

AZ ERSTE LAKÁSTAKARÉK ZRT. 2018. ÉVRE VONATKOZÓ NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI JELENTÉSE

A közzétett adatok 2018.12.31-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

ERSTE LAKÁSTAKARÉK ZRT.

H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Postacím: Budapest 1920
www.erstelakastakarek.hu

Telefon: 06 40 222 222
Telefax: 06 1 484 2199

Cégjegyzékszám:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg. 01-10-047080

NYILATKOZAT

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2018-as üzleti évre vonatkozó
nyilvánosságra hozatali kötelezettségről

Az Erste Lakástakarék Zrt. (a továbbiakban: Társaság) a Társaság 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.

A PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. ellenőrzi, hogy a Nyilvánosságra
hozatali jelentésben szereplő adatok összhangban vannak-e a Felügyeletnek küldött
adatszolgáltatással.

Budapest, 2019. május 27.


Kármán András
Vezérigazgató


Ujhelyi Gyula
COO


Szóke Ervin
CRO

ERSTE LAKÁSTAKARÉK ZRT.

ERSTE 
Lakástakarék

ERSTE 
Lakástakarék

TARTALOM

NYILATKOZAT	2
TARTALOM	3
RÖVIDÍTÉSEK	4
BEVEZETÉS	5
Közzétételi politika és struktúra	5
Felügyeleti határozatok közzététele	6
VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZER ÉS ELLENŐRZŐ TESTÜLETEI	6
Tulajdonos	7
Vezető testületek, illetve a vezető testületek tagjainak kiválasztása	7
Diverzitási politika	8
JAVADALMAZÁSI POLITIKA	8
SZÁMVITELI KONSZOLIDÁCIÓ	9
KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK	11
Kockázati stratégia	11
A kockázatomérési és jelentési rendszerek	12
A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása	13
A kockázattelátjárás és csökkentés módszerei	13
KOCKÁZATTÍPUSOK	16
Hitelkockázatok – hitel típusok	16
A hitelezési kockázat mérséklése	16
A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	16
Fedezeti stratégia	17
A biztosítékok elfogadhatósága és jogi bizonyosság	17
A jogi bizonyosság	17
Reziduális kockázat	17
A késedelmek és a hitelminőség-romlásnak kezelése	18
MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK	29
SZTENDERD MÓDSZER	29
Piaci kockázat	29
Piaci kockázati modell	32
Likviditási kockázat	32
Kockázat mérése és kontrollja	33
Kockázatomérési módszerek és eszközök	33
PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉG (439. CIKK)	36
A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYKITETTSÉGEK (447. CIKK)	36
A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA (448. CIKK)	36
Kockázat monitorozása a Banki könyvben	36
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	37
A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK KÜLSŐ MINŐSÍTÉSÉNEK HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOKNAK TÖRTÉNŐ MEGFELELTETÉSE	37
A PIACI KOCKÁZATI BELSŐ MODELL ALKALMAZÁSA (455. CIKK)	37
AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK (449. CIKK)	37
HELYTÁLLÁSI NYILATKOZAT	37
A SZAVATOLÓ TŐKE	38
TŐKEÁTTÉTEL	46
A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE	47
TŐKEPUFFEREK	48
MELLÉKLET	49
SZÓSZEDET	51

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 Számveteli 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' vagy 'ELTP') 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 tőkekemenedzsmentet. Ez a dokumentum rendszeresen, évente kerül közzétételre magyar nyelven. Az Erste Lakástakarék Zrt. az internetet választotta a közzététel módjaként. (<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-group/erste-lakastakarek-zrt/ltp-eves-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 ELTP könyvvizsgálatát ellátó PricewaterhouseCoopers Kft. ellenőrizte, 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-államokként és harmadik országokkénti bontásban):

- a) a hitelintézet nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását,
- b) árbevételeit,
- 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 2018. 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 2018. december 31-i állapotnak megfelelően (millió HUF)

'Önálló' nézet (HAS)

a) Név	Erste Lakástakarék Zrt.
a) Tevékenység jellege	Lakástakarékpénztár
a) Földrajzi tagozódás	Hungary
b) Árbevétel (millió forint)*	3,512
c) Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma (fő)	41
d) Nyereség (millió forint)	158
e) Adók (millió forint)	10
f) Kapott állami támogatás (millió forint)	51
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (adózott eredmény / mérlegfőösszeg)	0.2%

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

Felügyeleti határozatok közzététele

A Hpt 122§ (4) alapján 2018-ban a Felügyelet a jogszabályok megsértése miatt a Lakástakarékkal szemben az alábbi határozatokat hozta:

- H-JÉ-I-B-136/2018. számú határozat: Az MNB által a Bankcsoport tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során informatikai biztonságot érintően tárt fel hiányosságokat, mely 1.200.000 forint bírságot vont maga után.
- H-FH-I-B-14/2018. számú határozat: Az MNB hivatalból folytatott fogyasztóvédelmi célvizsgálata során a fogyasztónak nyújtott hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációjával kapcsolatban megállapított hiányosságok következményeként 7.500.000 forint bírságot szabott ki.
- H-FK-I-B-52/2018. számú határozat: Az MNB fogyasztóvédelmi eljárás során panaszkezelést érintő hiányosság miatt 300.000 forintra bírságot a Társaságot.
- H-FK-I-B-66/2018. számú határozat: Az MNB a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabálysértés miatt 450.000 forint bírságot szabott ki.

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 2013. évi CCXXXVII. Törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (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 4 tagból áll. A hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően 3 tag munkaviszonyban álló belső igazgatósági tag, külső igazgatósági tag nincsen.

Az Igazgatóság tagjai	Betöltött pozíció	Felelőssége alá tartozó területek	Igazgatósági tisztség (CRR 435 cikk (2) bekezdés szerint)	
			Csoporton belüli	Csoporton kívüli
Kármán András	Igazgatóság elnöke, vezérigazgató	Üzleti terület	1	-
Ujhelyi Gyula	Igazgatóság tagja, ügyvezető igazgató	Operáció	-	-
Szőke Ervin	Igazgatóság tagja, ügyvezető igazgató	Kockázatkezelés	-	-
Gerle Balázs	Igazgatóság tagja, ügyvezető igazgató	Értékesítés	-	-

Táblázat 2: Az Igazgatóság tagjai 2018. december 31-i időpontban

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

A Felügyelőbizottság tagjai	Betöltött pozíció	Felügyelőbizottságii tisztség (CRR 435 cikk (2) bekezdés szerint)	
		Csoporton belüli	Csoporton kívüli
Harmati László Szabolcs	Felügyelőbizottság elnöke	2	1
Schreiber RékaRadimeczky Géza	Felügyelőbizottság tagja	-	-
Buócz Emese	Felügyelőbizottsági tagja	-	-

Táblázat 3: A Felügyelőbizottság tagjai 2018. december 31-i időpontban

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

Tanulmányok áttekintése:	Szakmai tapasztalat áttekintése:	Szakértelem áttekintése:
Képesítéseiket - gazdálkodási/menedzsment, - közgazdasági, - valamint pénzügyi területeken.	- Sokrétű tapasztalatra tettek szert, számos helyi/regionális/globális közcélú és magántulajdonú intézménynél, illetve tanácsadási területeken.	- Releváns szakértelem a banki működésben.
- Tanulmányaikat nemzetközi 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.

