

# **AZ ERSTE LAKÁSTAKARÉK ZRT. 2021. ÉVRE VONATKOZÓ NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI JELENTÉSE**

**A közzétett adatok 2021.12.31-i állapotot tükröznek**

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

# NYILATKOZAT

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2021-es 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 kölcsönhatásban 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, 2022. május 24.

**Kármán András**  
Vezérigazgató

**Szóke Ervin**  
CRO

# TARTALOM

NYILATKOZAT .....	2
TARTALOM .....	3
RÖVIDÍTÉSEK .....	4
BEVEZETÉS .....	5
Közzétételi politika és struktúra .....	5
Felügyeleti határozatok közzététele .....	6
<b>VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZER ÉS ELLENŐRZŐ TESTÜLETEI .....</b>	<b>7</b>
Tulajdonos .....	7
Vezető testületek, illetve a vezető testületek tagjainak kiválasztása .....	7
Diverzitási politika .....	9
JAVADALMAZÁSI POLITIKA .....	9
SZÁMVITELI KONSZOLIDÁCIÓ .....	10
<b>KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK .....</b>	<b>12</b>
Kockázati stratégia .....	12
A kockázatomérés és jelentési rendszerek .....	13
A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása .....	14
A kockázatfeltárás és csökkentés módszerei .....	14
<b>KOCKÁZATTÍPUSOK .....</b>	<b>16</b>
Hitelkockázatok – hitel típusok .....	17
A hitelezési kockázat mérséklése .....	17
COVID – 19 .....	18
Hiteltörlesztési moratórium .....	18
A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások .....	19
Fedezeti stratégia .....	19
A biztosítékok elfogadhatósága és jogi bizonyosság .....	19
A jogi bizonyosság .....	19
Reziduális kockázat .....	20
A késedelmek és a hitelminőség-romlásnak kezelése .....	20
<b>MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK .....</b>	<b>26</b>
<b>SZTENDERD MÓDSZER .....</b>	<b>27</b>
Piaci kockázat .....	27
Piaci kockázati modell .....	30
Likviditási kockázat .....	30
Kockázat mérése és kontrollja .....	31
Kockázatomérés és csökkentés módszerei és eszközei .....	31
<b>PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉG (439. CIKK) .....</b>	<b>33</b>
<b>A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYKITETTSÉGEK (447. CIKK) .....</b>	<b>33</b>
<b>A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA (448. CIKK) .....</b>	<b>33</b>
Kockázat monitorozása a Banki könyvben .....	33
<b>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT .....</b>	<b>34</b>
<b>A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK KÜLSŐ MINŐSÍTÉSÉNEK HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOKNAK TÖRTÉNŐ MEGFELELTETÉSE .....</b>	<b>34</b>
<b>A Piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. CIKK) .....</b>	<b>34</b>
<b>AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK (449. CIKK) .....</b>	<b>35</b>
<b>HELYTÁLLÁSI NYILATKOZAT .....</b>	<b>35</b>
<b>A SZAVATOLÓ TŐKE .....</b>	<b>35</b>
<b>TŐKEÁTTÉTEL .....</b>	<b>43</b>
<b>A HITELINTÉZET TŐKEMEGFELELÉSE .....</b>	<b>44</b>
<b>TŐKEPUFFEREK .....</b>	<b>45</b>
<b>MELLÉKLET .....</b>	<b>46</b>
<b>SZÓSZEDET .....</b>	<b>48</b>

## RÖVIDÍTÉSEK

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

- a) a hitelintézet nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását,
- b) árbevételét,
- c) teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,
- d) adózás előtti eredményét,
- e) az eredményt terhelő adók összegét,
- f) a kapott állami támogatás összegét.

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

A Lakástakarék jelen 2021. 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 2021. december 31-i állapotnak megfelelően (millió HUF)**

**'Önálló' nézet**

a) Név	Erste Lakástakarék Zrt.
a) Tevékenység jellege	Lakástakarékpénztár
a) Földrajzi tagozódás	Magyarország
b) Árbevétel (millió forint)*	-4,342
c) Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma (fő)	56
d) Nyereség (millió forint)	1171
e) Adók (millió forint)	143
f) Kapott állami támogatás (millió forint)	165
<b>Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (adózott eredmény / mérlegfőösszeg)</b>	<b>68.59%</b>

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

## Felügyeleti határozatok közzététele

A Hpt 122§ (4) alapján 2021-ben a Felügyelet a jogszabályok megsértése miatt a Lakástakarékkal szemben az alábbi határozatokat hozta:

- H-FK-I-B-110/2021. számú határozat: I. Az MNB felhívja a Lakás-takarékpénztárt, hogy a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára, valamint a fogyasztói panaszok kezelése során a panasz teljes körű megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be. II. Az MNB a Lakás-takarékpénztárral szemben a) a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértésére tekintettel 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint összegű, b) a fogyasztói panasz teljes körű megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértésére tekintettel 450.000 Ft, azaz négyszázötvenezer forint összegű, mindösszesen 950.000 Ft, azaz kilencszázötvenezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírságot szab ki.

