Részmunkaidős</b>		
- szellemi	2	13.458
- fizikai	0	0
<b>Összesen</b>	<b>2</b>	<b>13.458</b>
<b>Nyugdíjas</b>		
- szellemi	0	0
- fizikai	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>23</b>	<b>186.628</b>

Egyebekben a javalmazásra 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. Tőke kivonás 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:	2.027 millió Ft,
Járulékos tőke:	0 millió Ft,
Kiegészítő tőke:	0 millió Ft.

b) <u>Az alapvető tőke pozitív összetevői:</u>	
Befizetett jegyzett tőke:	2.005 millió Ft,
Tőketartalék:	1.595 millió Ft.

<u>Az alapvető tőke negatív összetevői:</u>	
Eredménytartalék:	1.128 millió Ft,
Könyvvizsgáló által hitelesített negatív mérleg szerinti eredmény:	393 millió Ft,
Immateriális javak:	52 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:	2.027 millió Ft,
Járulékos tőke összege:	0 millió Ft.

A levonandó érték: 0 millió Ft.

e) A CRR 72. cikke szerinti érték: 2.027 millió Ft.

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

## 6. A hitelintézet tőkemegfelelése

### 6.1. A belső tőkemegfelelés 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 2014-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 vezetősége a működési kockázat tekintetében az első pillér szerint számított tőkekövetelmény 110%-át határozta meg belső tőkeigényként, ezzel is nyomatékosítva a vállalkozás működéséből adódó potenciális kockázatok kezelésének fontosságát.
- a likviditási, reputációs és stratégiai kockázatokat az 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 2014.12.31-én (adatok millió Ft-ban):

Kitétségi osztály	Egyedi		
	Kintlévőség	Tőkekövetelmény	Tőkekövetelmény %-os megoszlása
Központi kormány, központi bank	18.224	0	0,00%
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	5.023	307	99,68%
Lakosság	1	0	0,00%
Ingatlannal fedezett kitétségek	12	0	0,00%
Egyéb tétel	13	1	0,32%
<b>Végösszeg</b>	<b>23.273</b>	<b>308</b>	<b>100,00%</b>

- A CRR 92. cikk (3) b) pont szerinti kereskedési könyvben nyilvántartott pozíció- és nagykockázat-vállalások tőkekövetelménye 2014.12.31-én: 0 Ft.

- A CRR 92. cikk (3) c) pont szerinti devizaárfolyam kockázat és árukockázat miatt felmerülő piaci kockázat tőkekövetelménye 2014.12.31-én: 0 Ft.
- A CRR 315-316. cikke alapján a működési kockázat tőkekövetelménye 2014.12.31-én: 15 millió Ft.

### **6.3. A késedelmek és a hitelminőség-romlásnak kezelése**

A CRR 442. cikke alapján.

Az ELTP még nem kezdte meg hitelezési tevékenységét, azonban a működési engedély megszerzése érdekében 2011-ben el kellett készítenie a hitelezésre vonatkozó szabályzatát, mely a fedezetek és késedelmes tételek kezeléséről az alábbiakba írtak szerint rendelkezik.

Az MNB engedélye alapján a hitelezésre vonatkozó előírások három hónappal a tevékenység megkezdését megelőzően fognak felülvizsgálatra és aktualizálásra kerülni.

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

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

- R1: Lakossági ügyfelek esetében a felmondott, de még 90 napot nem meghaladó késedellel rendelkező ügyfelek esetében alkalmazzuk,
- R2: 90 napon túli 25.000 HUF összeget elérő késedelem
- R3: átstrukturált ügyfél, ahol a szerződés módosítására az ügyfél defaultba kerülését követően került sor.
- R4: részlegesen elszámolt veszteség, zálogtárgy bank által történő értékesítése (saját hatáskörben vagy megbízott útján), fizetési meghagyás (FMH) indítása, peres eljárás
- R5: jogi eljárás (csőd, felszámolás, végelszámolás, végrehajtás)

