

AZ ERSTE JELZÁLOGBANK ZRT. 2019. ÉVRE VONATKOZÓ NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI JELENTÉSE

A közzétett adatok 2019.12.31-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

TARTALOM

TARTALOM	2
RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE	3
NYILATKOZAT	4
BEVEZETÉS	5
Közzétételi politika és struktúra	5
VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZER ÉS ELLENŐRZŐ TESTÜLETEI	7
Vezető testületek, illetve a vezető testületek tagjainak kiválasztása	7
Az Igazgatóság tagjai	7
A Felügyelőbizottság tagjai	8
Diverzitási politika	8
JAVADALMAZÁSI POLITIKA	10
KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS MÓDSZEREK	11
Kockázatkezelési politika és stratégia	11
Kockázatkezelési rendszer	11
A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása	13
KOCKÁZATTÍPUSOK	15
A hitelezési kockázat mérséklése	15
Értékelés, tartalékképzés módszertana	16
SZTENDERD MÓDSZER	18
A KOCKÁZATI SÚLYOK MEGHATÁROZÁSAKOR ALKALMAZOTT ELISMERT KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK	19
A KITETTSÉG ÉRTÉKE	20
ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	21
PIACI KOCKÁZAT ÉS KAMATLÁBKOCKÁZAT	22
Kereskedési könyv	22
Banki könyvi kamatkockázat	22
Szervezet	23
Kockázati típusok és mérési módszerek	23
Kockázat mérése a banki könyvben	23
Kockázat mérése és kontrollja	23
Kockázatok fedezése	24
Kamatláb kockázat jelentése	24
Likviditási kockázat	24
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	24
Kockázat mérése és kontrollja	25
Kockázatmérséklési módszerek és eszközök	25
Partnerkockázati kitettség (439. cikk)	25
Belső tőkeallokáció és a hitelkeretek meghatározása partnerkockázati kitettséghez	25
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	26
ESZKÖZTERHELÉS KÖZZÉTÉTELE	27
KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTEL	28
KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK	29
AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK	30
HELYTÁLLÁSI NYILATKOZAT	31
A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMINEK LEVEZETÉSE	32
A hitelintézet tőke megfelelése	38
A belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia ismertetése	38
Hitelkockázat - kockázattal súlyozott kitettségértékek	40
TŐKEÁTTÉTEL	41
TŐKEPUFFEREK	42
MELLÉKLET	44
SZÓSZEDET	50

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

ALCO	Eszköz-Forrás Menedzsment Bizottság
BIA	Alapmutató módszertan
CRO	Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes
CRR	Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
Erste Csoport	Az Erste Bank Hungary Zrt. és a vele összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó leányvállalatok
EAD	Kitettség értéke nemteljesítéskor
EBA	Európai Bankfelügyeleti Hatóság
EBH	Erste Bank Hungary Zrt.
FB	Felügyelőbizottság
HAS	Magyar Számviteli Standardok
Hpt.	2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
ICAAP	Tőkeegyelelés belső értékelési eljárása
IFRS	Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok
IG	Igazgatóság
IRB	Belső minősítésen alapuló módszer
Jht.	1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről
LGD	Nemteljesítés esetén várható veszteség
MNB	Magyar Nemzeti Bank; felügyeleti hatóság
PD	Nemteljesítés valószínűsége
Ptk.	Polgári Törvénykönyv
RC	Kockázatkezelési Bizottság (Risk Committee)
RMA	Kockázat értékelés (Risk Materiality Assessment)
RWA	Kockázattal súlyozott eszközök

NYILATKOZAT

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2019-es üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségről

Az Erste Jelzálogbank Zrt. (a továbbiakban: Társaság) a Társaság Nyilvánosságra hozatali beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

Az Erste Jelzálogbank 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, 2020. április 29.

BEVEZETÉS

Közzétételi előírások: CRR 436. cikk a) pontja

Jelen dokumentum az Erste Jelzálogbank Zrt. (a továbbiakban: Jelzálogbank vagy Társaság) kockázati jellemzőit mutatja be a vonatkozó jogszabályok előírásai alapján.

A CRR-ben foglalt nyilvánosságra hozatali kötelezettségének a Jelzálogbank egyedi alapon tesz eleget.

Tekintettel arra, hogy a Jelzálogbank és anyavállalata, az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: EBH) összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozik, és az EBH csoportszinten tesz eleget a közzétételi kötelezettségeknek, a csoportszinten közzétett információkat a Jelzálogbank külön nem teszi közzé.

A PricewaterhouseCoopers Kft. ellenőrzi, 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 Jelzálogbank jelen, harmadik pillérre vonatkozó közzétételi beszámolója a CRR és a Hpt. előírásai szerint készült.

A Közzétételi Jelentés (vagy Kockázati Jelentés) átfogóan mutatja be a kockázatokat, a kockázatkezelést és a tőkemenedzsmentet. Ez a dokumentum rendszeresen, évente kerül közzétételre magyar nyelven. Az Erste Jelzálogbank Zrt. az internetet választotta a közzététel módjaként, a jelentés elérhető a Jelzálogbank honlapján: <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-group/erste-jelzalogbank-zrt/altalanos-tajekoztatás>.

A Hpt. 123. § (1) szerint a hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan:

- 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.