- H-JÉ-I-B-312/2021. számú határozat: I. Az MNB kötelezi az LTP-t, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az 1.1., 1.2. és 1.5. pontok vonatkozásában legkésőbb 2021. december 31. napjáig, az 1.3. pont esetében a határozat közlését követően, az 1.4. pont tekintetében pedig legkésőbb 2022. március 31. napjáig feleljen meg és azt követően mindenkor folyamatosan tegyen eleget az alábbiaknak: 1.1. alakítson ki megfelelő kontrollokat a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős személy haladéktalanul való bejelentése érdekében; 1.2. a belső ellenőrzési szabályzatában rendelkezzen a belső ellenőrzés vizsgálati megállapításainak nyomon követésére alkalmazott nyilvántartásának tartalmi kellékeire, formájára és használatára vonatkozóan; 1.3. a COREP adatszolgáltatása esetében folyamatosan biztosítsa a jogszabályoknak megfelelő, pontos és megbízható felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését; 1.4. gondoskodjon arról, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze; 1.5. a betétbiztosítással összefüggő jogszabályi előírásoknak megfelelően mindig a hatályos Konszolidált betétadat rekordszerkezet leírásának és útmutatójának megfelelően készítse el a KBB adatállományát, ennek keretében biztosítsa

a KBB adatállományban az ügyfelek egyediségét, és gondoskodik arról, hogy a KBB adatállomány a nyilvántartásában megtalálható a betétek és betétesek adatait tartalmazza, majd a vizsgálat során feltárt hibákat maradéktalanul kijavítva állítsa elő a KBB adatállományt. II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja az LTP számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjaiban foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat – az 1.1.-1.3. és 1.5. pontokhoz kapcsolódó intézkedésekről legkésőbb 2022. február 28. napjáig, az 1.4. ponthoz kapcsolódó intézkedések vonatkozásában pedig legkésőbb 2022. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére. III. Az MNB kötelezi az LTP-t a határozat rendelkező részének 1.1.-1.5. pontjaiban foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 5.700.000,- Ft, azaz Ötmillió-hétszázézer forint összegű bírság megfizetésére. Az MNB felhívja az LTP figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

- H-FK-I-B-123/2021. számú határozat: I. Az MNB felhívja a Lakás-takarékpénztárt, hogy a fogyasztói panaszok kezelése során a panasz teljes körű, valamint határidőben történő megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be. II. Az MNB a Lakás-takarékpénztárral szemben a) a fogyasztói panasz teljes körű megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértésére tekintettel 400.000 Ft, azaz négyszázézer forint összegű, b) a fogyasztói panasz határidőben történő megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértésére tekintettel 350.000 Ft, azaz háromszázötvenezer forint összegű, mindösszesen 750.000 Ft, azaz hétszázötvenezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírságot szab 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 összhangban 4 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	IG elnök	Vezérigazgató (a Társaság SZMSZ-ében meghatározott felelősségi körrel)	2	0
Szőke Ervin	IG tag	Kockázatkezelésért felelős ügyvezető	1	0
Gerle Balázs	IG tag	Értékesítésért felelős ügyvezető	1	0
Kiss András (2021.07.01.-től)	IG tag	Operációért felelős ügyvezető	1	0

Táblázat 2: Az Igazgatóság tagjai 2021. december 31-i időpontban

A Felügyelőbizottság 4 tagból áll. Tagjai az EBH lakossági és stratégiai területeinek kompetens vezetői.

A Felügyelőbizottság tagjai	Betöltött pozíció	Igazgatósági tisztség (CRR 435 cikk (2) bekezdés szerint)	
		Csoporton belüli	Csoporton kívüli
Harmati László Szabolcs	FB elnök	1	0
Schreiber Réka	FB tag	0	0
O. Szabó Attila	FB tag	0	0
Kiss Tamás	FB tag	0	0

Táblázat 3: A Felügyelőbizottság tagjai 2021. 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:
<p>Felsőfokú végzettségeiket:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- gazdálkodás / menedzsment,</li> <li>- közgazdasági,</li> <li>- pénzügyi területeken,</li> </ul> <p>valamint</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- mérnöki képzésekben szerezték.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sokrétű tapasztalatra tettek szert, számos helyi/regionális/globális közcélú és magántulajdonú intézményeknél, illetve tanácsadási területeken.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Releváns szakértelem a banki működésben.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tanulmányaikat nemzetközi szinten is elismert intézményekben végezték.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Az Igazgatóság tagjainak együttes tapasztalata lefedi a teljes banki működést.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- A pénzügyi piacok terén szerzett átfogó szakértelem.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Számítalan kötelező oktatási tananyagot kívüli képzésben, tevékenységben is részt vettek.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Az egyes tagok legalább 15 év szakmai tapasztalattal rendelkeznek a banki- és/vagy pénzügyi szektorban, vagy</li> <li>- 10+ évnyi tapasztalattal egyéb gazdálkodási /menedzsment területeken.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bizonyított vezetői képességek és szakértelem.</li> </ul>

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 mellett 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.

## JAVADALMAZÁSI POLITIKA

Közzétételi előírások: CRR 450. cikk

### Alapelvek

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

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

Az Erste Lakástakarék Zrt. honlapján teszi közzé a munkavállalóira vonatkozó javadalmazási politikáját, amely magában foglalja a Hpt. 117. § (2) bekezdéssel érintett személyekre érvényes javadalmazási politikát is.

Az 575/2013 EU rendelet Nyolcadik részének 450. cikkely (1) bekezdésben meghatározott alábbi témakörökben a Társaság a közzétételi kötelezettségét a honlapon közzétett javadalmazási politikával teljesíti ([https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/Maganszemelyek/hitelek-es-otthon/ltp/javadalmazasi/LTP\\_javadalmazasi\\_pol\\_2021.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/Maganszemelyek/hitelek-es-otthon/ltp/javadalmazasi/LTP_javadalmazasi_pol_2021.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, amelyekben 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 logikai alapja mind megtalálhatóak a közzétett javadalmazási politikában.