Táblázat 4: 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 nők 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 munkavállalóra 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 (https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/Maganszemelyek/hitelek-es-otthon/ltp/javadalmazasi/LTP_javadalmazasi_pol_2018.pdf).

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 pénzügyi juttatások fő paraméterei és logikái alapja mind megtalálhatóak a közzétett javadalmazási politikában.

Egyebekben a javadalmazásra vonatkozó összesített információkat az Erste Bank Hungary Zrt. a nyilvánosságra hozatala során az Erste Bankra és konszolidált felügyelete alatt álló leányvállalatokra vonatkozóan a honlapján teszi közzé.

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 közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke					Nem tartozik tőkekövetelmény ek hatálya alá, vagy a tőkeből való levonás hatálya alá
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik		
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	4,184	4,184	4,184	0	0	0	0	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	86,673	86,673	86,673	0	0	0	0	
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	905	905	905	0	0	0	0	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	2,244	2,244	2,244	0	0	0	0	
Pénzügyi lízing követelések	0	0	0	0	0	0	0	
Tárgyi eszközök	3	3	3	0	0	0	0	
Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	
Immateriális javak	664	664	0	0	0	0	664	
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	0	0	0	0	0	0	0	
Adókövetelések	2	2	2	0	0	0	2	
Halasztott adókövetelések	0	0	0	0	0	0	0	
Értékesítésre tartott eszközök	0	0	0	0	0	0	0	
Vevő és egyéb követelések	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb eszközök	23	23	23	0	0	0	0	
Eszközök összesen	94,696	94,696	94,032	0	0	0	665	
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Hitelintézetek által elhelyezett betétek	0	0	0	0	0	0	0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Ügyfelek által elhelyezett betétek	-85,190	-85,190	0	0	0	0	-85,190	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	
Céltartalékok	0	0	0	0	0	0	0	
Adókötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb kötelezettségek	-144	-144	0	0	0	0	-144	
Egyéb források	-885	-885	0	0	0	0	-885	
Források összesen	-86,218	-86,218	0	0	0	0	-86,218	
Anyavállalatra jutó saját tőke	-8,477	-8,477	0	0	0	0	-8,477	

Táblázat 5: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek			
		Hitelkockázati keret	Partnerkockázati keret	Értékpapír osítási keret	Piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	94,696	94,032	0	0	0
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	86,218	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	94,696	94,032	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	48	48	0	0	0
CCF hatás a mérlegen kívüli összegekre	0	-0.09219	0	0	0
Értékelési különbözetek	-664	0	0	0	0
Derivatívákban adódó értékelési különbözet	0	0	0	0	0
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek	101	0	0	0	0
Céltartalék Standard módszerben	-101	0	0	0	0
Egyéb	-664	0	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	94,080	94,080	0	0	0

Táblázat 6: EU LI2 – A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

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

Kockázati stratégia

A kockázatkezelési stratégia leírja a mindenkori kockázati profilt, meghatározza a kockázatkezelési alapelveket és a stratégiai célkitűzéseket a fő kockázati típusokra. Az Erste Bank Hungary egy előrettekintő és az üzleti és kockázati profilnak megfelelő kockázatkezelési keretrendszer fejlesztett ki. A kockázatkezelési stratégia szinkronban van az üzleti stratégiával, miközben figyelembe veszi a külső környezet tervezett üzleti és kockázati működésre gyakorolt hatását. Az Erste Bank Hungary Zrt. által jóváhagyott Kockázati Stratégia keretrendszer az összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó leányvállalataira, így az Erste Lakástakarék Zrt. által is kötelezően alkalmazandó. Az Erste Lakástakarék Zrt. belső tőkeegyelelési és kockázatértékelési keretrendszerének terjedelme, részletessége és összetettsége az intézményméretének, valamint üzleti és kockázati profiljának függvénye. Az Erste Lakástakarék Zrt. arányossági kritériumainak felülvizsgálata legalább éves szinten történik. Jelenleg az Erste Lakástakarék Zrt. az arányossági elvek alapján „Csökkentett” besorolás alá tartozik.

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 kockázاتمérési 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 tartalék és a nettó kiáramlás adatokat.

Kamatkockázati jelentés - Havi szintű monitoring, amely tartalmazza a nettó kamatbevétel (NII) érzékenységet, 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, tőkeegyelemlési 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 beszédések teljesülését részletező operációs adatok következnek. Adott hónapban jelentőséggel bíró külön oldalak a fenti struktúrába beilleszthetőek. 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): havonta
- Risk committee (RC): havonta

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 kockázatfeltárás és csökkentés módszerei

Kiemelt kockázatok	Felelős terület	Alkalmazott módszerek
Kamatlábváltozás kockázata	Piaci-, és partnerkockázat-kezelési terület, ALCO	Stressz tesztek, tervezés, modellezés
Hitelkockázat, Hitelezési stressz kockázat	Stratégiai kockázatkezelés, ALCO, Risk committee	Szabályozottság, hitelezési politika, megfelelő fedezettség biztosítása, megfelelő minősítési rendszer, szélsőséges paraméterváltozások mérése
Stratégiai kockázat	ALCO, Jog	Jogszabályváltozások figyelemmel kísérése, rendszeres előrejelzések készítése, hosszú távú tervezés
Likviditási kockázat	ELTP controlling, ALCO, Piaci-, és partnerkockázat-kezelési terület	Éven belüli tervezés, folyamatos likviditási előrejelzés, lejáratok összhang kontrollja
Üzletviteli kockázat	ELTP Operáció, Stratégiai kockázatkezelés	Magas szintű oktatás, folyamatmérések, elemzések, folyamatjavítás
Koncentrációs kockázat	Hitelezés	Fedezetkezelés

Táblázat 7: Az ELTP kockázatfeltárás és csökkentés módszerei

A **Kockázatkezelési Bizottság** (a továbbiakban: RC) alapvető feladata és célja a Lakástakarék hitelezési tevékenységének folyamatos felülvizsgálata; a behajtási és követeléskezelési tevékenység felügyelete; a hitelportfolió 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 2018-ban: 13.

Főbb feladatai:

- az Alapító által elfogadott Risk Appetite Statement (RAS - kockázati étvággy 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 vétőjoga van
- az RC ülés nélkül is hozhat határozatot, amennyiben az előterjesztésekről az összes tagot tájékoztatják, és ha a tagok a javaslat(oka)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 Kockázatkezelési Leányvállalati Irányítás egység készíti. Az aláírt dokumentumok irattározása a, illetve elektronikus mentése a Lakástakarék Menedzsment asszisztencia feladata.