Az Erste Jelzálogbank Zrt. jelen 2019. 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 2019. december 31-i állapotnak megfelelően (millió HUF)

'Önálló' nézet (IFRS)

a) Név

Erste Jelzálogbank Zrt

a) Tevékenység jellege

refinanszírozás

a) Földrajzi tagozódás	Magyarország
b) Árbevétel (millió forint)*	1,312
c) Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma (fő)	21
d) Nyereség (millió forint)	668
e) Adók (millió forint)	98
f) Kapott állami támogatás (millió forint)	0
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (adózott eredmény / mérlegfőösszeg)	0.371%

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

A Jelzálogbank a Hpt. 122. § (4) bekezdés a) pontja alapján a honlapján közzéteszi a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai nevét (cégnevét), tulajdoni és szavazati hányadát, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek körét (<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-group/erste-jelzalogbank-zrt/altalanos-tajekoztatas>), 2019-ban a Felügyelet nem hozott olyan határozatot, amelyet a Hpt. 122. § (4) bekezdés b) pontja alapján a Jelzálogbanknak a honlapján közzé kellett volna tennie.

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZER ÉS ELLENŐRZŐ TESTÜLETEI

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (2) a) b) c) pontjai

Vezető testületek, illetve a vezető testületek tagjainak kiválasztása

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (2) a-b) pontjai

Mind az Igazgatóság, mind a Felügyelőbizottság tagjai rendelkeznek a Társaságnál betöltött pozíciójukhoz szükséges ismeretekkel, tapasztalattal és szakértelemmel - a következők szerint:

Tanulmányok áttekintése:	Szakmai tapasztalat áttekintése:	Szakértelem áttekintése:
Mesterfokú képzéseiket - gazdálkodási/menedzsment, - közgazdasági, - pénzügyi területeken, - valamint mérnöki képzésekben szerezték.	- Sokrétű tapasztalatra tettek szert, számos helyi/regionális/globális közcélú és magántulajdonú intézménynél, illetve tanácsadási területeken.	- Releváns szakértelem a banki működésben.
- Tanulmányaikat nemzetközi szinten is elismert intézményekben végezték.	- Az Igazgatóság tagjainak együttes tapasztalata lefedi a teljes banki működést.	- A pénzügyi piacok terén szerzett átfogó szakértelem.
- Számtalan kötelező oktatási tananyagon kívüli képzésben, tevékenységben is részt vettek.	- Az egyes tagok legalább 15 év szakmai tapasztalattal rendelkeznek a banki szektorban, vagy - 10+ évnyi tapasztalattal egyéb gazdálkodási /menedzsment területeken.	- Bizonyított vezetői képességek és szakértelem.

2. táblázat: Az Erste Jelzálogbank Zrt. vezető testületeinek készségei és szakértelme 2019. december 31-i állapot szerint

Az Igazgatóság tagjai

A Jelzálogbank Igazgatóságának 3 tagja van. A hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően mindhárom tag munkaviszonyban áll a Társasággal, belső igazgatósági tag, külső igazgatósági tag nincsen a Társaságnál.

Az Igazgatóság tagjai	Betöltött pozíció	Felelőssége alá tartozó területek	Igazgatósági tisztség (CRR 435 cikk (2) bekezdés szerint)	
			Csoporton belüli	Csoporton kívüli

Kármán András Miklós	az Igazgatóság elnöke, vezérigazgató	Értébecslési szakterület, Humánpolitika, Compliance, Belső szabályozás, Biztonságmenedzsment, Társasági Titkárság, Adatvédelmi felelős, Kontrolling, Treasury és tőkepiacok szakterület	1	-
Czeti Tamás	az Igazgatóság tagja, Risk CRO	Kockázatkezelés	-	-
Dr. Botos András Gábor	az Igazgatóság tagja, vezérigazgató-helyettes	Jogtanácsos (jogi szakértő) / fogyasztóvédelmi kapcsolattartás, Fedezet nyilvántartás és Refinanszírozás Szakterület Számvitel, Informatikai üzemeltetés és fejlesztés, Üzemeltetés Marketing és digitális csatornák Treasury Back Office Értékpapír Back Office	-	1

3. táblázat: Az Igazgatóság tagjai 2019. december 31-i időpontban

Az Igazgatóság tagjainak kiválasztásakor a tulajdonos a vezetői- és a szakmai tapasztalatokat, valamint a piacismeretet vette figyelembe, a Társaság kifejezett, a vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikával nem rendelkezik.

A Felügyelőbizottság tagjai

A Felügyelőbizottság 3 tagból áll, a tagok nem állnak munkaviszonyban a Jelzálogbankkal.

A Felügyelőbizottság tagjai	Betöltött pozíció	Igazgatósági tisztség (CRR 435 cikk (2) bekezdés szerint)	
		Csoporton belüli	Csoporton kívüli
Harmati László Szabolcs	a Felügyelőbizottság elnöke,	2	1
Zsiga Krisztina	a Felügyelőbizottság tagja,	1	-
Geiszbühl Mihály	a Felügyelőbizottság tagja,	-	-

4. táblázat: A Felügyelőbizottság tagjai 2019. december 31-i időpontban

Diverzitási politika

Közzétételi előírások: CRR 435. (2) cikk c) pontja

Az Erste Csoport megalapítása során a befogadás és nyitottság alapelvei kiemelt jelentőségűek voltak. A sokszínűség és az esélyegyenlőség az Erste Csoport cégfilozófiájába és vállalati kultúrájába mélyen beágyazódott, ezáltal szilárd alapot biztosítanak, hogy az Erste Csoport, a munkavállalók és a helyi

közösségek között szoros és kölcsönösen előnyös kapcsolatok alakuljanak ki. Ezen értékek melletti elköteleződést intézményesíti az Erste Group Diverzitási vezető kinevezése, akinek feladata a csoportszintű sokszínűség irányelv kialakítása, a célok és lépések meghatározása, valamint a megvalósítás nyomon követése.