Egyebekben a javadalmazásra vonatkozó összesített információkat az Erste Bank Hungary Zrt. a nyilvánosságra hozatala során az Erste 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				
				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	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	2,589	2,589	2,589	0	0	0	0	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénz-üggyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénz-üggyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	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	96,730	96,730	96,730	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	68,545	68,545	68,545	0	0	0	0
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	2,267	2,267	2,267	0	0	0	0
Pénzügyi lízing követelések	0	0	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0
Immateriális javak	442	442	0	0	0	0	442
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	0	0	0	0	0	0	0
Adókövetelések	47	47	47	0	0	0	0
Halasztott adókövetelések	35	35	35	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	62	62	62	0	0	0	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>170,717</b>	<b>170,717</b>	<b>170,275</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>442</b>
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	-159,260	-159,260	0	0	0	0	-159,260
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Lízing kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Céltartalékok	0	0	0	0	0	0	0
Adókötelezettségek	-9	-9	0	0	0	0	-9
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb források	-409	-409	0	0	0	0	-409
<b>Források összesen</b>	<b>-159,677</b>	<b>-159,677</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-159,677</b>

Anyavállalatra jutó saját tőke	-11,040	-11,040	0	0	0	0	-11,040
--------------------------------	---------	---------	---	---	---	---	---------

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

	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek				
	Összesen	Hitelkockázati keret	Partnerkockázati keret	Értékpapírosítási keret	Piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	170,717	170,275	0	0	0
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	159,677	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	170,717	170,275	0	0	0
<b>Mérlegen kívüli összegek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
CCF hatás a mérlegen kívüli összegekre	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetek	0	0	0	0	0
Derivatívákból adódó értékelési különbözet	0	0	0	0	0
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek	142	0	0	0	0
Céltartalék Standard módszerben	-142	0	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0	0
<b>Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek</b>	<b>170,717</b>	<b>170,275</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Táblázat 6: EU LI2 – A szabályozási célú kitétségértékek 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 tőkemegfelelési 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 tőkérére 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 kockázt mérési 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, tőkemegfelelési mutató, befektetések átlagos hozama, betétek átlagos kamatráfordítása, jutalékhányad, költség/bevétel hányados, saját tőke-, ill. eszköz arányos megtérülés) bemutató oldalak után az értékesítési adatok szerepelnek, majd ezt követően az értékesített termékek feldolgozását illetve a csoportos 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 kézben tartása 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	Likviditási-, és piaci kockázatkezelési 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, Likviditási és Piaci kockázatkezelési terület	Éven belüli tervezés, folyamatos likviditási előrejelzés, lejáratí 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 RC 2021-ben 12 alkalommal ülésezett. Főbb feladatai:

- az Alapító által elfogadott Risk Appetite Statement (RAS - kockázati étvágy meghatározása) alapján kialakítani és jóváhagyni a kockázatkezelési stratégiát;
- a kockázatkezelési határértékek meghatározása a Társaság stratégiájával és éves tervével összhangban;
- döntés a lakás-előtakarékossági termékek vonatkozásában a hitelezési szabályokról;

- döntés a kockázatkezelési szempontból releváns termék jellemzőkben;
- 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 képviselőjükkal 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.

Az Igazgatóság 2021-ben 4 alkalommal ülésezett.

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 2021-ben 4 alkalommal ülésezett.

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 2021-ben 12 alkalommal ülésezett.

## KOCKÁZATTÍPUSOK

Közzétételi előírások: CRR 453. Cikk

Az ELTP fő mérőszámai 2021. december 31.-én az alábbiak szerint alakultak.

	2021.12.31
<b>Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)</b>	
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	9,595
Alapvető tőke (T1)	9,595
Tőke összesen	9,595
<b>Kockázattal súlyozott kitétségmenték</b>	<b>0.00</b>
Teljes kockázati kitétségmenték	4,099
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>	
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	234.05%
Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	234.05%
Teljestőke-megfelelési mutató (%)	234.05%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>	
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0.00%
ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.00%
ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.00%
Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8.00%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>	
Tőkefenntartási puffer (%)	2.50%
A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0.00%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0.00%
Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0.00%



Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%
Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0
Kombinált pufferkövetelmény (%)	2.50%
Teljes tőkekövetelmény (%)	10.50%
CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	9,410
<b>Tőkeáttételi mutató</b>	
Teljes kitétségi mérték	70,693
Tőkeáttételi mutató (%)	13.57%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>	
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0.00%
Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0
Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	13.57%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>	
A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0.00%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	13.57%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>	
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	64,150
Készpénziáramlások – Teljes súlyozott érték	5,434
Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	5,584
Nettó készpénziáramlások összesen (korrigált érték)	1,358
Likviditásfedezeti ráta (%)	4722%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>	
Rendelkezésre álló stabil források összesen	169,860
Előírt stabil források összesen	76,455
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	222.17%

Táblázat 8: EU KM1 tábla – A fő mérőszámok

## 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.

2021-ben nyújtott hiteltípusok:

- Lakáskölcsön

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. 2020. október 31-től a Lakástakarék felfüggesztette az áthidaló és az azonnali áthidaló hitelek értékesítését.

## COVID – 19

Az új koronavírus (COVID-19) megjelenése 2020 elején megerősítésre került, és a vírus Kína egész szárazföldi részén és környékén elterjedt, zavarokat okozva a vállalkozások és a gazdasági tevékenység működésében.