- 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 tőke megfelelésről 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 tőke megfelelés értékelési folyamatára és annak keretrendszerére vonatkozó információkat, a jogszabályi elvárásnak megfelelően.

Az Igazgatóság 2018-ban 3 alkalommal ülésezett és 8 alkalommal hozott írásban határozatot.

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.

A Felügyelőbizottság 2018-ban 5 alkalommal ülésezett és 3 alkalommal hozott írásban határozatot.

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 tőke megfelelést.

Továbbá annak érdekében, hogy a Lakástakarék megfelelő szintű tőke megfelelése (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 Eszköz-Forrás Bizottság 2018-ban 13 alkalommal ülésezett.

KOCKÁZATTÍPUSOK

Közzétételi előírások: CRR 453. Cikk

Hitelkockázatok – hitel típusok

A hitelkövetelések rendszeres minősítését, a scoring rendszer felülvizsgálatát, az üzleti területtől független kockázatkezelési terület végzi.

Az ELTP célja, a hitelezési kockázatokat változatlanul magas szinten kezelje, kiemelten a gazdasági környezet és ügyfél-szokások változásaira is. Az Lakástakarékpénztári törvény alapján a lakástakarékpénztárak kizárólag lakáscélú felhasználásra és kizárólag saját szerződött ügyfeleknek nyújthatnak hitelt.

2018-ban nyújtott hiteltípusok:

- Lakáskölcsön
- Áthidaló hitel
- Azonnali áthidaló hitel

A hitelnyújtással kapcsolatos stratégiai elvárás, hogy a hitelállomány jó minőségét tartósan meg kell őrizni. Az Lakástakarék a kockázatvállalási feltételek, scoring rendszerek kialakításánál törekszik arra, hogy az évekig rendszeresen megtakarító ügyfelek, akik ily módon bizonyították tartós fizetőképességüket és -készségüket, minél nagyobb arányban juthassanak lakáshitelhez.

A hitelezési kockázat mérséklése

A Lakástakarék 2016. novemberében kezdte meg a lakáskölcsön folyósítást, 2017 óta az áthidaló és az azonnali áthidaló hitelek is elérhetővé váltak az ügyfelek számára.

A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló EU Rendelet alapján minden hitelintézetnek rendelkeznie kell fedezetértékelési szabályzattal.

Az ELTP a biztosítékok hitelkockázat csökkentési célra történő elismerését sztenderd módszerrel végzi. A fedezetek nyilvántartása kapcsán az ELTP megköveteli a

- jogi bizonyosság,
- piaci értéken való nyilvántartás,
- likviditás és
- rendszeres monitoring biztosítás alapelveit.

Fedezeti stratégia

A hitelkockázat csökkentése, illetve a hitelviszonyból származó veszteség összegének minimalizálása érdekében a lehető legnagyobb fedezettséget biztosító fedezete(ke)t kell bevonni. A komplex fedezetkezelés az alábbi három fő részből áll:

- biztosíték befogadása,
- biztosíték monitoringja,
- workout és/vagy restruktúrázási folyamat.

A biztosítékok elfogadhatósága és jogi bizonyosság

A hitelezési tevékenység keretében a kockázatvállalással járó ügyletek engedélyezésekor követelését – az általános szabályok figyelembe vételével – fedezetekkel kell biztosítani. Az ügyletbe tartozó egy, vagy több fedezet együttes értéke (Allokált fedezeti érték) határozza meg a követelés fedezettségét. A mindenkor hatályos Kockázatvállalási Szabályzat tartalmazza a minimum fedezettségi szintet.

A hitelbiztosítéki szerződéseknek jogilag érvényesnek és bírósági úton végrehajthatónak/kikényszeríthetőnek kell lenniük. A jogi érvényesség / végrehajthatóság és kikényszeríthetőség fogalmát együtt jogi bizonyosságnak nevezzük, amely azt jelenti, hogy a fedezetre vonatkozó szerződés

- megfelel a jogszabályoknak,
- érvényes és
- bírósági úton kikényszeríthető.

A jogi bizonyosság

Kiemelt követelmény a fedezetekkel szemben, a fentiek alapján felajánlott biztosíték csak akkor fogadható el, ha az ELTP jogai a biztosítékra vonatkozóan kikényszeríthetőek. Ennek biztosítása érdekében a biztosíték befogadása előtt típusától függetlenül vizsgálni kell, hogy

- arra vonatkozóan nem áll-e fenn bárkinek az érvényesítést akadályozó joga, vagy követelése,
- az érvényesítéshez valamennyi okirat rendelkezésre áll-e, illetve hogy azok beszerzését akadályozza-e valamilyen körülmény.

Reziduális kockázat

A reziduális kockázat annak a kockázata, hogy az ELTP által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak. Miközben az ELTP fedezetek alkalmazásával a kockázatokat – többnyire a hitelkockázatot – csökkenti, maguk a fedezetek újabb kockázati kitettséget jelenthetnek (a fedezettel kapcsolatos jogi, dokumentációs, likviditási kockázat), ezen újabb kockázati kitettségek ronthatják az elsődleges fedezetek értékét.

A reziduális kockázatok többnyire működési kockázat

érvényesítését, a behajtási tevékenységet, valamint ezek hatékonyságát az ELTP rendszeresen méri és értékeli. A reziduális kockázatok kezelése a károk bekövetkezésének megelőzésére, kritikus helyzetek megoldására irányul, mely jelenti a bekövetkezett és már azonosított reziduális kockázatokkal kapcsolatos döntéseket és tevékenységeket. Ezen kockázat kezelése magában foglalja a kockázatok folyamatos monitoringját is.

A késedelmek és a hitelminőség-romlásnak kezelése

Közzétételi előírások: CRR 442. cikk

Késedelem

A hitelkitettségeket érintő esetleges fizetési késedelmeket számla szinten, napokban tartjuk nyilván. A késedelmes napok számlálása a számla első késedelmes napján indul, azaz azon napon, amelyre esedékessé vált tartozását az ügyfél nem fizeti meg teljes mértékben.

A várható hitelvesztés (ECL) mérése

Az IFRS9 szerint amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó bevétellel szemben valós értéken nyilvántartott, illetve a mérlegen kívüli, eredménnyel szemben valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközökre számolunk hitelkockázati értékvesztést a várható hitelezési veszteségnek megfelelően. A vonatkozó szabályokat belső szabályzatok rögzítik.

Értékelési kosarak, a hitelkockázat romlásának megítélése, nemteljesítés, értékvesztett státusz

Fenti pénzügyi eszközöket négy különböző értékelési kosárba kell sorolni. E besorolás a következők szerint történik. Az első megfelelő kosárba kerül az adott pénzügyi eszköz a leírás szerinti sorrendben vizsgálva a szükséges feltételeket.