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

#### **A nemfizetési (default) események azonosítása**

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

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

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

Értékvesztés/céltartalék kalkuláció és minősítés az ügyfelek esetében																
I. Hiteltípus	Fedezetlen (nem jelzálog) hitelek (negatív egy. szla.követelések is)					Jelzálog hitelek						minden kitétségre				
II. Késedelmes kategória / Triggers	0-30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	180+ nap	ha a havi törlesztőrészek száma: 1<						Felmondott hitelek (késedelmes nap kisebb, mint 90)	Felszámolási eljárás	Átstrukturált	Részlegesen elszámolt hitelezési veszteség, ingatlan értékesítés, Fizetési Meghagyás (FMH), peres eljárás	Csődeljárás, végelszámolás, végrehajtás
						0-1 törl.r.	1-2 törl.r.	2-3 törl.r.	3-6 törl.r.	6-12 törl.r.	12+ törl.r.					
III. Értékvesztés/céltartalék %	0%	10%	30%	70%	100%	0,0%	1%	10%	30%	30%	30%	1-10%	100%	minimum 1%	50%	50%
IV. Ügyletminősítési	problémamentes	külön figyelendő	átlag alatti	kétes	rossz	problémamentes	külön figyelendő	külön figyelendő	átlag alatti	átlag alatti	átlag alatti	külön figyelendő	rossz	külön figyelendő	kétes	kétes
V. Reporting rating	Kritikális AFS rating		R2			Kritikális AFS rating		R2			R1		R5	R3	R4	R5

**Megjegyzések:**

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

Az ELTP-nek 2014 során kizárólag nem fedezett díjkövetelésből keletkezett késedelmes ügyfélkövetelése 2.013 ezer Ft értékben.

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

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

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

A minősített követelések után az alábbi mértékű értékvesztést kell elszámolni:

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



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

A CRR 442. cikke alapján.

Az ELTP a 2014. év során kizárólag a nem fedezett díjköveteléseit után számolt el értékvesztést 3.666 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)**

A CRR 442. cikk c) pontja alapján.

Megnevezés	<b>Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti</b>			
	<b>Bruttó kitettség értékek 2014.12.31-én</b>	<b>Nettó kitettség értékek 2014.12.31-én</b>	<b>Átlagos bruttó kitettség értékek 2014-ben</b>	<b>Átlagos nettó kitettség értékek 2014-ben</b>
Központi kormány, központi bank	18.224	18.224	14.923	14.923
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	5.023	5.023	3.938	3.938
Lakosság	2	1	7	1
Ingtatlannal fedezett	12	12	13	13
Egyéb tétel	13	13	19	19
<b>Végösszeg</b>	<b>23.274</b>	<b>23.273</b>	<b>18.900</b>	<b>18.894</b>

#### **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)**

A CRR 442. cikk e) pontja alapján.

Megnevezés	Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti	
	Bruttó kitettség értékek 2014.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2014.12.31-én
<b>Központi kormány, központi bank</b>	<b>18.224</b>	<b>18.224</b>
Magyar Állam	18.224	18.224
<b>Hitelintézetek, befektetési vállalkozások</b>	<b>5.023</b>	<b>5.023</b>
Belföldi hitelintézet	5.023	5.023
<b>Lakosság</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
Háztartások-lakosság (követelések)	2	1
<b>Ingtalannal fedezett</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
Háztartások-lakosság (hitelek)	12	12
<b>Egyéb tétel</b>	<b>13</b>	<b>13</b>
Tárgyi eszköz	11	11
Egyéb eszköz	2	2
<b>Végösszeg</b>	<b>23.274</b>	<b>23.273</b>

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

A CRR 442. cikk f) pontja alapján.

