



AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

KOCKÁZATKEZELÉSI JELENTÉS

2013. december 31.

AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt.

Székhelye: 1091 Budapest Üllői út 1.

Cégjegyzékszám: 01-10-047740

Adószám: 24330796-4-43

Statisztikai számjel: 24330796-6419-114-01

Budapest, 2014. április 1.

A éves beszámoló aláírására jogosult:

.....
Zatykó Péter Iván
az igazgatóság elnöke

.....
Palkó Mónika
az igazgatóság tagja

1. Bevezetés

Jelen dokumentumban az AEGON Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt. kockázati jellemzőit mutatjuk be a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. számú kormányrendelet előírásai alapján. A Társaság 2013-ban új szereplőként jelent meg a lakástakarékpénztári piacon és a 2014. év lesz az első teljes üzleti éve.

A Társaság az Aegon Magyarország cégcsoport tagjaként, önálló hitelintézetként jött létre a jogszabályban (a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvényben [Ltp.], illetve a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény [Hpt.]) meghatározottaknak megfelelően.

A Lakástakarékpénztár kizárólag Magyarország közigazgatási határain belül, ugyanakkor Magyarország teljes területén kívánja szolgáltatásait nyújtani.

A 234/2007. számú kormányrendeletben foglalt nyilvánosságra hozatali kötelezettségének a Társaság az alábbiak szerint tesz eleget.

2. Kockázatkezelési elvek, módszerek

2.1. A kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

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

Kockázati stratégia

A Lakástakarékpénztár kockázati stratégiáját az üzleti célokkal összhangban az intézmény igazgatósága hagyja jóvá. A kockázatkezelés elsődleges célja a Társaság 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 Lakástakarékpénztár tőkéjére és eredményére.

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

A Lakástakarék 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, független kockázati kontroll funkció működtetése;
- ▶ a kockázatkezelési folyamat minden fázisának fontossága.

A kockázatkezelési folyamat négy lényeges szakaszra bontható:

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

A társaság és a folytatni kívánt tevékenység kockázatai

Fedezet (befektetések) piaci kockázata: A magyarországi és nemzetközi pénzügyi piacok globális kockázata, és a saját tőke fedezetül vásárolt eszközök értékének jelentős megváltozása, megnövekedett szolgáltatási igény esetén a kényszerértékesítések esetleges elhúzódnak a kockázata. A kockázat csökkentését szolgálja a portfóliók diverzifikálása.

Kamatkockázat: A pénzügyi piacokon végbemenő változások a befektetések értékének és hozamának változását eredményezhetik. Az Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt. kamatkockázat kezelési szabályzattal rendelkezik, a kamatkockázatot a folyamatok megfelelő kezelésével és limitek felállításával kezeli. A kockázati tolerancia célja, hogy a Lakástakarékpénztár a szokásos üzletmenet során úgy kezelje kamatkockázatát, hogy hosszabb stressz időszakot is kibírjon.

Likviditási kockázat: A felmerülő költségigények folyamatos teljesítése, a lakástakarékpénztári szolgáltatások esedékes kifizetése (pl. kiutalások, kölcsönfolyósítások stb.), valamint a működés likviditás igényének biztosítása, a fizetőképesség szintén lényeges kockázati elem lehet. A kockázat csökkentése érdekében biztosítani kell a befektetéseknek a működéshez szükséges mértékű rövid és középtávú likviditását. A Lakástakarékpénztár likviditási kockázatkezelési tevékenységének célja, hogy az intézmény elfogadhatatlan veszteségek nélkül finanszírozni tudja az eszközállomány növekedését, és eleget tudjon tenni az esedékes kötelezettségeknek.

A likviditási kockázattal szembeni tolerancia a szervezet üzleti stratégiájával együtt kerül meghatározásra, és az a limitállításokban és a folyamatirányításban testesül meg. A toleranciának azt kell biztosítani, hogy a Lakástakarékpénztár likviditását a normál időszakokban olyan szigorúan kezelje, hogy egy elhúzódnó válságnak is ellen tudjon állni.