1. Ha a könyvekbe kerüléskor értékvesztett az ügylet, akkor „bekerüléskor értékvesztett” státuszú lesz.
2. Ha a beszámolási fordulónapon értékvesztett, akkor a 3. értékelési kosárba kell sorolni.
3. Amennyiben a nem értékvesztett ügylet hitelkockázata jelentősen romlott a bekerüléskor megállapíthatóhoz képest, akkor a 2. értékelési kosárba kell sorolni.
4. Egyéb esetben a pénzügyi eszköz az 1. értékelési kosárba tartozik.

Az Erste Group öt nemteljesítési kategóriát különböztet meg és tart nyilván. Amennyiben egy ügyféllel szemben fennálló valamelyik követelés nemteljesítőnek bizonyul, úgy ügyfélszintű nemteljesítő státusz kerül megállapításra. A különböző kategóriák meghatározása a következő:

-

A teljesítő eszközök hitelkockázat romlásának megítéléséhez mennyiségbeli és minőségbeli információkat is használ az LTP. A következő feltételek bármelyikének teljesülése esetén a pénzügyi eszköznél fennáll a hitelkockázat jelentős romlása a könyvekbe kerülés óta:

- Harminc napot meghaladó késedelem
- Küszöbérték alatti hitelkockázati ügyfélminősítés

A hitelkockázati értékvesztés kiszámítása

Minden, a fentiek szerint értékelési kosárba sorolt pénzügyi eszközre kiszámolásra kerül a várható hitelezési veszteség a szerződés szerinti és a várakozás szerinti pénzáram-tervek nettó jelenértékének különbségeként, amely egyúttal az elszámolandó hitelkockázati értékvesztés összege is.

A várható veszteség az ügyfélszintű kitettség mértékétől és az értékelési kosártól függően egyedileg vagy csoportosan számítandó. Az egyedileg lényeges kitettséget jelentő nemteljesítő ügyfelek valamennyi kitettségét egyedileg kell értékelni; egyébként csoportos (szabály alapú) értékvesztés-számítás történik.

- Az 1. értékelési kosárba tartozó ügyletnél bedőlési valószínűség alapján számítjuk a várható hitelezési veszteséget.
- A 2. értékelési kosárba tartozó (illetve a már bekerüléskor értékvesztett, de a beszámolási fordulónapon teljesítő) ügyletnél a lejáratig tartó bedőlési valószínűség alapján kerül meghatározásra a várható hitelezési veszteség.
- A 3. értékelési kosárba tartozó, azaz nem teljesítő ügylet esetében a nem teljesítés miatt várható veszteség lesz a hitelkockázati értékvesztés.

Az Erste Lakástakaréknál az 50.000.000 Ft-ot meghaladó ügyfélszintű kitettség számít egyedileg lényeges kitettségnek. Az egyedi veszteség-számítás alapja a szerződés szerinti és az egyedileg megadott, várakozás szerinti pénzáram-tervek nettó jelenértékének különbsége.

Csoportos számításnál a bedőléskor várható kitettséget, a nem teljesítés valószínűségét (probability of default, PD), a nemteljesítéskor várható veszteségrátát (loss given default, LGD), valamint mérlegen kívüli tételek esetében a hitelkonverziós tényezőt (credit conversion faktor, CCF) használjuk.

Átstrukturálás (Forbearance)

Az LTP a 39/2016-os MNB rendelettel és az (EU) 2015/227 szabályozással összhangban a használja az átstrukturált, illetve forbearance defin

		a	b
		A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0
2	Intézmények	0	0
{3;4;5;6}	Vállalkozások	0	0
3	Kkv-k	0	0
5	speciális hitelezés	0	0
6	egyéb vállalat	0	0
1	Lakossági (retail) üzletág	0	0
9	Ingatlanra fedezett kitettségek	0	0
7	Kkv-k	0	0
8	Nem kkv-k	0	0
10	Rulírozó lakossági kitettség	0	0
13	Egyéb lakossági	0	0
14	Részvényjellegű	0	0
	IRB-módszer összesen	0	0
17	Központi kormányzatok vagy központi bankok	71,794	67,899
18	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	6
19	Közszektorbeli intézmények	0	0
20	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
21	Nemzetközi szervezetek	0	0
22	Intézmények	5,089	7,924
23	Vállalkozások	0	0
	ebből: kkv-k	0	0
24	Lakossági (retail) üzletág	168	171
	ebből: kkv-k	0	0
25	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	2,096	1,501
	ebből: kkv-k	0	0
26	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0
27	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
28	Fedezett kötvények	14,880	8,427
30	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
31	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0
32	Részvényjellegű kitettségek	0	0

		a	b	c	d	e	f	g	h		i	j	k	j	k
		Nettó érték													
		EU	Magyarország	Ausztria	Szlovákia	Csehország	Románia	Szlovénia	Németország	Egyesült Királyság	Egyéb országok	Egyesült Államok	Kanada	Egyéb földrajzi területek	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
2	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
3	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
5	Résztvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
6	IRB-módszer összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	71,794	71,794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		71,794
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0</											

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		Mezőgazdaság, erdészet és halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás	Építőipar	Nagy- és kiskereskedelem	Szállítás és raktározás	Szállás hely- szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Pénzügyi, biztosítási tevékenység
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Részvénnyellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	IRB-módszer összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Közzszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	0	0	0	0	0						

		a	b	c	d	e	f
		Nettó kitétséérték					
		Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárati	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0
2	Intézmények	0	0	0	0	0	0
3	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0
5	Részcéltörvényjellel	0	0	0	0	0	0
6	IRB-módszer összesen	0	0	0	0	0	0
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	1	0	41,250	30,542	0	71,794
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	5,089	0	0	0	0	5,089
13	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0
14	Lakosság (retail)	120	0	0	48	0	168
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	7	90	1,999	0	2,096
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0
17	Kiemelkedően magas kockázati tételek	0	0	0</			

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b c-d)
	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek					
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0		0	0	0
Intézmények	0	0	0		0	0	0
Vállalkozások	0	0	0		0	0	0
ebből: speciális hitelezés	0	0	0		0	0	0
ebből: kkv-k	0	0	0		0	0	0
Lakosság (retail)	0	0	0		0	0	0
Ingatlanra fedezett kitettségek	0	0	0		0	0	0
Kkv-k	0	0	0		0	0	0
Nem kkv-k	0	0	0		0	0	0
Rulírozó lakossági kitettség	0	0	0		0	0	0
Egyéb lakossági	0	0	0		0	0	0
Kkv-k	0	0	0		0	0	0
Nem kkv-k	0	0	0		0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0		0	0	0
IRB-módszer összesen	0	0	0	0	0	0	0
Központi kormányzatok vagy központi bankok	71,803	0	10		0	10	71,794
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0		0	0	0
Közzszektorbeli intézmények	0	0	0		0		0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0		0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0		0	0	0
Intézmények	5,089	0	0		0	0	5,089
Vállalkozások	0	0	0		0	0	0
ebből: kkv-k	0	0	0		0	0	0
Lakosság (retail)	239	0	71		0	71	168
ebből: kkv-k	0	0	0		0	0	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	2,103	0	7		0	0	2,096
ebből: kkv-k	0	0	0		0	0	0
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0		0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0		0	0	0
Fedezett kötvények	14,894	0	14		0	14	14,880
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0		0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0		0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0		0	0	0
Egyéb kitettségek	53	0	0		0	0	53
Sztenderd módszer összesen	94,181	0	101	0	0	95	94,080
Összesen	94,181	0	101	0	0	95	94,080
ebből: Hitelek	7,383	0	78			72	7,305
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	86,696	0	23			23	86,673
ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	48	0	0			0	48