A magyar kormány először 2020 márciusában hirdetett ki vészhelyzetet, melyet egész évben további korlátozások és lezárások követtek, valamint számos egészségvédelmi intézkedést rendelt el a vírus terjedésének lelassítására. 2020. március 18-án közzétette első gazdasági csomagját, melyet évközben további rendelkezések követtek a COVID-19 járvány terjedésének megfelelően.

A legfontosabb bankszektorra érintő intézkedések a törlesztési moratóriumok, illetve az osztalékfizetésekre vonatkozó rendelkezések.

### Hiteltörlesztési moratórium

A bankszektorra leginkább érintő intézkedés a törlesztési moratórium volt, mely minden magánszemély és vállalkozás számára igénybe vehető és magában foglalja mind a tőke- és kamatfizetést. A moratórium a legkésőbb 2020. március 18-ig megkötött ügyletekre vonatkozik. Az első moratórium (moratórium I.) 2020. december 31-én járt le. A második moratóriumot (moratórium II.) 2020 december 22-én jelentették be, mint egy különálló moratóriumot, mely felfüggeszti az ügyfelek törlesztő részleteit 2021 január 1 és október 31 között.

A moratórium I. esetén a feltételeknek megfelelő ügyfelek részvétele automatikus volt, és egy lemondó nyilatkozattal lehetett jelezni, ha nem szeretnének részt venni benne. A moratórium II. rendelkezései vegyesek. A moratórium I-ben résztvevő ügyfelek automatikusan részt vesznek benne, és jelezniük kell, ha nem kívánnak élni a moratórium II-vel. A moratórium I-ben nem részt vevő ügyfelek esetén nyilatkozat kitöltéssel kell jelezniük a részvételi szándékukat. További jellemző, hogy az ügyfelek a moratórium végéig folyamatosan jelezhetik be és kilépési szándékukat.

2021. november 1-jét követően az általános moratórium helyett egy feltételekhez kötött moratórium lépett hatályba, amely 2022. június 30-ig tart (moratórium III.). A 2021. november 1-től hatályos hiteltörlesztési moratórium feltétele, hogy az érintett adós 2021. szeptember 30-án hitelével hiteltörlesztési moratóriumban volt, jövedelme tartósan csökkent, álláskereső, közfoglalkoztatott, gyermeket vár vagy nevel, nyugdíjas, vagy a felsorolt jogosulttal él egy háztartásban, valamint 2021. október 1. és 31. között nyilatkozott belépési szándékáról.

A járvány hatására kialakult bizonytalanság, illetve a bevezetett moratórium szabályok az Erste Lakástakarék Zrt. működését is befolyásolták, de nem okoztak fennakadást a kockázatkezelési folyamatokban, vagy más napi működésben.

A Lakástakarék ügyfeleinek 94%-a kilépett a moratórium alól 2021 október végéig, így a moratórium új szakaszába 2021 október után 13 db hitel került be az ügyfél igények szerint. Ez a teljes állomány 2 %-a.

Ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték					
	Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralevő futamideje			> 1 év
			<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	
Megajánlott moratórium hitelekre és előlegekre						
EBH-kompatibilis moratórium hitelekre és előlegekre (megadott)	112	492	492	492		
ebből: Háztartások		492	492	492		
ebből: Lakóingatlanral fedezett		480	480	480		
ebből: Nem pénzügyi vállalatok		0	0	0		

A további Covid táblák az ELTP-re vonatkozóan nem relevánsak.

## 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 restruktúrálni 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 ügyletkez 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 végrehajthatóknak/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 jellegűek, mivel azok sokszor a belső folyamatok nem megfelelő működésére, vagy az alkalmazottak helytelen munkavégzésére vezethetők vissza. Ezért amennyiben a reziduális kockázat a működési kockázati események valamelyikére vezethető vissza, az ELTP működési kockázatnak tekinti. A működési kockázat alapmutatóval számolt tőkekövetelmény értéke lefedi az ELTP reziduális kockázatát is, ezért nem indokolt ezen kockázatokra pótlólagos tőkekövetelmény képzése a belső tőke megfelelés értékelési eljárásban. A fedezetek 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 hitelezési veszteség (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:

- R1: A korai figyelmeztető jelek alapján a teljes visszafizetés nem valószínű.
- R2: A késedelmes fizetés 90 napnál régebbi esedékességű, és összegében eléri a lényegességi küszöbértéket.
- R3: Nemteljesítő hitel kényszerű átütemezése.
- R4: Hitelezési veszteség.
- R5: Jogi eljárások (csőd, felszámolás, végelszámolás, végrehajtói eljárás).

A nem-teljesítési és default definíció az az Erste Groupban egységesen összehangolásra került. A 90 napos késedelem lényegessége ügyfél szinten naponta kerül ellenőrzésre a mérlegen belüli tételekre az Erste groupon belül egységesen használt lényegességi küszöbhez:

- Lakossági kitétségek esetében: 100 EUR abszolút limit és 1% relatív limit ügyfél szinten,
- Nem-Lakossági ügyfelek esetében: 500 EUR abszolút limit és 1% relatív limit ügyfél szinten.
- A késedelem számítása mindig ügyfélszinten, illetve az együttes kötelezett alapján történik. A relatív limit a késedelmes hitelkötelezettség arányát jelenti (%) a partner felé fennálló mérlegen belüli összes kitétséghez mérve.