Kockázattípusok

Hitelkockázat

A Lakástakarék 2013 folyamán ügyfélhitelt nem folyósított, ezért egyelőre nem szembesül hitelezési kockázattal. Normál hitelt leghamarabb 2017. év végén fog folyósítani, tekintettel arra, hogy üzleti tevékenységét 2013 decemberében kezdte meg. Áthidaló hitelt 2013 folyamán nem nyújtott. Ennek megfelelően a Lakástakarék 2013-ban nem szembesült ország-, reziduális- és koncentrációs kockázattal sem.

Piaci és likviditási kockázat

A Lakástakarék likviditási helyzete stabil, ügyfélkihelyezést 2013-ban nem végzett.

A Lakástakarék piaci kockázata nem jelentős a következő tényezők miatt:

- ▶ törvényi előírásokból adódóan ügyfélállománya kizárólag forintban denominált, így deviza nyitott pozícióból adódó kockázata nem keletkezik;
- ▶ befektetéseit lejáratig tartja, 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 kamatkockázata szintén elenyésző, hiszen az eszköz- és forrás ügyfélállományok egyaránt fix kamatozásúak. 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.

Működési kockázat

A működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítése, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzése, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok továbbfejlesztése jelenti. A Lakástakarékpénztárra, mint az Aegon Magyarország cégcsoport tagjára, kiterjed a cégcsoport működési kockázatkezelési keretrendszere. Ennek elemei a működési kockázatfelmérés és önértékelés, a veszteség-adatbázis, kulcs kockázati mutatószámok valamint működési kockázati tőkekövetelmény meghatározása és termékcsoporthoz való felosztása. A Lakástakarékpénztár a kockázatok folyamatosan monitorozza, jelentéseket készít, valamint eljárásokkal rendelkezik a felmerülő veszélyes helyzetek kezelésére. Az elfogadott kockázati stratégiája alapján a kiszervezésre kerülő tevékenységeket a Lakástakarék működési kockázati szempontból minden esetben megvizsgálja.

Szabályozási és jogi kockázat: A lakástakarékpénztári szabályozásban bekövetkező változások vonatkozhatnak az üzletmenetre, a tőkeigényre, szolgáltatásra, működésre, ügyfelek kezelésére. Ennek megfelelően bármilyen, a jelen jogszabályi feltételektől való eltérés hatással van a lakástakarékpénztári piacra, vagy annak szereplőire, kockázatként jelenhet meg a Lakástakarékpénztár gazdálkodásában. A szabályozási döntésekből fakadó kockázatok hatása a működésre jelentős. A szabályozási és jogi kockázatok csökkentése megvalósítható rugalmas nyilvántartási rendszer használatával, mely gyorsan képes alkalmazkodni az új törvényi előírásokhoz.

Csalás kockázata: A rosszhiszemű ügyfelek kiszűrése az ügyfélminősítés során történik, valamint a Lakástakarékpénztárnál működő belső ellenőrzési rendszer is védelmet nyújt a csalások ellen. A külső és belső csalás események minden

esetben jelentésre kerülnek a veszteség-adatbázisba, a további hasonló esetek megelőzése érdekében akcióterv készül.

Személyi (operációs) kockázat: Az üzletmenet folytonosságához és megfelelő színvonalához szükséges szakemberek és vezetők kellő létszámú, folyamatos rendelkezésre állása és az ezzel összefüggő kockázatok (a tevékenység jellegét tekintve a tőke mellett kiemelt fontosságú az emberi erőforrás).

Kockázatok kezelése

A kockázatok kezelése része az **Aegon Risk Policy-nak**, annak megvalósítása kiemelt feladat lesz az Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt-nél is, valamint saját kockázatkezelési szabályzatokkal is rendelkezik a Hpt. alapján.