A Jelzálogbank tulajdonosa, az EBH az általa meghatározott diverzitási célokat a vezető tisztségviselők kiválasztásánál alkalmazza, azonban erre vonatkozó célkitűzéseket és célszámokat a Jelzálogbankra nem határozott meg. A Jelzálogbank a munkaerő kiválasztásánál és a foglalkoztatási feltételek kialakításánál igyekszik figyelembe venni a Csoport diverzitási célkitűzéseit.

JAVADALMAZÁSI POLITIKA

Közzétételi előírások: CRR 450. cikk

A javadalmazási politika elveit a Hpt. 117. § (5) bekezdése alapján a Jelzálogbank Felügyelőbizottsága fogadja el és vizsgálja felül szükség szerinti időközönként, annak végrehajtásáért az Igazgatósága felel. A végrehajtást az Alapító belső ellenőrzési szakterülete ellenőrzi.

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

A CRR 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/bankunkrol/erste-group/erste-jelzalogbank/altalanos-tajkoztatas/JZB_javpol.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 pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikái alapja mind megtalálhatóak a közzétett javadalmazási politikában.

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

KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS MÓDSZEREK

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

Kockázatkezelési politika és stratégia

A bankok központi feladatai közé tartozik a tudatos és professzionális kockázatmenedzsment. A megfelelő kockázatkezelési irányelvek és stratégia elengedhetetlen a pénzintézet egészséges működéséhez. 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 keretrendszert 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 Jelzálogbank Zrt. által is kötelezően alkalmazandó. Az Erste Jelzálogbank Zrt. belső tőke megfelelési és kockázattértékelési keretrendszerének terjedelme, részletessége és összetettsége az intézményméretének, valamint üzleti és kockázati profiljának függvénye. Az Erste Jelzálogbank Zrt. arányossági kritériumainak felülvizsgálata legalább éves szinten történik. Jelenleg az Erste Jelzálogbank Zrt. az arányossági elvek alapján „Csökkentett” besorolás alá tartozik.

A Jelzálogbank kockázatkezelési tevékenységét a tulajdonos EBH szoros felügyelete mellett alakította ki, a tevékenységi engedélyhez szükséges szabályozási keret létrehozásában az EBH kockázatkezelési társterületei aktív szerepet vállaltak. A Jelzálogbank kockázati stratégiáját az üzleti célokkal összhangban az Igazgatósága hagyja jóvá. A kockázatkezelés elsődleges célja a Jelzálogbank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint a tőke olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználása, amellyel a részvényesi érték növekszik. A Jelzálogbank kockázatkezelési tevékenységét az Igazgatóság által elfogadott kockázati stratégia alapján, az önálló kockázatkezelésért felelős igazgató felügyeli, továbbá felel a követelmények széles alkalmazási körének biztosításáért, valamint az operatív működtetéséért.

A Jelzálogbank a kockázatok kézbentartása érdekében a belső védelmi vonal elemeit működteti a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével. Ennek keretében a tulajdonos anyabank segítségével biztosítja a jogszabályokban, belső szabályzatokban, egyéb szakmai szokványokban és gyakorlatban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását, illetve be nem tartás esetén a megfelelő állapot helyreállítását, a hibák, hiányosságok, tévedések korrigálását. Működteti továbbá a belső ellenőrzési rendszert, melynek elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Jelzálogbank minden szervezeti egységére, tevékenységére kiterjednek és nyomon követhető, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési-, irányítási szintre. A Jelzálogbankban a kockázatok alakulásáról, a tőkekövetelmény és a tervezett tőkeigény tendenciájáról a menedzsment számára rendszeresen beszámoló készül.

Kockázatkezelési rendszer

A Bank annak biztosítása érdekében, hogy a kockázatkezelési rendszer az intézmény profiljával és stratégiájával összhangban álljon, az Erste Csoportszintű sztenderdeknek megfelelő Integrált Kockázattértékelési (a továbbiakban: ERM) keretrendszert implementált. A keretrendszer elemei a kockázatkezelési szabályzatokban kerültek rögzítésre. Az ERM egy moduláris és átfogó kockázat értékelési és kezelési rendszer a Jelzálogbankon belül, és ebből kifolyólag a kockázatkezelési és irányítási rendszer alapvető részét képezi. Az ERM azt célt szolgálja, hogy a Jelzálogbank megfeleljen mind a belső irányítási követelményeknek, mind a felügyeleti követelményeknek, különös tekintettel az ICAAP előírásaira. Az ERM összetevői általános és speciális felügyeleti rendelkezések, különösen az

ICAAP-hez kapcsolódó szabályozások alapján lettek meghatározva az arányossági alapelvek figyelembe vétele mellett.

Kockázati Értékelés (RMA)

A Kockázati Értékelés (RMA) a kockázatok azonosítását és a kockázatok materialitásának meghatározásához szükséges módszertant és vizsgálatot tartalmazza. A kockázati értékelés fő célja a materiális kockázatok azonosítása és értékelése, az Jelzálogbank kockázati profiljának elemzése. Az RMA elkészítése az Erste Csoport által felállított teljes körű sztenderdek alapján történik, mely értékelés során minden kockázati taxonómiában lefedett kockázat figyelembe vételre és értékelésre kerül.

Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS)

A Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) kifejezi azt a maximális kockázati szintet, melyet a Jelzálogbank hajlandó vállalni üzleti céljai elérése érdekében. A RAS a kockázati limitrendszer implementálásához is kiindulási pontként szolgál. A RAS implementálásakor az arányosság elve alkalmazandó, a besorolással összhangban egy egyszerűsített, a Jelzálogbank kockázati profiljához igazodó, a materiális kockázatokat lefedő limitrendszer került kialakításra.

Kockázati Stratégia

A kockázati stratégia egy olyan átfogó dokumentum, amelyben a JZB üzleti stratégiájával összhangban bemutatásra kerül az intézmény kockázatokhoz kapcsolatos viszonya, amely bemutatja a fő kockázatok és ezek mérséklésére szolgáló intézkedéseket a fő kockázattípusok esetén, az alkalmazott kockázatkezelési limitrendszert, illetve meghatározza a kockázatok fedezetéhez szükséges tőke volumenét és összetételét. A Jelzálogbank kockázati stratégiáját a Jelzálogbank Igazgatósága hagyja jóvá.

Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC)

A Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC) keretén belül rendszeresen megtörténik minden lényeges kockázat számszerűsítése, összesítése és összehasonlítása a Jelzálogbank rendelkezésére álló tőkével, illetve a kockázatvállalási hajlandóságban felállított limitekkel.

Kockázattervezés és tőkemenedzsment

A Jelzálogbank felelősségi körébe tartozik a megbízható kockázat alapú tervezés és előrejelzés biztosítása. A kockázattal súlyozott kitétség érték mértéke (RWA) határozza meg a Jelzálogbank jogszabályában előírt minimum tőkekövetelményét. Az RWA, mint kulcs - teljesítménymutató, kiemelt szerepet tölt be a Jelzálogbank tervezési és előrejelzési folyamatában. Az RWA eredmények kiértékelése alapján levont következtetések lehetővé teszik az RWA-t érintő folyamatok hatékonyságának növelését. Továbbá a tőkemegfelelési mutatók rendszeres monitoringja is biztosítja az RWA alakulásának kontrollját, mely monitoring alapján a tapasztalt folyamatoknak megfelelő intézkedések kezdeményezethetők.

Helyreállítási tervek

Az arányosság elve alapján a JZB önálló Helyreállítási Tervet nem készít. Az EBH Bankcsoportra vonatkozó Helyreállítási terve tartalmazza a JZB helyreállításával kapcsolatos információkat is.

Stressz Tesztek

A stressz tesztek célja átfogó képet adni a JZB kockázati kitétségéről és sebezhetőségéről kivételes, ám valószínű helyzetekben, ezáltal lehetővé téve egy megbízható, átfogó kockázatkezelési rendszer működtetését. A kockázatok modellezése és a stressz tesztelési folyamat az ERM keretrendszer integrált részét képezik. A JZB eszközeinek és forrásainak érzékenységi vizsgálata, ezek eredményre (P&L), illetve saját tőke piaci értékére (MVE) gyakorolt hatásának kiértékelése elősegíti a JZB optimális kockázat/hozam szintjének fenntartását.

Vezetői Információs Rendszer

A havi rendszerességgel elkészülő riport a Jelzálogbank vezetésének az első számú információforrása, amely bemutatja a Jelzálogbank üzleti és pénzügyi folyamatainak alakulását, a fedezetbe vont eszközökre vonatkozó információkat, valamint tartalmazza a piacra vonatkozó legfontosabb információkat is. A riport struktúrája kötött: a mérlegre, az eredménykimutatásra, az állampapírpiacon, a kibocsátott jelzáloglevelek hozamára, az aukciós eredményekre, a lejárat szerkezetére, a fedezeti mutatókra, valamint eszközök biztosítékát jelentő ingatlanokra vonatkozó információkat tartalmaz.

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

- Igazgatóság, Felügyelőbizottság: negyedévente
- Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO): havonta
- Kockázatkezelési Bizottság (RC): havonta

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

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (1) b) és 435. cikk (2) d) pontja

Az **Igazgatóság** rendszeresen egyeztet a szakterületekkel a Jelzálogbank kockázati folyamatainak alakulásáról és a belső tökemegfeleléséről.

Az ülések száma 2019-ben: 4.

A **Felügyelőbizottság** feladata többek között a belső ellenőrzési szervezet irányítása, illetve a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása.

Az ülések száma 2019-ben: 4.

Kockázatkezelési Bizottság (Risk Committee) a Társaság döntés-előkészítő szakértői testülete elsősorban a kockázatkezeléssel összefüggő kérdések tekintetében, amely szükség szerint, de legalább havonta ülésezik. A Risk Committee maga alakítja ki a napirendjét, meghatározza azokat a témákat, amelyeket rendszeresen át kíván tekinteni, javaslataival segíti a Társaság döntéshozó szerveit. A Risk Committee véleménye nem kötelező az Igazgatóságra vagy a Társaság döntéshozó szerveire. Szavazategyenlőség esetén a Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes szavazata dönt.

Az ülések száma 2019-ben: 11.

Főbb feladatai:

- áttekinti és véleményezi a kockázati stratégiát, illetve jóváhagyja az üzleti hatáselemzéseket;
- áttekinti és véleményezi a kockázattértékeléssel kapcsolatos előterjesztéseket a piaci kockázatok, a hitelezési kockázat és a működési kockázat körében;
- szükség szerint jelentésekkel, javaslatokkal, illetve észrevételekkel járul hozzá a kockázatok elemzésére vonatkozó eredmények megvitatásához;
- vizsgálja a partnerbankokkal és a refinanszírozással kapcsolatos kockázatokat;
- folyamatosan nyomon követi az ingatlanpiaci trendeket és a fedezetek értékét érintő változásokat;
- vizsgálja a kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezés kockázatait.