Az értékvesztett státusz megegyezik a nem teljesítő (default) státusszal. Az Erste Lakástakaréknak nincsen bekerüléskor értékvesztett kitétsége.

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 kitétség mértékétől és az értékelési kosártól függően egyedileg vagy csoportosan számítandó. Az egyedileg lényeges kitétséget jelentő nemteljesítő ügyfelek valamennyi kitétségét egyedileg kell értékelni; egyébként csoportos (szabály alapú) értékvesztés-számítás történik.

- Az 1. értékelési kosárba (Stage 1) tartozó ügyletnél az egy éves bedőlési valószínűség alapján számítjuk a várható hitelezési veszteséget.
- A 2. értékelési kosárba (Stage 2) 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 (Stage 3) 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 kitétség számít egyedileg lényeges kitétségnek. Az egyedi veszteség-számítás alapja a szerződés szerinti és az egyedileg megadott, várakozás szerinti pénzáram-tervek nettó jelenértékének különbsége.

Csoportos számításnál a bedőléskor várható kitétséget, a nem teljesítés valószínűségét (probability of default, PD), a nemteljesítéskor várható veszteségrátát (loss given default, LGD), valamint mérlegén 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 definíciót. Ezek alapján sem átstrukturált, sem forbearance kitétsége nem volt tárgyévben.

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott t	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után		a nemteljesítő kitétségek után	
	ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3		ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3						
<b>Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök</b>	2,589	2,589	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Hitelek és előlegek</b>	70,889	70,500	389	46	0	46	-98	-8	-90	-26	0	-26	0	1,905	17		
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Hitelintézetek	68,545	68,545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
ebből KKV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Háztartások	2,344	1,955	389	46	0	46	-98	-8	-90	-26	0	-26	0	1,905	17		
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	96,749	96,749	0	0	0	0	-19	-19	0	0	0	0	0	500	0		
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Államháztartások	65,786	65,786	0	0	0	0	-18	-18	0	0	0	0	0	0	0		
Hitelintézetek	30,963	30,963	0	0	0	0	-1	-18	0	0	0	0	0	500	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>167,638</b>	<b>167,249</b>	<b>389</b>	<b>46</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	<b>-117</b>	<b>-27</b>	<b>-90</b>	<b>-26</b>	<b>0</b>	<b>-26</b>	<b>0</b>	<b>2,405</b>	<b>17</b>

Táblázat 10: EU CR1 tábla – Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

A következőkben az ide tartozó táblázatok/adatok kerülnek bemutatásra (EU CQ1 – Átstrukturált kitétségek hitelminősége, EU CQ5 tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban, EU CQ7 tábla - Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok) a Lakástakarékpénztár esetében nem releváns (EU CQ5 esetében van kitétség a 12. - ingatlanügylek csoportban van, de az nem éri el a megjeleníthető milliós nagyságrendet.)

	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek										
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"			
<b>Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök</b>	<b>2,589</b>	<b>2,589</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>70,889</b>	<b>70,681</b>	<b>208</b>	<b>46</b>	<b>28</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	68,545	68,545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből KKV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	2,344	2,136	208	46	28	13	0	5	0	0	0	0	0	46
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>96,749</b>	<b>96,749</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	65,786	65,786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	30,963	30,963	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>0</b>			<b>0</b>									<b>0</b>
Központi bankok	0			0									0
Államháztartások	0			0									0
Hitelintézetek	0			0									0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0			0									0
Nem pénzügyi vállalatok	0			0									0
Háztartások	0			0									0
<b>Összesen</b>	<b>167,638</b>	<b>167,430</b>	<b>208</b>	<b>46</b>	<b>28</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46</b>

Táblázat 11: EU CQ3 tábla: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
		Ebből nemteljesítő	Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó	Halmozott értékvesztés		
<b>Mérlegen belüli kitétségek</b>	<b>170,273</b>	<b>46</b>	<b>46</b>	<b>170,273</b>	<b>-142</b>		<b>0</b>
Elsődleges piacok - Ausztria	0	0	0	0	0		0
Elsődleges piacok - Horvátország	0	0	0	0	0		0
Elsődleges piacok - Csehország	0	0	0	0	0		0
Elsődleges piacok - Magyarország	170,273	46	46	170,273	-142		0
Elsődleges piacok - Románia	0	0	0	0	0		0
Elsődleges piacok - Szerbia	0	0	0	0	0		0
Elsődleges piacok - Szlovákia	0	0	0	0	0		0
Feltörekvő piacok	0	0	0	0	0		0
Egyéb EU országok	0	0	0	0	0		0
Egyéb fejlett országok	0	0	0	0	0		0
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>0</b>
Elsődleges piacok - Ausztria	0	0	0				0
Elsődleges piacok - Horvátország	0	0	0				0
Elsődleges piacok - Csehország	0	0	0				0
Elsődleges piacok - Magyarország	0	0	0				0
Elsődleges piacok - Románia	0	0	0				0
Elsődleges piacok - Szerbia	0	0	0				0
Elsődleges piacok - Szlovákia	0	0	0				0
Feltörekvő piacok	0	0	0				0



Egyéb EU országok	0	0	0		0	
Egyéb fejlett országok	0	0	0		0	
<b>Összesen</b>	<b>170,273</b>	<b>46</b>	<b>46</b>	<b>170,273</b>	<b>-142</b>	<b>0</b>

Táblázat 12: EU CQ4 tábla – Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban

	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték			
		Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek		Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	71,479	1,922	1,922	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	96,230	500	0	500	0
<b>Kitétségek összesen</b>	<b>167,710</b>	<b>2,422</b>	<b>1,922</b>	<b>500</b>	<b>0</b>
ebből nem-teljesítő	4	17	17	0	0
ebből default	4	17	17	0	0

Táblázat 13: EU CR3 tábla – Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése: A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala

Kitétségi osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	65,894	0	65,894	0	0	0.00%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	
Intézmények	71,134	0	71,134	0	0	0.00%
Vállalkozások	0	0	0	0	0	
Lakosság (retail)	198	0	198	0	148	75.00%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	2,049	0	2,049	0	717	35.00%
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	21	0	21	0	31	150.00%
Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	
Fedezett kötvények	30,962	0	30,962	0	503	1.62%
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	
Részvényjellelű	0	0	0	0	0	
Egyéb tételek	18	0	18	0	18	100.00%
<b>Összesen</b>	<b>170,275</b>	<b>0</b>	<b>170,275</b>	<b>0</b>	<b>1,417</b>	<b>0.83%</b>

Táblázat 14: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

Kitettségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	65,894	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65,894	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	71,134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71,134	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	198	0	0	0	0	0	0	198	0
Ingyenre bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	2,049	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,049	0
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21	0	0	0	0	21	0
Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	28,448	0	2,513	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30,962	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	0	0	0	0	0	18	0
<b>Összesen</b>	<b>165,476</b>	<b>0</b>	<b>2,513</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,049</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>198</b>	<b>18</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>170,275</b>	<b>0</b>

Táblázat 15: EU CR5 – Sztenderd módszer

## MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK

Közzétételi előírások: CRR 433. Cikk

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	ebből EHQLA és HQLA	ebből EHQLA és HQLA
Az adatszolgáltató intézmény eszközei				

Látra szóló követelések	2,589	2,589
Tőkeinstrumentumok		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	96,730	90,584
ebből: fedezett kötvények		
ebből: eszközfedezetű értékpapírok		
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	65,768	61,589
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	30,962	28,995
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott		
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	70,812	70,746
ebből: jelzáloghitelek	2,267	2,227
Egyéb eszközök		
ebből: ...		

Táblázat 16: Meg nem terhelt eszközök

## SZTENDERD MÓDSZER

A Lakástakarék a hitelkockázati kitétségek 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 kamatlábkockázatra, 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 kamatláb-kockázatának 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 kamatláb-kockázatot 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 kamatláb-kockázat azonosítása, amely a mérleg és a lakástakarék pénztári tevékenységek várható alakulásából adódik;
- kamatláb-kockázat mérési rendszer kialakítása és karbantartása;
- monitoring tevékenység és jelentéskészítés a kamatláb-kockázati pozíciókra vonatkozóan, és
- a kamatláb-kockázati kitétségek kezelésére szolgáló stratégiák kialakítása és végrehajtása az Erste Csoport és a felügyeleti hatóságok iránymutatásai alapján.

A Társaság elkötelezett olyan kamatláb-kockázat-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 kamatláb-kockázat kezelése terén a legfőbb döntéshozó testület az LMM amit a legalább havonta üléselő Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) támogat. A Kockázatkezelés felelőssége a kamatláb-kockázat mérése és riportálása az ALCO felé. Ez a szervezeti felállás garantálja a kamatláb-kockázat mérése, monitorozása és kontrollja függetlenségét a kamatláb-kockázatot vállaló területektől.

## **Kockázati típusok és mérési módszerek**

A banki könyv kamatláb-kockázata általánosan a következő módon definiálható: a Társaság pénzügyi helyzetének, a kamatlábak nem várt, kedvezőtlen irányú elmozdulásából származó romlása, illetve az ilyen negatív következményeknek való kitétség. 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 2021 második felétől a Kamakura 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 kitétség 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 kamatjövő 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 kitétségének alakulásáról. Az ilyen jelentések segítségével a vezetés:

- értékelheti az ELTP teljes kamatláb-kockázati kitétségének szintjét és trendjét;
- ellenőrizheti a meghatározott kockázattűrési szintek betartását;
- azonosíthatja a szabályzatban foglalt szinttől eltérő potenciális kockázati kitétséget;

- megállapíthatja, hogy a Társaság rendelkezik-e elegendő tőkével az adott kamatlábkockázat vállalásához;

döntést hozhat a kamatlábkockázatról

## 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.

### Kockázatmentésklési 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.

(az adatok millió forintban értendők)	Súlyozatlan értékek összesen				Súlyozott érték összesen			
	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31
Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>								
1. Összes magas minőségű likvid eszköz	64,732	76,226	77,079	78,930	64,150	75,614	76,469	78,312
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>								
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek	5,022	4,587	4,295	3,932	5,022	4,587	4,295	3,932
3. Stabil betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Kevésbé stabil betétek	5,022	4,587	4,295	3,932	5,022	4,587	4,295	3,932
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Operatív betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Nem operatív betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Fedezett bankközi finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Egyéb követelmények	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítási követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	412	379	250	261	412	379	250	261
<b>16. Összes kiáramlás</b>	<b>5,434</b>	<b>4,966</b>	<b>4,545</b>	<b>4,194</b>	<b>5,434</b>	<b>4,966</b>	<b>4,545</b>	<b>4,194</b>
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>								
17. Fedezett hitelezés	0	0	0	0	0	0	0	0
18. Teljes kitétségekből származó beáramlások	5,584	12,282	7,137	8,013	5,584	12,282	7,137	8,013

