

2015.12.31.

(Bizottság EU 2016/200. számú végrehajtási rendelete alapján)

LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése

		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	2 398 344 251 383
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	88 507 691 807
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséggérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	4 191 327 627
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	11 012 029 425
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	333 976 238 688
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	631 592 000 545
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték	3 467 623 539 475

* A BIZOTTSÁG (EU) 2016/200 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2016. február 15.) az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról

2015.12.31.

(Bizottság EU 2016/200. számú végrehajtási rendelete alapján)

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	3 134 973 188 994
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-9 248 474 391
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	3 125 724 714 603
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	2 698 722 147
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	5 173 059 901
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	7 871 782 048
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	50 804 136
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti ügyletek kitétsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	50 804 136
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	357 130 053 921
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-23 153 815 233
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	333 976 238 688
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0
Tőke és teljes kitétségérték		
20	T1 tőke	325 747 937 701

Csoport tőkeáttétellel kapcsolatos nyilvánosságra hozatala
2015.12.31.

5. sz. melléklet

21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	3 467 623 539 475
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	9,39%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Teljes mértékben bevezetett
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

2015.12.31.

(Bizottság EU 2016/200. számú végrehajtási rendelete alapján)

LRSpI tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	3 124 646 973 371
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	1 077 741 232
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	3 123 569 232 139
EU-4	Fedezett kötvények	149 961 174
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	1 318 121 700 845
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	3 855 243 111
EU-7	Intézmények	421 485 296 670
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	449 176 077 514
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	236 701 183 355
EU-10	Vállalati	384 215 433 968
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	126 084 857 519
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	183 779 477 983

Csoport tőkeáttétellel kapcsolatos nyilvánosságra hozatala

2015.12.31.

(Bizottság EU 2016/200. számú végrehajtási rendelete alapján)

LRQua tábla: Szabadmezős szövegdobozok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára

		Oszlop (szabad formátum)
1	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	<p>A tőkeáttételi mutatóra vonatkozóan jogszabály vagy felügyeleti hatóság által előírt minimális szint jelenleg nincs. Az Európai Unióban alkalmazandó minimum követelmény kalibrálása várhatóan 2017. év végéig tart. Tekintettel arra, hogy a jogszabályi követelmények még részben kidolgozás, illetve véglegesítés alatt állnak, a Bank is az elfogadott jogszabályok alapján fogja szabályozni eljárásrendjét.</p> <p>Jelenleg az Integráció egyes tagintézményei számára a Kockázati Stratégiában előírt egyedi korlátozások (pl.: az egyedi szinten mért hitel-betét arányra előírt limit) biztosítják a konszolidált tőkeáttételi mutató biztonságos szintjének való megfelelést.</p> <p>A konszolidált szintű tőkeáttételi mutató negyedéves alakulását a Takarékbank monitorozza és a végleges minimum követelmények hatályba lépéséig a tőkeáttételi mutató Basel 3 előírások szerinti 3%-os szintjéhez rendel intézkedést.</p>
2	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	<p>A tőkeáttételi mutató 2015. év végi értékének alakulására legjelentősebb hatást a prudenciális konszolidációs körben 2015 szeptemberében bekövetkezett változás jelentette. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 2015. szeptember 23-án váltak az Integráció tagjává.</p>