Táblázat 13: EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
		Teljesítő (non- defaulted) kitettségek	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek					
1	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	0	0	0		0	0	0
2	Bányászat, kőfejtés	0	0	0		0	0	0
3	Feldolgozóipar	0	0	0		0	0	0
4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0		0	0	0
5	Vízellátás	0	0	0		0	0	0
6	Építőipar	0	0	0		0	0	0
7	Nagy- és kiskereskedelem	0	0	0		0	0	0
8	Szállítás és raktározás	0	0	0		0	0	0
9	Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	0	0	0		0	0	0
10	Információ, kommunikáció	0	0	0		0	0	0
	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	20,035	0	14		0	14	20,022
11	Ingatlanügyletek	0	0	0		0	0	0
12	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	0	0	0		0	0	0
13	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	0		0	0	0
14	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	71,804	0	10		0	10	71,794
15	Oktatás	0	0	0		0	0	0
16	Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	0	0	0		0	0	0
17	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	0		0	0	0
18	Egyéb szolgáltatások	0	0	0		0	0	0
	Háztartás	2,341	0	78		0	71	2,264
	Egyéb	0	0	0		0	0	0
19	Összesen	94,181	0	101	0	0	95	94,080

Táblázat 14: EU CR1-B – A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
		Teljesítő (non- defaulted) kitettségek	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek					
1	EU	94,181	0	101		0	95	94,080
2	<i>Magyarország</i>	94,181	0	101		0	95	94,080
3	<i>Ausztria</i>	0	0	0		0	0	0
4	<i>Szlovákia</i>	0	0	0		0	0	0
5	<i>Csehország</i>	0	0	0		0	0	0
	<i>Románia</i>	0	0	0		0	0	0
	<i>Szlovénia</i>	0	0	0		0	0	0
6	<i>Németország</i>	0	0	0		0	0	0
7	<i>Egyesült Királyság</i>	0	0	0		0	0	0
	<i>Egyéb országok</i>	0	0	0		0	0	0
	<i>Egyesült Államok</i>	0	0	0		0	0	0
	<i>Kanada</i>	0	0	0		0	0	0
11	Összesen	94,181	0	101		0	95	94,080

Táblázat 15: EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

		a	b	c	d	e	f
		Bruttó könyv szerinti értékek					
		≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
1	Hitelek	4	5	0	4	30	75
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3	Teljes kitettség	4	5	0	4	30	75

Táblázat 16: EU CR1-D – A késedelmes kitettségek korosodása

		a	b	c	d	e	f	g
		A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke						
			ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)			
						ebből: nemtéljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	86,696	0	0	0	0	0	0
20	Hitelek és előlegek	7,383	117	0	0	0	0	0
30	Mérlegen kívüli kitétségek	48		0	0	0		0

		h	i	j	k	l	m
		Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		a teljesítő (performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek
			ebből: átstrukturált		ebből: átstrukturált		
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-23	0	0	0	0	0
20	Hitelek és előlegek	-78	0	0	0	0	0
30	Mérlegen kívüli kitétségek	0	0	0	0	0	0

Táblázat 17: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek

MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK

Közzétételi előírások: CRR 433. Cikk

Megnevezés	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke			Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert	Meg nem terhelt eszközök valós értéke	ebből: központi bank által elismert
	1	2	3	4	5
	010	020	030	040	050
Az adatszolgáltató intézmény eszközei	94,695,785,509	5,089,367,120	71,792,497,522	0	0
Látra szóló követelések	4,183,832,078	4,183,832,078	0	0	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	86,672,532,858	0	71,792,497,522	85,354,001,106	70,483,390,637
fedezett kötvények	0	0	0	0	0
eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0	0
központi kormányzat által kibocsátott	71,792,497,522	0	71,792,497,522	70,483,390,637	70,483,390,637
pénzügyi vállalat által kibocsátott	14,880,035,336	0	0	14,870,610,469	0
nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	3,121,456,204	905,535,042	0	0	0
ebből: jelzáloghitel	2,215,921,162	0	0	0	0
Egyéb eszközök	717,964,369	0	0	0	0

Táblázat 18: Meg nem terhelt eszközök

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 kockázat

Az Erste Hungary Csoport belső dokumentumaiban a piaci kockázat meghatározása olyan gazdasági veszteség, amely a piaci árak és az azokból származó paraméterek hátrányos változásai következtében jelentkezhet. Felosztható kamatláb-kockázatra, hitelmarzs kockázatra, devizakockázatra, részvénykockázatra, árukockázatra és volatilitási kockázatra, valamint az ezekhez kapcsolódó kockázatokra. Az LTP-ben az operáció jellegéből adódóan a fenti kockázatok közül egyedül a kamatkockázat a releváns.

Az Igazgatóság, az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) és a Kockázatkezelési Bizottság feladata az LTP piaci kockázatainak, valamint a tőke és teljesítménymutatók nyomonkövetése.

A piaci kockázatokkal kapcsolatos kockázatkezelést, monitoringot, valamint a vezetés számára történő folyamatos jelentéstételi kötelezettséget az LTP a Kockázatkezeléshez delegálta, amely egyben felelős az alábbi általános célkitűzésekért is:

- váratlan veszteségek elkerülése és a Társaság tőkéjének védelme;
- a piaci kockázat független kontrollja, vagyis a kockázatvállalási tevékenységekre objektív ellenőrzés és a kockázatkezelés hatékonyságának biztosítása; annak érdekében, hogy a kockázatok az LTP meghatározott kockázati hajlandóságán belül maradjanak, hogy a kockázatok koncentrációja elkerülhető legyen, és a kockázatok és megtérülési célok megfelelően kiegyensúlyozottak legyenek;
- ahol piaci kockázatok azonosítása megtörtént, annak vizsgálata - amennyire lehetséges - hogy azok maradéktalanul és pontosan betáplálásra kerültek-e a kockázatkezelési rendszerekbe, és

gondoskodás azok megfelelő korlátozásáról limitek és/vagy egyéb kontrollok útján, amennyiben szükséges;

- a kockázatoknak a szabályozói tőkén keresztül történő kezelése és azok megállapítása a piaci kockázati kontroll keretrendszerének függvényében.

A Kockázatkezelés riportjain keresztül az Igazgatóság és a Bizottságok feladata a piaci, kockázati limiteket folyamatosan figyelemmel kísérése, mind tőke, mind a teljesítménymutatók vonatkozásában.