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

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

A Lakástakarék kockázatkezelési tevékenységét a tulajdonos Aegon Magyarország Biztosító Zrt. szoros felügyelete mellett alakította ki, hiszen a tevékenységi engedélyhez szükséges szabályozási keret létrehozásában az Aegon Magyarország Biztosító Zrt. kockázatkezelési társterületei aktív szerepet vállaltak.

Az Eszköz-forrás Bizottság (ALCO) az eszköz- forrás-gazdálkodás, és azon belül a kamatkockázat-kezelés területének fő stratégiai döntéshozó szerve. Az ALCO feladata az, hogy a kockázati toleranciával összhangban kidolgozza a kamatkockázat és likviditási kockázat kezelésének stratégiáját, szabályzatait és gyakorlatát.

A likviditási kockázatok-, a kamatkockázatok- és a működési kockázatok mérése és kezelése a Pénzügyi Kontrolling és Kockázatkezelési Igazgatóság (PKKI) feladatkörébe tartozik.

A Treasury szakterület (csoport) végzi a napi szintű és napon belüli likviditáskezelést, vagyis feladata a működési likviditási pozíció (meghatározott limiteken belüli) monitoringja és kezelése.

Az első és második pillér szerinti tőkekövetelmény számszerűsítését a PKKI végzi.

A Lakástakarék kockázatkezelési tevékenységét a PKKI ügyvezető igazgatója felügyeli az igazgatóság által elfogadott kockázati stratégia alapján.

A Lakástakarék a kockázatok kézbentartása érdekében a belső védelmi vonal elemeit működteti, a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével. 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.

2.3. A kockázatmérési és jelentési rendszerek

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

A Lakástakarékban a kockázatok alakulásáról, a tőkekövetelmény és a tervezett tőkeigény tendenciájáról a menedzsment számára rendszeres (negyedéves) beszámolók készülnek.

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

- ▶ Igazgatóság, Felügyelő Bizottság
- ▶ Ügyvezetés
- ▶ Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO)

2.4. A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei és pontjai, valamint a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiák és folyamatok

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

A Lakástakarék 2013-ban még nem kezdte meg hitelezési tevékenységét, ezért hitelezési kockázat-mérséklést nem alkalmaz.

3. Javadalmazási politika

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

A Lakástakarékpénztár javadalmazási politikája annak kizárólagos tulajdonosa az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. („Alapító”) és az általa irányított társaságok („AEGON Magyarország Cégcsoport”) javadalmazási politikájához illeszkedő módon került kialakításra.

A javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet („Kormányrendelet”) 4. §-a szerint, ha az intézmény mérlegfőösszege nem haladja meg az 500 milliárd forintot és nincs olyan vezető tisztségviselője vagy munkavállalója, akinek az intézménytől vagy az intézménnyel együttesen összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelme eléri a 300 millió forintot, az intézmény a javadalmazási politika kialakításával és

működtetésével kapcsolatos kötelezettségének egyszerűsített módon is eleget tehet.

3.1. A javadalmazási politika hatálya

- (a) A javadalmazási politika hatálya kiterjed a Lakástakarékpénztár
- ▶ Igazgatóságának tagjaira, a 3.1.(b) pontban foglalt kivétellel,
 - ▶ Első Számú Ügyvezetőjére,
 - ▶ a Pénzügyi Kontrolling és Kockázatkezelési Ügyvezetőjére, mint a kockázatkezelésért felelős vezetőre.
- (b) Az Igazgatóság külső, nem munkaviszonyban álló tagjai tevékenységükért nem részesülnek díjazásban.