Megnevezés	Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti	
	Bruttó kitettség értékek 2014.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2014.12.31-én
<b>Központi kormány, központi bank</b>	<b>18.224</b>	<b>18.224</b>
Éven belüli	1.506	1.506
Éven túli	16.718	16.718
<b>Hitelintézetek, befektetési vállalkozások</b>	<b>5.023</b>	<b>5.023</b>
Éven belüli	2.832	2.832
Éven túli	2.191	2.191
<b>Lakosság</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
Éven belüli	2	1
Éven túli	0	0
<b>Ingtalannal fedezett</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
Éven belüli	0	0
Éven túli	12	12
<b>Egyéb tétel</b>	<b>13</b>	<b>13</b>
Éven belüli	2	2
Éven túli	0	0
Lejárat nélküli tételek (saját eszközök)	11	11
<b>Végösszeg</b>	<b>23.274</b>	<b>23.273</b>

## 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 2.013 ezer Ft értékben, viszont hitelminőség-romlást szenvedett kitétsége nem volt. A késedelmes tételekre az alábbiakban részletezettek szerint került értévesztés elszámolásra.

Adatok ezer Ft-ban							
	Nyitó állomány	Értékvesztés képzés	Tárgyévi képzésből visszaírt	Nettó értékvesztés képzés	Előző évek képzéséből visszaírt	Árfolyam- változás	Záróállomány
Ügyfelekkel szembeni követelések	4.566	3.752	2.748	1.004	4.566	0	1.004
<b>Összesen</b>	<b>4.566</b>	<b>3.752</b>	<b>2.748</b>	<b>1.004</b>	<b>4.566</b>	<b>0</b>	<b>1.004</b>

A tárgyév során 28 ezer Ft értékű értékvesztés került kivezetésre behajthatatlanság miatt, így az ELTP nem fedezett díjköveteléseinek nettó egyenlege év végén 1.010 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 kitétségeinek 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.

2014-ben az ELTP értékpapír portfoliójában kizárólag magyar államkötvények, diszkont kincstárjegyek és MNB kötvények szerepeltek, amelyek nem kereskedési könyvi tételek. Ezen tételek esetében az ELTP a Hkr. 4. § (3) pontja értelmében a központi kormánnyal szembeni kedvezményes nulla százalékos kockázati súlyt alkalmazza.

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

A CRR 444. cikk e) pontja alapján.

Az ELTP könyveiben 2014 végén kettő darab jelzáloggal fedezett, 35%-os kockázati súlyú dolgozói hitel szerepel, a kitétség értéke 11.810 ezer Ft. A beszámolóban szereplő ezen felüli ügyfél- és munkavállalói követelések 75%-os kockázati súllyal kerültek figyelembevételre, amelyek bruttó kitétsége 2.013 ezer Ft, az elszámolt értékvesztés 1.004 ezer Ft, így a nettó kitétség értéke 1.010 ezer Ft.

## **8. Hitelezésikockázat-mérséklés**

A CRR 453. cikke alapján.

Az ELTP 2014-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 mindenkorli likviditási pozíciójának figyelembevételével. Ez alapján az ELTP kifejezetten nem rövid távú haszonszerzés szándékával valósítja meg pénzügyi befektetéseit ezért kereskedési könyvi tételei 2014-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 2014-ben nem rendelkezett derivatív pozíciókkal, így partnerkockázati kitettsége 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 2014-ben 15 millió, míg 2015-ben 25 millió forint.

## **13. Kamatláb kockázat**

A CRR 448. cikke alapján.

Az ELTP a kamatláb kockázat esetén az alábbi mutatókat méri havi szinten a felfelé vagy lefelé irányuló kamatláb sokkok mérésére. /2014.12.31-i adatok, forintban./

Nettó kamatbevétel (NII) érzékenység:

+ 100 bp	30.055.719
- 100 bp	30.052.783

Basel II ráta:

+ 200 bp	209.073.600
- 200 bp	271.398.984

Gazdasági tőkeérték érzékenység:

+ 100 bp	111.491.756
- 100 bp	127.043.999

## 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	23 273 314 515
Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom	2 026 909 002
Alapvető tőke - átmeneti fogalom	2 026 909 002
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	8.71%
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazása	8.71%

## 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 2014. 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)	851.609
123.§ (1) c)	Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma (fő)	20
123.§ (1) d)	Adózás előtti eredmény (ezer Ft)	-393.100
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	-1,69%