A Jelzálogbank Risk Committee keretében az éves munkatervben az alábbi témákat tekinti át:

- kockázatkezelési rendszer változásai;
- átfogó kockázatkezelési jelentés, különös tekintettel a hitelportfólió kockázati jellemzőinek alakulására;
- a belső tökemegfelelés értékelési folyamatra és annak keretrendszerére vonatkozó információk a jogszabályi elvárásnak megfelelően.

A Jelzálogbank kockázatkezelési politikája az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása;
- a kockázatkezelési folyamat a Jelzálogbank 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, amely a Jelzálogbankra is érvényes:

- kockázatok azonosítása;
- kockázatok mérése;
- kockázatok kezelése;
- ellenőrzés és visszacsatolás.

Az **Eszköz-Forrás Bizottság** feladata és célja

A piaci kockázatok tekintetében rendszeresen áttekinti:

- a rövid- és középtávú likviditást, valamint a finanszírozási forrásait;
- a piaci kockázat szerkezetét és nagyságrendjét, különös tekintettel az esetleges kamatingadozások okozta jövedelmezőségi változásokra;
- a tőkemegfelelést.

Továbbá annak érdekében, hogy a Jelzálogbank megfelelő szintű tőkemegfelelése (szolvenciája) mindenkor biztosított legyen, az ALCO rendszeresen megtárgyalja a Jelzálogbank pénzügyi helyzetét, részt vesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdések megvitatásában, különös tekintettel a tőkeellátottságra és javaslatot tesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdésekben (döntés előkészítés).

Az ülések száma 2019-ben: 11.

KOCKÁZATTÍPUSOK

Közzétételi előírások: CRR 453. e) f) és 442. cikk

A hitelezési kockázat mérséklése

A Jelzálogbank szakosított hitelintézet, amelynek tevékenységi köre korlátozott, kizárólag a Jht.-ban nevesített tevékenységeket végezheti. A Jht. a jelzáloglevelet vásárló befektetők védelmében az általánosnál szigorúbb feltételeket ír elő az egyes követelések fedezettségére, illetve a portfólió egészére vonatkozóan.

Ennek megfelelően a Jelzálogbank portfóliója

- homogén;
- elemei minden esetben jelzálogjoggal fedezett hitelek, amit bizonyos hiteltípusok esetén állami készfizető kezesség egészíthet ki.

A Jelzálogbank csak a piaci értéknél rendszerint alacsonyabb hitelbiztosítéki érték alapján nyújthat hitelt, amelyet magának kell megállapítania. A hitelbiztosítéki érték-megállapítási szabályzatot a Jelzálogbank Igazgatóságán kívül az MNB is jóváhagyja.

A szabályzat tartalmazza az ingatlanfedezetek értékelésének alapelveit, a külső értékelők kiválasztásának módját, az ingatlan értékelési módszerek meghatározását, értékelések ellenőrzését, a forgalmi- és a hitelbiztosítéki érték elfogadásának szabályait, valamint az értékgfigyelés – monitoring rendszer alapszabályait. A Jelzálogbank portfóliójába csak jelzálogjoggal vagy állami készfizető kezességvállalással teljes mértékben fedezett hitelek kerülhetnek.

Ugyancsak jóváhagyja az MNB a Jelzálogbank fedezet-nyilvántartási szabályzatát, amely szigorú, egyedi és portfólió szintű feltételeket támaszt a fedezetbevonással és a fedezetbe vont eszközök nyilvántartásával szemben.

A jelzáloglevél-finanszírozás forrásköltségének áthárítása a partnerbankokra a refinanszírozási jelzáloghitelek, illetve az önálló zálogjog vásárlások-visszavásárlások árazásán keresztül lehetővé teszi, hogy a Társaság üzleti modellje elsősorban a méltányos működési- és tőkeköltségek megtérítésére fókuszáljon.

Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat

A Jelzálogbankra vonatkozó különös szabályozásra tekintettel a Jelzálogbank eszköz-forrás szerkezete eltér a kereskedelmi bankokra jellemző eszköz-forrás szerkezettől, az eszközoldalon a refinanszírozott jelzáloghitelek kamatozásának és futamidejének megfelelő, partnerbankoknak nyújtott refinanszírozási hitelek állnak, míg a forrásoldalon három és tíz év közötti futamidejű jelzáloglevelek.

A Jelzálogbank hitelezési kockázatát csökkenti, hogy a refinanszírozott partnerbankok nem hivatkozhatnak az ügyfelek fizetési késedelmére vagy nem-teljesítésére a refinanszírozott jelzáloghitelek vonatkozásában, a Jelzálogbankkal szembeni fizetési kötelezettségeiknek minden esetben kötelesek eleget tenni. Amennyiben partnerbank a Jelzálogbankkal megkötött visszavásárlási- vagy kölcsönszerződésből, vagy szerződésekből eredő bármely fizetési kötelezettségét megszegi, továbbá, ha az MNB a partnerbank felszámolását kezdeményezte, a felszámolás iránti kérelem bírósághoz történő benyújtásának napjával valamennyi visszavásárlási szerződéssel érintett, önálló zálogjoggal biztosított jelzáloghitel és kapcsolódó kölcsönrész, továbbá valamennyi eredeti jelzáloghitel a Jelzálogbankot illeti meg a Jht. 8. § (6) bekezdése alapján, amely - törvényi engedményesként - e tényről maga is jogosult a kötelezettet az engedményezőnek a Ptk. szerinti értesítési kötelezettsége hatályával tájékoztatni. A portfólió átszállása esetén a Jelzálogbanknak a partnerbankkal szembeni hitelezési kockázata megszűnik, helyette természetes személyekkel szemben fennálló, lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal teljes mértékben fedezett kitétségeket tart nyilván.