Kereskedési könyv

Az LTP a tevékenységéből adódóan nem vezet kereskedési könyvet.

Banki könyvi kamatkockázat

A CRR rendelkezései kötelezik a hitelintézeteket a banki könyvük kamatlábckockázatának és a kockázat tőkekövetelményének számszerűsítésére. A normál üzletmenet során az LTP a megtakarítási szerződések, valamint a nyújtott hitelek és egyéb kihelyezések (értékpapírok, betétek) átárazásából eredő kamatlábckockázatot vállal. A kamatkockázatok kezelésének alapvető eszköze az LTP értékpapír és betéti portfólió lejárat szerkezetének alakítása.

Az LTP belső dokumentumai egyértelműen tartalmazzák a feladatokat, felelősségi köröket és jogköröket a következőkre:

- a potenciális kamatlábckockázat azonosítása, amely a mérleg és a lakástakarék pénztári tevékenységek várható alakulásából adódik;
- kamatlábckockázat mérési rendszer kialakítása és karbantartása;
- monitoring tevékenység és jelentéskészítés a kamatlábckockázati pozíciókra vonatkozóan, és
- a kamatlábckockázati kitettségek kezelésére szolgáló stratégiák kialakítása és végrehajtása az Erste Csoport és a felügyeleti hatóságok iránymutatásai alapján.

A Társaság elkötelezett olyan kamatlábckockázat-kezelési folyamat alkalmazása mellett, amely kiterjedt, és minden releváns kérdéssel foglalkozik. Ezek érdekében a kockázatkezelési rendszer tartalmaz rövid távú profitorientált és hosszú távú, gazdasági értékorientált változókat egyaránt.

Szervezet

A Társaság kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozata tartalmazza az alapvető kockázati mérőszámokat és az ezekhez kapcsolódó limiteket.

Az eszköz-forrás menedzsment és a kamatlábckockázat kezelése terén a legfőbb döntéshozó testület az LMM amit a legalább havonta ülésező Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) támogat. A Kockázatkezelés felelőssége a kamatlábckockázat mérése és riportálása az ALCO felé. Ez a szervezeti felállás garantálja a kamatlábckockázat mérése, monitorozása és kontrollja függetlenségét a kamatlábckockázatot vállaló területektől.

Kockázati típusok és mérési módszerek

A banki könyv kamatlábckockázata általánosan a következő módon definiálható: a Társaság pénzügyi helyzetének, a kamatlábak nem várt, kedvezőtlen irányú elmozdulásából származó romlása, illetve az ilyen negatív következményeknek való kitettség. A pénzügyi helyzet romlása alapvetően két területen jelentkezhet: egyrészt a jövedelmezőséget, másrészt a Társaság gazdasági (üzleti) értékét érintheti.

A kamatláb változások típusai és a kockázatnak kitett pozíciók jellege alapján a kockázatok hagyományosan négy kategóriába sorolhatók:

- átárazódási kockázat;
- báziskockázat;
- hozamgörbe-kockázat;
- opciós kockázat.

A banki könyvben nyilvántartott pozíciókra vonatkozóan a fentiek közül általában az átárazódási (vagy újraárazási) kockázat jelenti a kamatláb-kockázat leggyakoribb, és hatását tekintve legjelentősebb forrását.

Kockázat mérése a banki könyvben

A banki könyvi kamatkockázattal menedzsment szinten az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) foglalkozik.

Kockázat mérése és kontrollja

Az LTP a banki könyvi kockázatok mérésére a QRM rendszert használja. Az aktuális portfólió, a kérdéses zárnap piaci adatai és a feltételezett jövőbeli portfólió-alakulások (volumen, marzsok, stb.) mind bekerülnek ebbe a rendszerbe. A rendszer méri a nyereség / veszteség hatását és a banki könyv pozícióinak piaci értékét. Az adatokat számla/termék struktúrába szervezi. A számlastruktúra megfelel az IFRS mérleg struktúrájának, míg a termékstruktúra a csoportba tartozó termékek kamatlábbal kapcsolatos viselkedését mutatja.

Kockázat mérése a Banki könyvben

A banki könyv kamatláb-kockázatának felmérésére az LTP a szimulációs módszert alkalmazza, amely a módszertanilag fejlettebb megoldások közé tartozik.

A kamatláb-kockázatnak való kitettség különféle aspektusait figyelembe veszi a Társaság, vagyis a szimuláció során a számításokat a hagyományosan az eszköz-forrás menedzsmenthez alkalmazott módszerrel végzi, ami azt jelenti, hogy

- a nettó kamatjövedelem szimulációját (jövedelmi perspektíva) és
- a cash-flow értékelését vagy a gazdasági érték szimulációját (gazdasági perspektíva) alkalmazza.

Kockázatok fedezése

A kamatláb-kockázat kezelésének legfontosabb eszköze az értékpapír (és kisebb mértékben betéti) portfólió lejárat szerkezetének az alakítása, amelyre a következő kockázati jellemzők hatnak: lejárat, kamatfizetés típusa, (fix vagy változó), átárazási dátumok és időszakok.

Kamatláb-kockázat jelentése

A Társaság vezetése rendszeresen kap jelentéseket a banki könyv kamatláb-kockázati kitettségének alakulásáról. Az ilyen jelentések segítségével a vezetés:

- értékelheti az EJZB teljes kamatláb-kockázati kitettségének szintjét és trendjét;
- ellenőrizheti a meghatározott kockázattűrési szintek betartását;

- azonosíthatja a szabályzatban foglalt szinttől eltérő potenciális kockázati kitettséget;
- megállapíthatja, hogy a Társaság rendelkezik-e elegendő tőkével az adott kamatláb-kockázat vállalásához;

döntést hozhat a kamatláb-kockázatról

Piaci kockázati modell

A társaság kereskedési könyvet nem vezet.

Likviditási kockázat

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

A likviditási kockázatot az LTP a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság alapelvei szerint határozza meg. Így, megkülönböztetünk:

- piaci likviditási kockázatot, (vagyis annak kockázatát, hogy a Társaság nem tud lezárni egy pozíciót a piac nem megfelelő mélysége vagy a piac zavara miatt);
- finanszírozási likviditási kockázatot, vagyis annak kockázatát, melynek bekövetkezése esetén az LTP nem lesz képes hatékonyan teljesíteni várt vagy váratlan kötelezettségeket jelenlegi vagy jövőbeli cash flow-ra és fedezetekre napi üzleti tevékenysége vagy a pénzügyi helyzete korlátozása nélkül, a likviditási kockázat finanszírozása tovább bontható:
 - o fizetéseképtelenség kockázatára és
 - o strukturális likviditási kockázatra.

Az előbbi annak rövidtávú kockázata, hogy jelenlegi vagy jövőbeli fizetési kötelezettségeket nem tud maradéktalanul, időben és gazdaságilag megfelelően teljesíteni, míg a strukturális likviditási kockázat a veszteségek hosszú távú kockázatát jelenti a Társaság finanszírozási marzsainak változása miatt.