3.2. A javadalmazás elvei

A Lakástakarékpénztár a javadalmazási politika személyi hatálya alá tartozó személyek javadalmazása során a következő elveket alkalmazza:

- (a) A Lakástakarékpénztár olyan érdekeltségi rendszert kíván kialakítani, amely által a 2. pontban meghatározott személyek a Lakástakarékpénztár hosszú távú céljai megvalósítását és a Lakástakarékpénztár kockázatviselő képességét tartják szem előtt. A javadalmazás ezért nem ösztönözhet a Lakástakarékpénztár kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására.
- (b) A Lakástakarékpénztár egyensúlyt kíván biztosítani a Lakástakarékpénztár megfelelő szavatoló tőke szintjének fenntartása és a javadalmazásra fordítható összegek között, ezért kerüli az olyan kifizetéseket, amelyek a megfelelő szavatoló tőke szint fennállását veszélyeztetik. Ezzel összhangban amennyiben a megfelelő szavatoló tőke szint fenntartása veszélybe kerülne az egyes kifizetések következtében, a Lakástakarékpénztár az adott évre csökkenti a teljesítményjavadalmazás kifizetésére szolgáló keretet vagy a teljesítményértékelési szabályokat szigorítja. Amennyiben a Lakástakarékpénztár a tőkehelyzet megszilárdítása érdekében teljesítményjavadalmazási kifizetéseket tart vissza, azt nem kompenzálja az elkövetkező évek során sem.
- (c) A Lakástakarékpénztár nem alkalmaz a javadalmazásra vonatkozó előírások megkerülésére alkalmas technikákat.

3.3. A javadalmazási politika végrehajtása során alkalmazott juttatási formák

Javadalmazás a Lakástakarékpénztár által a javadalmazási politika hatálya alá tartozó személy részére minden, közvetlenül vagy közvetve, pénzbeli, természetbeni, vagyoni jog vagy egyéb formában nyújtott juttatás. A javadalmazási politika személyi hatálya alá tartozó személyek számára javadalmazást a Lakástakarékpénztár a jelen pontban meghatározott formákban nyújt.

3.3.1. Alapbér

- (a) Alapbér a javadalmazási politika hatálya alá tartozó személyek részére a velük kötött munkaszerződés alapján járó fix díjazás. Az Igazgatóság Lakástakarékpénztárral munkaviszonyban nem álló tagjai számára tiszteletdíj formájában megállapított javadalmazás a javadalmazási politika alkalmazása szempontjából alapbérnek minősül.
- (b) Az alapbér megállapítása során a Lakástakarékpénztár figyelembe veszi a Lakástakarékpénztár üzleti eredményéből adódó lehetőségeket, a betöltött pozíció és a végzett tevékenység összetettségét.
- (c) A Lakástakarékpénztár az alapbér meghatározásakor tekintettel van arra, hogy adott esetben a javadalmazási politika hatálya alá tartozó személy teljesítményjavadalmazása a teljesítményének függvényében akár nullára is csökkenhet. A teljesítményjavadalmazás és az alapbér között nincs átfedés, alacsonyabb teljesítményjavadalmazás esetén – arra tekintettel – az alapbér nem növelhető.

3.3.2. Béren kívüli juttatások

A Lakástakarékpénztár minden munkavállalóra kiterjedő, külön szabályzatban szabályozott – a teljesítménytől független – béren kívüli juttatási rendszert alkalmaz, mely a javadalmazási politika személyi hatálya alá tartozó személyekre is kiterjed, amennyiben a Lakástakarékpénztárral munkaviszonyban állnak.

3.3.3. Teljesítményjavadalmazás

- (a) A teljesítményjavadalmazás a javadalmazási politika személyi hatálya alá tartozó személyek részére, előre meghatározott mutatók és feltételek megvalósulása esetén, azok értékelését követően fizetett juttatás.
- (b) A Lakástakarékpénztár a 2013-as évben teljesítményjavadalmazást nem alkalmaz. Az Igazgatóság ezen időszak elteltével kötelezően felülvizsgálja

a javadalmazási politikát, és dönt a teljesítményjavadalmazás bevezethetőségéről, a jogszabályokban, valamint az Ajánlásban foglaltaknak megfelelő teljesítményjavadalmazás kialakításáról.

3.4. A javadalmazási politika arányos alkalmazásának indokai

Méret: A Lakástakarék 2013-ban kezdte meg működését 2 Mrd Ft jegyzett tőkével. A lakástakarékpénztári szektor teljes mérlegfőösszegéhez viszonyítva a Lakástakarék mérlegfőösszege nem képvisel jelentős részarányt. A Lakástakarék saját ügyfélszolgálattal, fiókhálózattal nem rendelkezik.