19. Egyéb beáramlások	0	0	0	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	0	0	0
EU-19b Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>20. Összes beáramlás</b>	<b>5,584</b>	<b>12,282</b>	<b>7,137</b>	<b>8,013</b>	<b>5,584</b>	<b>12,282</b>	<b>7,137</b>	<b>8,013</b>	
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	5,584	12,282	7,137	8,013	5,584	12,282	7,137	8,013	
<b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN</b>									
<b>21. LIKVIDITÁSI PUFFER</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64,150</b>	<b>75,614</b>	<b>76,469</b>	<b>78,312</b>	
<b>22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,358</b>	<b>1,242</b>	<b>1,136</b>	<b>1,048</b>	
<b>23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4722%</b>	<b>6090%</b>	<b>6730%</b>	<b>7469%</b>	

Táblázat 17: EU LIQ1 tábla – A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk

Adatok millió forintban értendők	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárt	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
<b>Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei</b>					
Tőkeelemek és -instrumentumok	11,077	0	0	0	11,077
Szavatoltótőke	11,077	0	0	0	11,077
Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0	0
Lakossági betétek		6,486	2,085	150,689	158,403
Stabil betétek		0	0	0	0
Kevésbé stabil betétek		6,486	2,085	150,689	158,403
Nem lakossági finanszírozás:		0	0	-37	-37
Operatív betétek		0	0	0	0
Egyéb nem lakossági finanszírozás		0	0	-37	-37
Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek:	-	0	0	418	418
NSFR származtatott kötelezettségek	-	0	0	0	0
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		0	0	418	418
<b>Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>169,860</b>
<b>Előírt stabil források (RSF) elemei</b>					
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					
Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		0	0	0	0
Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0	0
Teljesítő hitelek és értékpapírok:		23,151	5,857	74,232	74,915



Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel	0	0	0	0
Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek	22,689	5,845	42,600	47,791
Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:	462	12	1,794	1,761
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint	0	0	0	0
Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:	0	0	0	0
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint	0	0	0	0
Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket	0	0	29,838	25,362
Kölcsönösen függő eszközök	0	0	0	0
Egyéb eszközök:	170	0	416	501
Fizikailag kereskedett áruk	0	0	0	0
Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások	0	0	0	0
NSFR származtatott eszközök	0	0	0	0
NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt	0	0	0	0
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz	170	0	416	501
Mérlegen kívüli tételek	0	0	0	0
Előírt stabil források összesen	0	0	0	76,455
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)				222.17%

Táblázat 18: EU LIQ2 tábla – Nettó stabil forrásellátottsági ráta

## 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 érzékenységét a Társaság az Európai Bankhatóság vonatkozó

iránylevének (Guidelines on the management of interest rate risk arising from non-trading book activities" "EBA/GL/2018/02) 114 és 115-ös szakaszában meghatározott 6 sokk forgatókönyv és az MNB-nek a „A tőke megfelelési belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk” c. módszertani útmutatójában szereplő paraméterek alapján számítja. A forgatókönyvek között szerepel két párhuzamos, egy lefelé és egy felfelé irányuló elmozdulás, egy meredekebbé váló és egy laposodó hozamgörbe sokk, illetve a hozamgörbe rövid szakaszának felfelé és lefelé irányuló elmozdulása. A hozamgörbe elmozdulásának alsó határára vonatkozó logika az említett irányelv 115 (k) szakaszában foglaltakat követi: -100 bázisponttól kezdődik az egy napos időszámban. Az alsó küszöb évente 5 bázispontot emelkedik, amíg el nem éri a 0bp-t a 20 éves időszámban. A tőke gazdasági értékének érzékenységének az alapvető tőkéhez viszonyított nagyságát a Társaság belső limitként használja.

2021 végén a Társaság saját tőkéjének az érzékenysége a fenti hat stressz forgatókönyv alapján 6,54% volt.

## 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, a kulcskockázati indikátorok gyűjtését, továbbá elvégzi az éves rendszerességű kockázati önértékelést.

A Lakástakarék a működési kockázati tőkekövetelményét az alapmutató-módszer (BIA) alapján számítja ki, ennek értéke 2021-ben 214,58 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. 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 2021-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 teljeskörűen alkalmazkodott.

millió forintban	2021	Hivatkozás
<b>Eszközök</b>		
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	2,589	
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	0	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	0	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	
Ebből fedezetként zárolva	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	167,542	
Ebből fedezetként zárolva	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	96,730	
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	68,545	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	2,267	
Pénzügyi lízing követelések	0	
Tárgyi eszközök	0	
Befektetési célú ingatlanok	0	
Immateriális javak	442	d)
Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	0	
Adókövetelések	47	
Halasztott adókövetelések	35	
Értékesítésre szánt eszközök	0	
Kereskedelmi hitelek és előlegek	0	
Egyéb eszközök	62	
<b>Eszközök összesen</b>	<b>170,717</b>	
<b>Források</b>		
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	0	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	
Kibocsátott értékpapírok	0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	159,260	
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	0	
Ügyfelek által elhelyezett betétek	159,260	

Kibocsátott értékpapírok	0	
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	
Lízing kötelezettségek	0	
Céltartalékok	0	
Adókötelezettségek	0	
Halasztott adókötelezettségek	0	
Egyéb kötelezettségek	418	
<b>Saját tőke</b>	<b>11,039</b>	
Anyavállalatra jutó saját tőke	11,039	
Jegyzett tőke	2,025	a)
Tőketartalék	7,775	b)
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1,239	c)
<b>Források összesen</b>	<b>170,717</b>	