Likviditási kockázatkezelési keretrendszer

A likviditási stratégia kidolgozásának folyamata:

- a Társaság Felügyelő Bizottsága tudomásul veszi a RAS-t, megkapja a Társaság kockázatkezelési jelentéseit, amelyekben szerepel a RAS alakulása és a likviditási kockázati profil;
- meghatározza a likviditáskezelés stratégiai keretét, jóváhagyja az üzleti stratégiához megfelelő kockázattűrést, jóváhagyja a Társaság stratégiáját, szabályzatait és gyakorlatait a likviditási kockázat kockázattűrésnek megfelelő kezelésére vonatkozóan, és áttekinti a bank likviditásának alakulásáról szóló információkat;
- az Eszköz-Forrás Bizottság jóváhagyja és felelősséget vállal a megbízható likviditási kockázatelemzési keretrendszer meghatározását és bevezetését illetően mindenfajta likviditási kockázat azonosítására, mérésére, monitorozására és ellenőrzésére ;
- a likviditási mutatók havi változásai és a bank likviditási stratégiája a havi rendszerességgel megrendezett ALCO ülésen kerül bemutatásra a felső vezetés felé

Kockázat mérése és kontrollja

Likviditásfedezeti arány (LCR)

A CRR-ben és a hozzá kapcsolódó Delegated Act-ben meghatározott mutatókat a Társaság havi rendszerességgel monitorozza. A RAS irányelvei alapján az LCR mutatóra egy 105% szigorú limit szint lett megállapítva, ami kiegészítésre került egy 120% figyelmeztetési szinttel.

Kockázatmérséklési módszerek és eszközök

A likviditási kockázat ellenőrzésének és kezelésének általános standardjait a Társaság meghatározta, dokumentálta a vonatkozó belső iránymutatásokban, valamint folyamatosan felülvizsgálja és továbbfejleszti. Az LTP likviditási helyzete stabil, a likvid eszközök aránya a teljes portfólión belül igen magas, a kiáramlások a működés jellegéből adódóan rövid távon jól tervezhetőek.

Alkalmazási szint: Erste Bank Hungary Csoport	2018 Q1		2018 Q2		2018 Q3	
Megnevezés	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen
(az adatok millió forintban értendők)						
Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma	1	1	1	1	1	1
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK						
1. Összes magas minőségű likvid eszköz	63,038	63,038	62,197	62,197	66,954	66,954
KIÁRAMLÁSOK						
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek	70,235	2,107	74,779	2,243	79,884	3,994
3. Stabil betétek	70,235	2,107	74,779	2,243	79,884	3,994
4. Kevésbé stabil betétek	0	0	0	0	0	0
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	0	0	0	0	0	0
6. Operatív betétek	0	0	0	0	0	0
7. Nem operatív betétek	0	0	0	0	0	0
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0
9. Fedezett bankközi finanszírozás	0	0	0	0	0	0
10. Egyéb követelmények	0	0	0	0	0	0
11. Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítási követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	0	0	0	0	0	0
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	229	229	161	161	155	155
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
16. Összes kiáramlás	70,465	2,336	74,940	2,404	80,039	4,150
BEÁRAMLÁSOK						
17. Fedezett hitelezés	0	0	0	0	0	0
18. Teljes kitétségekből származó beáramlások	7,878	7,878	6,621	6,621	7,804	7,804
19. Egyéb beáramlások	0	0	0	0	0	0
EU-19a (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)	0	0	0	0	0	0
EU-19b Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)	0	0	0	0	0	0
20. Összes beáramlás	7,878	7,878	6,621	6,621	7,804	7,804
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0
EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0
EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	7,878	7,878	6,621	6,621	7,804	7,804
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN						
21. LIKVIDITÁSI PUFFER		63,038		62,197		66,954
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS		584		601		1,037
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		10792.62%		10347.32%		6453.85%

Alkalmazási szint: Erste Bank Hungary Csoport	2018 Q4		2018 átlagos	
Megnevezés	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen
(az adatok millió forintban értendők)				
Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma	1	1	4	4
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK				
1. Összes magas minőségű likvid eszköz	71,230	71,230	65,855	65,855
KIÁRAMLÁSOK				
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek	85,190	4,259	77,522	3,151
3. Stabil betétek	85,190	4,259	77,522	3,151
4. Kevésbé stabil betétek	0	0	0	0
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	0	0	0	0
6. Operatív betétek	0	0	0	0
7. Nem operatív betétek	0	0	0	0
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0
9. Fedezett bankközi finanszírozás	0	0	0	0
10. Egyéb követelmények	0	0	0	0
11. Számszavatott kitétségekkel és egyéb biztosítási kövtelekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	0	0	0	0
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	884	884	358	358
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	0	0	0	0
16. Összes kiáramlás	86,074	5,144	77,880	3,509
BEÁRAMLÁSOK				
17. Fedezett hitelezés	0	0	0	0
18. Teljes kitétségekből származó beáramlások	4,234	4,234	6,634	6,634
19. Egyéb beáramlások	0	0	0	0
EU-19a (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)	0	0	0	0
EU-19b Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)	0	0	0	0
20. Összes beáramlás	4,234	4,234	6,634	6,634
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0
EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0
EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	4,234	4,234	6,634	6,634
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN				
21. LIKVIDITÁSI PUFFER		71,230		65,855
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS		1,286		877
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		5538.92%		7507.82%

Táblázat 19: A likviditásfedezeti ráta értéke és összetevői

PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉG (439. CIKK)

A partnerkockázat a partnerekkel folytatott ügyletek során jelentkező specifikus hitelezési kockázattípus, amely a származtatott ügyletek realizálásához és a mögöttes termékek kockázatához köthető. Az LTP a vizsgált időszakban ilyen ügyleteket nem kötött.

A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYKITETTSÉGEK (447. CIKK)

A Társasáságnak nincs részvénykitettsége.

A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA (448. CIKK)

Kockázat monitorozása a Banki könyvben

A saját tőke gazdasági értékének érzékenységet a Társaság egy VaR jellegű mutatóval számolja, ahol a 2007 óta eltelt időszak egynapos változásait lejárati szegmensenként évesíti, és az így kapott változások 1. és 99. percentilisét használja sokként. A lefelé irányuló sokkoknál 0 küszöbértéket alkalmaz. Az így kapott leginkább kedvezőtlen sokkot tekinti a Bazel II ráta számlálójának.

Az egyes mérlegtételeknél a Társaság a szerződés szerinti pénzáramot veszi alapul.

Az egyéves nettó kamatbevétel érzékenységet a hozamgörbe +/- 200 bp-os párhuzamos eltolásával mérjük. A lejáró mérlegtételeknél a Társaság 100%-os megújítást (változatlan mérleget) feltételez, a lefelé irányuló sokkoknál a modell egy -100bp

Devizanem	MVoE változása mn HUF
	(legnagyobb veszteség a negatív sokk esetén)
HUF	-768
TOTAL	-768
Szavatoló tőke	8,477
Basel II ratio	9.06%

Táblázat 20: CRR 448. cikke – A gazdasági érték érzékenysége (Banki könyv)

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 (elvégzi a kiszervezett tevékenységek kockázatelemzését), valamint elvégzi a működési veszteségekkel kapcsolatos adatgyűjtést, továbbá elvégzi az éves rendszerességű kockázati önértékelést.