Piaci kockázat: Az 1996. évi CXIII. Tv. 15. § (1)-(5) pontjai értelmében a Lakástakarék szabad pénzeszközeinek legalább 25%-át készpénzben, számlapénzben, illetve az állam és a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírban tartja. A szabad pénzeszközök legfeljebb 20%-át hitelintézetnél egy évnél nem hosszabb lejáratra helyezheti el, valamint legfeljebb 30%-át jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe fektetheti be. A Lakástakarék a szabad pénzeszközökből megvalósított befektetéseit lejáratig kívánja megtartani, tehát a kereskedési könyvben nem tart nyilván ügyletet, így a Lakástakarék befektetési tevékenysége nem jár kiemelt kockázattal.

A kamatkockázat szintén elhanyagolható, mivel a Lakástakarék eszköz- és forrás oldali instrumentumai túlnyomó részt fix kamatozásúak. Kockázatot a csökkenő kamatpálya jelent, mivel az átárazódó eszközök újra befektetése csak alacsonyabb hozamkörnyezetben valósulhat meg. Ezt a kockázatot a Lakástakarék a forrásállomány futamidejével összehangolt eszközoldali befektetésekkel igyekszik csökkenteni.

Devizakockázattal a Lakástakarék nem szembesül, mivel üzleti tevékenységét kizárólag forintban végzi.

A Lakástakarék 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: A Lakástakarék hitelezésében kizárólag kis volumenű ügyletek jelennek meg, ezért azok minősülnek lényeges kockázatvállalóknak, akik a teljes hitelezési és kockázatkezelési stratégiát kialakítják és felügyelik, akik a Lakástakarék ezen ügyleteken keresztül vállalható összes kockázatáról döntenek, és ezért felelnek. A Lakástakarék a működésének megkezdését követően még nem folytat hitelezési tevékenységet.

3.5. A javadalmazási politika végrehajtásának felügyelete

- (a) A javadalmazási politika végrehajtásáért a Lakástakarékpénztár Felügyelő Bizottsága felel, a végrehajtásról évente tájékoztatja az Igazgatóságot. A Felügyelőbizottság egy tagját jelöli ki a javadalmazási politika végrehajtásának közvetlen felügyeletére.

- (b) A Lakástakarékpénztár Belső Ellenőrzése legalább évente ellenőrzi a javadalmazási politika végrehajtását. A felülvizsgálat során a Belső Ellenőrzés azt vizsgálja, hogy a javadalmazási politika megfelelően érvényesül-e, és megfelel-e a nemzeti és uniós jogszabályoknak, sztenderdeknek. Az ellenőrzést végzők a tapasztalatokról és az esetleges javaslatokról tájékoztatják a Felügyelő Bizottságot és az Igazgatóságot, jelentős szabálytalanság feltárása esetén pedig az Alapítót.
- (c) Az Igazgatóság feladata a javadalmazási politika alkalmazása szempontjából kivételes esetek ellenőrzése.

3.6. Egyes szervezeti egységek hatásköre, feladata a javadalmazási politikával kapcsolatban

A következő kontroll funkciót ellátó munkavállalók közreműködnek a javadalmazási politika kialakításában, ellenőrzik működését és elvégzik végrehajtásának vizsgálatát, melynek során együttműködnek a Felügyelő Bizottsággal, az Igazgatósággal és az ügyvezetést ellátó vezetőkkel:

- (a) A Pénzügyi, Kontrolling és Kockázatkezelési Igazgatóság értékeli, hogy a Lakástakarékpénztár által kialakított teljesítményjavadalmazás milyen hatással van a Lakástakarékpénztár kockázati profiljára.
- (b) A Jogtanácsos vizsgálja a javadalmazási politika összhangját a jogszabályi követelményekkel, valamint a belső szabályozó eszközökkel.
- (c) Az Első számú Ügyvezető értékeli a javadalmazási politika megfelelő alkalmazását, működését, gondoskodik a javadalmazásra vonatkozó szerződések, dokumentumok őrzéséről.