Táblázat 19: EU CC2 tábla – A szabályozói szavatoló tőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése

Szavatoló tőke		(A) ÖSSZEG 2021.12.31-I ÁLLAPOT SZERINT	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
		Egyedi	
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok millió HUF-ban			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	9,800	
	ebből: 1. instrumentumtípus	2,025	a)
	ebből: 2. instrumentumtípus	7,775	b)
	ebből: 3. instrumentumtípus	0	
2	Eredménytartalék	-94	c)
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	155	c)
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	c)
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	211	c)
<b>6</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>10,072</b>	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-442	d)

9	Üres halmaz az EU-ban.	0
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-35
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0
16	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0
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 szavatolókéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0
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
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
20	Üres halmaz az EU-ban.	0
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0
20c	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0
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
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbell szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0
24	Üres halmaz az EU-ban.	0

25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0
26	N.a.	0
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	0
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-477
29	Elsődleges alapvető tőke	9,595

#### Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok

30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	0
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
33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
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
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0
36	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>

#### Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások

37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0
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 szavatolt tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0
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

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
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
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0
<b>44</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>0</b>
<b>45</b>	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>9,595</b>
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>		
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsó)	0
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
48	A konsolidált 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
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0
50	Hitelkockázati kiigazítások	0
<b>51</b>	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>
<b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>		
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	0
53	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0
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



54a	N.a.	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
56	N.a.	0
56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	0
56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0
<b>57</b>	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>
<b>58</b>	<b>Járulékos tőke</b>	<b>0</b>
<b>59</b>	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>9,595</b>
<b>60</b>	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	<b>4,099</b>
<b>Tőkemegfelelési mutatók és pufferek</b>		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	234.05%
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	234.05%
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	234.05%
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	7.00%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2.50%
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0.00%
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	0
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0
67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény	0
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	229.55%
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0
<b>Tőkemegfelelési mutatók és pufferek</b>		
72	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0
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)	0
----	---	---

#### A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok

76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	0
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0

#### Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. Január 1. és 2022. Január 1. között alkalmazható)

80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)

Táblázat 20: EU CC1 tábla – A szabályozói szavatolótőke összetétele

# 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 képezi.

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 2021 év végén 13,57%.

	Alkalmazandó összeg
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	170,275
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséggérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	0
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)	0
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	-99,582
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
Egyéb kiigazítások	0
<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték</b>	<b>70,693</b>

Táblázat 21: EU LR1 – LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése

\*Az 'Egyéb kiigazítások' soron az immateriális javak szerepelnek

	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
<b>Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>	
Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	170,275
(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	0
<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)</b>	<b>170,275</b>
<b>Származtatott kitétségek</b>	

Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0
Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0
Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszalrása	0
(Származtatott ügyletkez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő félle szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	0
Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	0
<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek</b>	
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	0
Értékpapír-finanszírozási ügyletkez vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
Megbízotti ügyletkez kitétsége	0
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő félle szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0
Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek</b>	
Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	0
(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	0
<b>Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)</b>	
(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	-99,582
(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0
<b>Tőke és teljes kitétségérték</b>	
T1 tőke	9,595
A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	70,693
<b>Tőkeáttételi mutató</b>	
Tőkeáttételi mutató	13.57%
<b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke</b>	
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

Táblázat 22: EU LR2 – LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

## 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 2021 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, 2021. év végi tőkemegfelelési mutatója 234,05% volt. A szavatoló tőke összege 9 595 millió HUF, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 328 millió HUF volt.

## TŐKEPUFFEREK

Közzétételi előírások: CRR 440. cikk

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

Tőkepufferek összesen	
	millió HUF
Kombinált pufferkövetelmény	102
Tőkefenntartási puffer	102
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 2021.12.31-én (millió HUF)

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 24: Tőkeinstrumentumok szavatoló tőke formanyomtatványa

	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum
	2021	2020	tőkekövetelmények 2021
<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>1,417</b>	<b>1,461</b>	<b>113</b>
ebből sztenderd módszer	1,417	1,461	113
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata	0	0	0
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	0	0	0
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
Partnerkockázat	0	0	0
<b>ebből piaci árazás szerint</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
ebből eredeti kitétség	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege	0	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0	0
<b>Elszámolási kockázat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
ebből IRB-módszer	0	0	0
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	0	0	0
ebből belső értékelési módszer (IAA)	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
<b>Piaci kockázat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
ebből sztenderd módszer	0	0	0
ebből IMA	0	0	0
<b>Nagykockázat-vállalások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Működési kockázat</b>	<b>2,682</b>	<b>2,026</b>	<b>215</b>
ebből az alapmutató módszere	2,682	2,026	215
ebből sztenderd módszer	0	0	0
ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Alsó korlát kiigazítása</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Összesen</b>	<b>4,099</b>	<b>3,486</b>	<b>328</b>

Táblázat 25: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

Teljes kockázati kitétségérték	4,099
Intézményspecifikus anticiklikus tökepufferráta	0.000%
<b>Intézményspecifikus anticiklikus tökepufferre vonatkozó követelmény</b>	<b>0.00</b>

Táblázat 26: EU CCyB2 tábla – Az intézményspecifikus anticiklikus tökepuffer nagysága

# 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-eknek a nemteljesítés miatti időbeli lemaradását is.

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

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



## **PD/LGD módszer**

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

## **Stresszteszt**

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