A Jelzálogbank a kamatkockázatot folyamatosan méri az Erste Csoporton belül általánosan alkalmazott „QRM Balance Sheet Management” rendszer segítségével, különös tekintettel a Jht.-ban és a jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályairól szóló 40/2005. (XII. 9.) PM rendeletben foglalt előírások teljesítésére. A Jelzálogbank speciális eszköz-forrás szerkezetére tekintettel a piaci kockázat csökkentésének leghatékonyabb eszköze a természetes fedezés („natural hedging”) az eszközök és források lejáratí összhangjának megteremtésével és a kamatkockázatok összehangolásával, jöllehet ilyen módon a piaci kockázatok csak bizonyos mértékig csökkenthetők.

A természetes fedezést ezért a Jelzálogbank aktív piaci szerepvállalással egészítheti ki, így különösen jelzálogleveleket vásárolhat vissza, származtatott (derivatív) ügyleteket köthet kockázatkezelési célból, illetve a piaci lehetőségek függvényében hosszabb futamidejű jelzálogleveleket bocsáthat ki.

Hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk

A hitelkockázati koncentráció jelen van a Jelzálogbankban, mivel a fő refinanszírozási partner az Erste Bank Hungary Zrt., mint anyabank. Az intézmény a szabad likviditását államkötvényekbe fekteti be, így a partnerek száma korlátozott. E partnerek azonban alacsony kockázatúnak számítanak, így a hitelkockázat koncentrációja nem tekinthető szignifikánsnak. Emellett, a jelzálog refinanszírozási konstrukció sajátossága, hogy a refinanszírozási hitelek fedezetéül szolgáló lakossági jelzáloghitel portfólió jól diverzifikált, így hatékonyan képes csökkenteni a koncentrációból eredő kockázatot.

A „késedelmes” és az „értékvesztett” fogalma

A Jelzálogbank azon kitétségeket tekinti késedelmesnek, amelynek késedelmes napszáma eléri az 1 (egy) napot és a hátralékos összeg meghaladja a 0 Ft-ot, a késedelmes napszám a fizetési kötelezettség esedékességétől az értékelés fordulónapjáig eredménytelenül, az ügyfél teljesítése nélkül eltelt naptári napok száma. A késedelmes napszámot a legrégebben fennálló, az ügyfél által teljes összegben még nem teljesített fizetési kötelezettség esedékességétől az értékelés fordulónapjáig eltelt naptári napok száma alapján kell meghatározni, figyelemmel a befolyó pénzbevételek elszámolási sorrendjére.

A Jht. 8. § (6) bekezdése rendelkezik a késedelem kezeléséről.

Az értékvesztett státusz megegyezik a nemteljesítő (default) státusszal.

Értékelés, tartalékképzés módszertana

A veszteségek könyvelését és sztorinírozását, valamint a céltartalékok képzését és felhasználását a Jelzálogbank a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) – előírásai szerint végzi.

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 hitelkockázati értékvesztés kerül elszámolásra a várható hitelezési veszteségnek megfelelően.

Ezeket a 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 (stage 3) kell sorolni.
3. Amennyiben a nem értékvesztett ügylet hitelkockázata jelentősen romlott a bekerüléskor megállapítottéhoz képest, akkor a 2. értékelési kosárba (stage 2) kell sorolni.

4. Egyéb esetben a pénzügyi eszköz az 1. értékelési kosárba (stage 1) tartozik.

A Jelzálogbanknak a hitelezési szabályoknak megfelelően nincsen bekerüléskor értékvesztett kitettsége, valamint a tárgyévben a könyvekbe kerülés után sem merült fel egyetlen tételnél sem a nemteljesítés.

A teljesítő eszközök hitelkockázat romlásának megítéléséhez mennyiségbeli és minőségbeli információkat is használ a Jelzálogbank. 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

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

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

- Az 1. értékelési kosárba (stage 1) tartozó ügyletnél bedőlési valószínűség alapján számítja a Jelzálogbank 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.

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

Csoportos számításnál a bedőléskor várható kitettséget, a nem teljesítés valószínűségét (probability of default, PD), a nemteljesítéskor várható veszteségrátát (loss given default, LGD), valamint mérlegen kívüli tételek esetében a hitelkonverziós tényezőt (credit conversion faktor, CCF) használja a Jelzálogbank. A jelzáloglevél kitettségek esetében a nemteljesítéskor várható veszteség becslése során figyelembe kell venni a mögöttes portfólió várható nemteljesítési arányát is.

SZTENDERD MÓDSZER

Közzétételi előírások: CRR 238. cikk c) pontja

A Jelzálogbank a hitelkockázati kitettségek esetén a kockázattal súlyozott eszközértéket sztenderd módszerrel számítja ki.