3.7. Javadalmazási bizottság

A Lakástakarékpénztárnál a Hpt. 69/B. § (6) bekezdésben írt feltételek teljesülése hiányában nem működik javadalmazási bizottság.

3.8. Nyilvántartás

- (a) A belső ellenőri jelentéseket, valamint a javadalmazási politika alkalmazására vonatkozó egyéb vizsgálatok eredményeit az azt készítő személy megküldi minden, a javadalmazási politika kidolgozásában és felülvizsgálatában érintett vezető és szervezeti egység számára.
- (b) A javadalmazási politika kialakítása és érvényesítése során készült dokumentumok nyilvántartásáról a Felügyelő Bizottság gondoskodik.

3.9. Javadalmazásról való döntés

Az Igazgatóság tagjai javadalmazásáról a jelen javadalmazási politikában meghatározott elvek alapján az Alapító dönt. Az Igazgatóság tagjának nem minősülő, a javadalmazási politika hatálya alá tartozó személy javadalmazásáról jelen javadalmazási politikában meghatározott elvek alapján az Igazgatóság dönt.

3.10. A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

A következő táblázatban feltüntetett állományi létszám részére a mérleg fordulónapon a megkötött munkaszerződések szerinti bér- és személyi jellegű kiadások kerültek elszámolásra. Összesen személyi jellegű ráfordítások 133.897 ezer Ft került elszámolásra, mely 102.734 ezer Ft bérköltség, 1.600 ezer Ft személyi jellegű kifizetések és 29.563 ezer Ft bérjárulék együttes összege.

A vezető tisztségviselők, ügyvezetők osszdíjazása 2013. évben 11.607 ezer Ft volt.

A külső igazgatósági tagok és a felügyelőbizottság tagjai részére a tevékenységükért nem kerül sor járandóság kifizetésre.

Összevont lakástakarékpénztári állományi létszám alakulása (fő):

Megnevezés	2013.05.07	Növekedés	Csökkenés	2013.12.31
Főmunka-viszony	0	5	0	5
Rész-munkaviszony	0	2	0	2
Többes foglalkoztatási jogviszony	0	64	0	64
Összesen:	0	71	0	71

A feltüntetett létszám értékek a teljes Lakástakarékpénztári állományi adatokat tartalmazzák.

2013-ban 5 fő főmunka-viszonyú és 2 rész-munkaviszonyú munkaszerződés kötött, valamint 64 fő un. „többes jogviszony” keretében történő foglalkoztatása valósult meg.

4. A prudenciális szabályok alkalmazása

A 234/2007. kormányrendelet 4. § (1) bekezdése alapján: az Aegon Magyarország Biztosító Zrt. a Lakástakarékot teljes körűen bevonta a konszolidációs körbe, a Lakástakarék nem élt a mentesítési lehetőséggel.

A 234/2007. kormányrendelet 4. § (2) bekezdése alapján: jelenleg a Lakástakaréknak 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.

A 234/2007. kormányrendelet 4. § (3) bekezdése alapján: a Lakástakarék kijelenti, hogy nincs akadálya a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének.

5. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

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

a) Alapvető tőke összege:	2.234.044 eFt,
Járulékos tőke:	0 eFt,
Kiegészítő tőke:	0 eFt.

b) Az alapvető tőke pozitív összetevői:	
Befizetett jegyzett tőke:	2.000.000 eFt,
Tőketartalék:	500.000 eFt.

Az alapvető tőke negatív összetevői:

Eredménytartalék:	0 eFt,
Könyvvizsgáló által hitelesített negatív mérleg szerinti eredmény:	-193.955 eFt,
Immateriális javak:	-72.001 eFt.