A Lakástakarék a működési kockázati tőkekövetelményét az alapmutató-módszer (BIA) alapján számítja ki, ennek értéke 2018-ban 116,17 M 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. A sztenderd módszerben használatos külső minősítések a következő külső hitelminősítő intézetektől fogadhatók el: Standard and Poor's, Fitch és a Moody's. Az ügyfél- és kötelezettség minősítések rendszeresen, de legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A PIACI KOCKÁZATI BELSŐ MODELL ALKALMAZÁSA (455. CIKK)

A Társaság nem vezet kereskedési könyvet.

AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK (449. CIKK)

A CRR 449. cikke alapján a Társaság közzé teszi, hogy 2018-ban a Társaságnál nem volt értékpapírosítási folyamat.

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

A Lakástakarék kiegészítő alapvető- és járulékos tőkeinstrumentumokkal nem rendelkezik, a kategóriába sorolás feltételeinek leírását a CRR tartalmazza, amelyhez a Társaság teljes körűen alkalmazkodott.

Szavatoló tőke		(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN	(B) Szabályozás (EU) 575/2013
2018. december 31-i állapot szerint		Cikk hivatkozás	
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok millió HUF-ban			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ábszió)	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	-1,330	26 (1) (c)
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	8	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	8,477	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			

7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	34, 105
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-664	36 (1) (b), 37, 472 (4)
9	Üres halmaz az EU-ban.		
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 megemelése (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.		
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, 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 ágazatbeli szervezetek 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.		
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	7,814	
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	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),
		0	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	0	

más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.

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)	7,814	

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok

46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	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,	0	66 (b), 68, 477 (3)

amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)

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)	7,814	
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint	0	

kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)

	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	3,767	

Tőke megfelelési mutatók és pufferek

61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	207.43%	92 (2) (a), 465
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	207.43%	92 (2) (b), 465
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	207.43%	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)	71	CRD 128, 129, 140
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	71	
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)	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)	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	Üres halmaz az EU-ban.	
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)	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)

Táblázat 21: 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 (1) és (2) 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 triggerok 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. A tőkeáttételi mutató mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja, értéke 2018 év végén 8,31%.

	Tőkeáttétel	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	94,696
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)	0
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)	-633
7	Egyéb kiigazítások	18
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	94,080

Táblázat 22: 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:

2017-ben ügyfél-hitelezési tevékenységét megkezdte. A hitelezési kockázat tőkekövetelményének meghatározása a sztenderd módszer szerint történik. A hitelezési kockázattal összefüggő ország kockázatot, koncentrációs kockázatot, valamint reziduális kockázatot folyamatosan monitorozza.

Piaci kockázatból adódó első pillér szerinti tőkekövetelménye nulla, mivel tevékenységi jellegéből következően ilyen típusú kitettséggel 2018 év végén nem rendelkezett. Tekintettel arra, hogy a kereskedési könyvében nem szerepelnek tételek, ügyfélállományai kizárólag forintban denomináltak és fix kamatozásúak, derivatív ügyletekkel nem rendelkezik, ezért a pozíció-, devizaárfolyam-, és árukockázat tőkekövetelménye nem releváns a vonatkozó időszakban. 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.

A működési kockázati tőkekövetelményét első pillér alatt az alapmutató-módszer (BIA) alapján számítja ki.

A likviditási, reputációs és stratégiai kockázatokat a megfelelő folyamatokkal kezeli.

Az LTP a CRR 92. cikk szerint számított, 2018. év végi tőkemegfelelési mutatója 337,55% volt. A szavatoló tőke összege 7 814 millió HUF, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 185 millió HUF volt.

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 összesen		millió HUF
Kombinált pufferkövetelmény		71
Tőkefenntartási puffer		71
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

Táblázat 23: CRR 440. cikk – Tőkepufferek

MELLÉKLET

Hitelezési-, felhígulási és partnerkockázati tőkekövetelmény 2018.12.31-én (millió HUF)

2018.12.31			
Kitettségi osztály	Kintlévőség	Tőkekövetelmény	Tőkekövetelmény %-os megoszlása
millió HUF			
Központi kormány, központi bank	71,803	0	76%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0%
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	5,089	0	5%
Lakosság	168	10	0%
Ingatlannal fedezett kitettségek	2,103	59	2%
Nemtulajdonosi kitettségek	0	0	0%
Fedezett kötvények	14,894	112	16%
Egyéb tétel	53	4	0%
Végösszeg	94,110	185	100%

Táblázat 24: Tőkekövetelmény és annak megoszlása

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	2 025 000 000
Számviteli besorolás	Saját tőke
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő

Táblázat 25: Tőkeinstrumentumok szavatoló tőke formanyomtatványa

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
			2018	2017	2018
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	2,315	1,523	185
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	2,315	1,523	185
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	0	0	0
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitettség	0	0	0
	9	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségszáma	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	0	0	0
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	0	0	0
	15	ebből IRB-módszer	0	0	0
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	0	0	0
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)	0	0	0
	18	ebből sztenderd módszer	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	0	0	0
	20	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	21	ebből IMA	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	1,452	53	116
	24	ebből az alapmutató módszere	1,452	53	116
	25	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	26	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	0	0	0
	29	Összesen	3,767	1,576	301

Táblázat 26: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

SZÓSZEDET

Banki könyv

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

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 érzékenységét tesztelni.

Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)

A RWA-k a bázeli keretrendszer 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-knak 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 működésének jövőbeli, drasztikus, de elfogadható romlását írja le. Stresszteszteket az egyes hitelintézetek és a felügyeleti hatóságok és/vagy központi bankok végeznek. A pénzügyi piac stabilitása terén a stressztesztek a kvantitatív elemzés kulcselemei.

Szabályozói tőke

A hitelintézeteknek és a hitelintézet-csoportoknak mindenkor eleget kell tenniük a minimum tőkekövetelménynek a vonatkozó jogszabályok értelmében. A tőkekövetelményt és a figyelembe vehető szavatoló tőkét szerepeltetni kell a közzétételi követelményekben.

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 bázeli keretrendszer előírja, hogy a bankok tartalékoljanak elegendő tőkét a váratlan veszteségek fedezésére, és így válság esetén is őrizzék meg fizetőképességüket. A szükséges tőkeösszeg alapvetően az intézmény kockázattal súlyozott eszközértékétől függ. Az intézmények által kötelezően képzett tőke teljes összege a kockázattal súlyozott eszközérték legalább 8%-a kell, hogy legyen.

A figyelembe vehető szavatoló tőke az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből áll. A legmagasabb szintű alapvető tőkét elsődleges alapvető tőkének nevezik.

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.