A KOCKÁZATI SÚLYOK MEGHATÁROZÁSAKOR ALKALMAZOTT ELISMERT KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK

Közzétételi előírások: CRR 444. cikk a)-c) pontja

A Jelzálogbank az Európai Bankhatóság által kiadott standard megfeleltetést alkalmazza a hitelminőségi besorolások meghatározásakor. A sztenderd módszerben használatos külső minősítések a következő külső hitelminősítő intézetektől fogadhatók el: Standard and Poor's, Fitch és a Moody's. Az ügyfél- és kötelezettség minősítések rendszeresen, de legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A KITETTSÉG ÉRTÉKEK

Közzétételi előírások: CRR 444. cikk e) pontja

	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				Nem tartozik tőkekövetelmény ek hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	20,299	20,299	20,299	0	0	0	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	1,144	1,144	1,144	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	12,597	12,597	12,597	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	131,051	131,051	131,051	0	0	0	0
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	47	47	47	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	4	4	4	0	0	0	0
Immateriális javak	334	334	0	0	0	0	334
Adókövetelések	4	4	4	0	0	0	0
Halasztott adókövetelések	50	50	50	0	0	0	0
Egyéb eszközök	41	41	41	0	0	0	0
Eszközök összesen	165,572	165,572	165,572	0	0	0	334
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-36,945	-36,945	0	0	0	0	-36,945
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-103,308	-103,308	0	0	0	0	-103,308
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Hitelintézetek által elhelyezett betétek	-14,806	-14,806	0	0	0	0	-14,806
Adókötelezettségek	-46	-46	0	0	0	0	-46
Egyéb kötelezettségek	-188	-188	0	0	0	0	-188
Források összesen	-155,293	-155,293	0	0	0	0	-155,293
Anyavállalatra jutó saját tőke	-10,278	-10,278	0	0	0	0	-10,278

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

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

Közzétételi előírások: CRR 449. cikk

A Jelzálogbank az értékpapírosítás módszerét nem alkalmazza, ezért az értékpapírosításra vonatkozóan tőkekövetelményt sem számít.

PIACI KOCKÁZAT ÉS KAMATLÁBKOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 445 és 448. cikk

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. A JZB-ben az operáció jellegéből adódóan a fenti kockázatok közül egyedül a kamatkockázat a releváns.

Az Operatív Irányító Testület (OIT), az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) és a Kockázatkezelési Bizottság feladata a JZB piaci kockázatainak, valamint a tőke és teljesítménymutatók nyomonkövetése.

A piaci kockázatokkal kapcsolatos kockázatkezelést, monitoringot, valamint a vezetés számára történő folyamatos jelentéstételi kötelezettséget a JZB 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 a Bank 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 OIT és a Bizottságok feladata a piaci, kockázati limiteket folyamatosan figyelemmel kísérése, mind tőke, mind a teljesítménymutatók vonatkozásában.

Kereskedési könyv

A Társaság a tevékenységből adódóan nem vezet kereskedési könyvet.

Banki könyvi kamatkockázat

A CRR rendelkezései kötelezik a hitelintézeteket a banki könyvük kamatlábkockázatának és a kockázat tőkekövetelményének számszerűsítésére. A normál üzletmenet során a Társaság a kibocsátott jelzáloglevelek és felvett hitelek, valamint a nyújtott refinanszírozási hitelek és egyéb kihelyezések (értékpapírok, betétek) átárazásából eredő kamatlábkockázatot vállal. A kamatkockázatok kezelésének alapvető eszköze kamatcsere ügyletek (IRS-ek) kötése.

A Társaság belső dokumentumai egyértelműen tartalmazzák a feladatokat, felelősségi köröket és jogköröket a következőkre:

- a potenciális kamatlábkockázat azonosítása, amely a mérleg és a banki tevékenységek várható alakulásából adódik;
- kamatlábkockázat mérési rendszer kialakítása és karbantartása;
- monitoring tevékenység és jelentéskészítés a kamatlábkockázati pozíciókra vonatkozóan, és
- a kamatlábkockázati 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 értéorientált 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 OIT, amit Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) támogat. A Treasury és Tőkepiacok felelőssége a banki könyvi kamatkockázat menedzselése. 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 kitettség. A pénzügyi helyzet romlása alapvetően két területen jelentkezhet: egyrészt a jövedelmezőséget, másrészt a Társaság gazdasági (üzleti) értékét érintheti.

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

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

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

Kockázat mérése a banki könyvben

A banki könyvi kamatkockázattal menedzsment szinten az OIT és az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) foglalkozik. A Treasury és Tőkepiacok folyamatosan figyelemmel követi az JZB kamatkockázatát, emellett értékeli és minősíti is a Társaság kamatkockázati pozícióját.

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

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

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

Kockázat mérése és kontrollja

Az JZB a banki könyvi kockázatok mérésére a QRM rendszert használja. Az aktuális portfólió, a kérdéses zárnap piaci adatai és a feltételezett jövőbeli portfólió-alakulások (volumen, marzsok, stb.) mind bekerülnek ebbe a rendszerbe. A rendszer méri a nyereség / veszteség hatását és a banki könyv pozícióinak piaci értékét. Az adatokat számla/termék struktúrába szervezi. A számlastruktúra megfelel

az IFRS mérleg struktúrájának, míg a termékstruktúra a csoportba tartozó termékek kamatlábbal kapcsolatos viselkedését mutatja.

Kockázatok fedezése

A kamatláb-kockázat kezelésének főbb instrumentumai a kibocsátott jelzáloglevelek lejárat struktúrájának alakítása és kamatcsere ügyletek (IRS-ek), amelyekre a következő kockázati jellemzők hatnak: lejárat, kamatfizetés típusa, (fix vagy változó), átárazási dátumok és időszakok, valamint az a mutató, amelyhez az átárazás tartozik.