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

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

Alapvető tőke összege:	2.234.044 eFt,
Járulékos tőke:	0 eFt.

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

e) A Hpt. 5. számú melléklet 29. pontja szerinti érték: 2.234.044 eFt.

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

6. A hitelintézet tőkemegfelelése

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

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

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

- ▶ a Lakástakarékpénztár 2013-ban ügyfél-hitelezési tevékenységet nem folytatott, ezért az első pillér szerint meghatározott tőkekövetelményhez képest nem határoz meg ICAAP szerinti többlet-tőkekövetelményt. A hitelezési kockázattal összefüggő ország kockázatnak, koncentrációs kockázatnak, valamint reziduális kockázatnak a hitelezési tevékenység elkezdéséig szintén nincs belső tőkeigénye.
- ▶ a Lakástakarékpénztár tevékenységi jellegéből következően piaci kockázatból adódó első pillér szerinti tőkekövetelménye nulla. Tekintettel arra, hogy a Lakástakarék kereskedési könyvében nem szerepelnek tételek, ügyfélállományai kizárólag forintban denomináltak és fix kamatozásúak, derivatív ügyletekkel nem rendelkezik, ezért a pozíció-, partner és nagykockázatnak, valamint a kamat- és elszámolási kockázatnak az ICAAP szerint sincs tőkekövetelménye.
- ▶ a Lakástakarékpénztár működési kockázat tekintetében az első pillér szerint számított tőkekövetelmény 100%-át határozta meg belső tőkeigényként.
- ▶ a likviditási, modellezési, reputációs és stratégiai kockázatokat a Lakástakarékpénztár megfelelő folyamatokkal kezeli, a vezetés megítélése alapján ICAAP szerinti tőkeképzésre nincs szükség.
- ▶ a Lakástakarékpénztárnak értékpapírosítási pozíciója nincs, így az értékpapírosítási kockázatra ICAAP szerint nem szükséges tőkét képezni.

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

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

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

Kitettségi osztály	Kitettség érték	Tőkekövetelmény
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szemben	2353	38
Egyéb tétel	10	1
Összesen	2363	39

- ▶ A Hpt. 76.§ (1) a) 2. pont szerinti kereskedési könyvben nyilvántartott pozíció- és nagykockázat-vállalások tőkekövetelménye 2013.12.31-én: 0 forint.
- ▶ A Hpt. 76.§ (1) a) 3. pont szerinti devizaárfolyam kockázat és árukockázat miatt felmerülő piaci kockázat tőkekövetelménye 2013.12.31-én: 0 forint.
- ▶ A Hpt. 76. (1) a) 4. pont szerinti működési kockázat tőkekövetelménye 2013.12.31-én: 270 millió forint.

6.3. A késedelmek és a hitelminőség-romlás kezelése

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

A Lakástakaréknak 2013 során nem keletkezett késedelmes ügyfélkövetelése.

A belső szabályzatok szerint a hitelportfoliót rendszeresen figyelemmel kísérni, elemezni és minősíteni kell annak érdekében, hogy a felmerülő kockázati tényezők a legkorábbi szakaszban és folyamatosan felismerésre kerüljenek és az esetleg szükséges intézkedések előkészítése időben megkezdődjön. Az ügyfelek minősítésének felülvizsgálati alapja a késedelmek és ügyfélszegmens szerinti kockázati tényezők figyelembevételével meghozott hitelkockázati és nemfizetési besorolás. A hitelminőség-romlását a Lakástakarékpénztár a késedelt napok száma alapján kategorizálja.

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

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

A Lakástakarék a 2013. évre vonatkozóan semmilyen értékvesztést nem számolt el. Céltartalék képzés és felhasználás nem volt.

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

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

A kitettség értékek 2013.12.31-én (adatok millió forintban):

Kitettségi osztály	Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembe vétele előtt			
	Bruttó kitettség	Nettó kitettség	Átlagos bruttó kitettség	Átlagos nettó kitettség
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szemben	2353	2353	2353	2353
Egyéb tétel	10	10	10	10
Összesen	2363	2363	2363	2363

6.6. A kitettségek földrajzi megoszlása

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

Az összes kitettség magyarországi.

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

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

Megnevezés	Bruttó kitettség	Nettó kitettség
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szemben	2353	2353
Belföldi hitelintézet	2353	2353
Egyéb tételek	10	10
Tárgyi eszközök	6	6
Készletek	1	1
Vevőkövetelések	4	4
Összesen	2363	2363

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

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

Megnevezés	Bruttó kitettség	Nettó kitettség
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szemben	2353	2353
Éven belüli	2353	2353
Éven túli	0	0
Egyéb tételek	10	10
Éven belüli	4	4
Éven túli	0	0
Lejárat nélkül	7	7
Összesen	2363	2363

6.9. Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek

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

A Lakástakaréknak a tárgyévben késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétsége nem volt.

7. Sztenderd módszer

7.1. A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezetek

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

A Lakástakarékpénztár a hitelintézetekkel vagy befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétségeinek minősítése esetén három külső hitelminősítő intézet (S&P, Moody's, Fitch) által közzétett, a központi kormány hitelminősítési besorolására vonatkozó minősítéseket alkalmazza.

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

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

Besorolás	Fitch	Moody's	S&P	Központi kormányzati (Sovereign)	Intézményi (hitelintézetek és befektetési vállalkozások)		Vállalati	
					3 hónap v. alatta	3 hónap felett	1 év v. alatta	1 év felett
1	AAA to AA-	Aaa to Aa3	AAA to AA-	0%	20%	20%	20%	20%
2	A+ to A-	A1 to A3	A+ to A-	20%	20%	50%	50%	50%
3	BBB+ to BBB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BBB-	50%	20%	100%	100%	100%
4	BB+ to BB-	Ba1 to Ba3	BB+ to BB-	100%	20%	100%	150%	100%
5	B+ to B-	B1 to B3	B+ to B-	100%	20%	100%	150%	150%
6	CCC+ és alatta	Caa1 és alatta	CCC+ és alatta	150%	20%	150%	150%	150%

A regionális kormányval és a helyi önkormányzattal szembeni kitétségre is a Lakástakarék - a 196/2007 Kormányrendelet (Hkr.) 5. (2)-(6) bekezdésben meghatározott eltéréssel - a hitelintézettel és a befektetési vállalkozással szembeni kitétségre alkalmazott kockázati súlyt alkalmazza.

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

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

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

2013 év végén a Lakástakarékpénztár mérlegében nem szerepeltek értékpapírok.

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

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

A Lakástakarék 2013-ban még nem kezdte meg hitelezési tevékenységét, ezért hitelezési kockázat-mérséklést nem alkalmaz.

8. Hitelezési kockázat-mérséklés

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

A Lakástakarék 2013-ban még nem kezdte meg hitelezési tevékenységét, ezért hitelezési kockázat-mérséklési módszert nem alkalmaz.

9. Kereskedési könyv

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

A Lakástakarékpénztárnál az ügyvezetés döntése értelmében rövid távú nyereségszerzés céljából végzett befektetési/kereskedési tevékenység nem engedélyezett, ennek megfelelően kereskedési könyvi tételei 2013-ban nem voltak.

10. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

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

2013 végén a Lakástakarékpénztár mérlegében részvények és egyéb értékpapírok nem szerepeltek.

11. Értékpapírosítás

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

A Lakástakarékpénztárnak értékpapírosítási pozíciója nincs, ezért értékpapírosításra vonatkozóan tőkekövetelményt nem számít.

12. Partnerkockázat kezelés

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

A Lakástakarék 2013-ban nem rendelkezett derivatív pozíciókkal, így partnerkockázati kitettsége sem keletkezett.

13. Működési kockázat

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

A Lakástakarékpénztár a működési kockázati tőkekövetelményét az alapmutató módszere (BIA) alapján számítja ki, ennek értéke 2013-ban 270 millió Ft volt.