Kamatláb-kockázat jelentése

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

- értékelheti az JZB teljes kamatláb-kockázati kitettségeinek szintjét és trendjét;
- ellenőrizheti a meghatározott kockázattűrési szintek betartását;
- azonosíthatja a szabályzatban foglalt szinttől eltérő potenciális kockázati kitettséget;
- megállapíthatja, hogy a Társaság rendelkezik-e elegendő tőkével az adott kamatláb-kockázat vállalásához;
- döntést hozhat a kamatláb-kockázatról

Likviditási kockázat

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

A likviditási kockázatot az JZB 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 JZB 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 refinanszírozási költségek vagy a Társaság kibocsátói marzsainak változása miatt.

Likviditási kockázatkezelési keretrendszer

Az JZB-ben a likviditási kockázatkezelésért a Kockázatkezelés felelős.

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 a legmagasabb döntéshozó bizottság a likviditási kockázatkezelés szempontjait tekintve; 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.

A 2019-es évben az JZB LCR mutatója –122-665% között ingadozott.

Kockázatmérséklési módszerek és eszközök

A likviditási kockázat ellenőrzésének és kezelésének általános standardjait a Társaság meghatározta, dokumentálta a vonatkozó belső iránymutatásokban, valamint folyamatosan felülvizsgálja és továbbfejleszti. A Társaság likviditási helyzete stabil, a kiáramlások a működés jellegéből adódóan jól tervezhetők. A refinanszírozási tevékenység folyamatos fenntartásához, a lejáró állományok visszafizetéséhez, illetve a kamat és működési kiadásokhoz a likviditást a tevékenység jellegéből adódóan elsősorban a kötvénykibocsátások biztosítják, a kibocsátások között a megfelelő likviditás fenntartását az értékpapírokból és betétekből fennálló likviditási tartalék, illetve az Erste Bank Hungary Zrt. hitelkerete biztosítja.

Partnerkockázati kitettség (439. cikk)

A partnerkockázat a partnerekkel folytatott ügyletek során jelentkező specifikus hitelezési kockázattípus, amely a pénzügyi, illetve OTC ügyletek realizálásához és a mögöttes termékek kockázatához köthető. A JZB a vizsgált időszakban pénzügyi és OTC ügyleteket kizárólag anyabankjával, az Erste Bank Hungary Zrt.-vel kötött.

A partner nemteljesítésének kockázatait ügyletek szintjén, valamint portfóliószinten monitorozza és ellenőrzi a Társaság. Az Erste Group rendelkezik csoportszintű valós idejű limitmonitorozó rendszerrel, amelyhez a Csoport társaságai online kapcsolódnak. A fel nem használt limitek rendelkezésre állását az ügylet végrehajtása előtt ellenőrizni kell.

A partnerkockázatok kezelése során a Társaság a vonatkozó szabályzatokat és belső eljárásokat alkalmazza. A JZB minden ügyletnél egyenként kiértékeli az adott ügyfélkitettséget és a partnerkockázatot.

A partner nemteljesítésének kockázatait a Kockázatkezelés méri és monitorozza napi szinten. A partner nemteljesítésének kockázatát a Társaság figyelembe veszi a hitelezési kockázatokról szóló jelentésekben.

A meglévő portfólióra monitoring tevékenységet és újraértékelést kell alkalmazni.

A partner hitelkockázati limitjeit úgy állapítja meg a Társaság, hogy az egy ügyfél / ügyfélcsoport felé fennálló tényleges hitelezési kockázati kitettség ne haladja meg a jóváhagyott kockázati étvágyat.

Belső tőkeallokáció és a hitelkeretek meghatározása partnerkockázati kitettséghez

CRR 439. a) pontja

A JZB-nek partnerkockázati kitettsége kizárólag az anyabankja, az Erste Bank Hungary Zrt.-vel szemben áll fenn. A CRR 113.cikk (6.) bekezdése alapján, mint egy csoporton belüli közös felügyelet alá tartozó intézmény a Társaság az anyabankjára a Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján 0 százalékos kockázati súlyt alkalmaz.

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

A Jelzálogbank a működési kockázati tőkekövetelményét az alapmutató-módszer (BIA) alapján számítja ki, ennek értéke 2019-ben 130,9millió HUF.

ESZKÖZTERHELÉS KÖZZÉTÉTELE

Közzétételi előírások: CRR 443. Cikk a) b) és az EBA iránymutatása

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
	millió HUF			
Eszközök összesen	177,487	0	2,682	
Tőke instrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12,776	12,776	150	150
Egyéb eszközök	0	0	1,988	0

6. táblázat: a CRR 443. cikk a) pontja szerint - Eszközterhelés a 2019. december 31-i időpontban

	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
	millió HUF	
Kapott biztosítékok összesen	164,558	
Tőkeinstrumentumok	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	
Egyéb kapott biztosítékok	0	
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül.	164,558	

7. táblázat: a CRR 443. cikk b) pontja alapján - Eszközterhelés 2019. december 31-i időpontban - beérkezett fedezet

KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTEL

Közzétételi előírások: CRR 444. cikk

Kitettség		Egyedi hitelminőségi besorolás alapján					
millió HUF		1	2	3	4	5	6
Ingatlannal fedezett követelések		130 972	0	0	0	0	0
Összesen		130 972	0	0	0	0	0

8. táblázat: Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

Közzétételi előírások: CRR 447. cikk

A Jelzálogbank nem vezet kereskedési könyvet, továbbá nincsen részvényben befektetése.

AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK

Közzétételi előírások: CRR 449. cikk

A CRR 243. és 244. cikkei értelmében a Jelzálogbank nem értékpapírosít.

HELYTÁLLÁSI NYILATKOZAT

Közzétételi előírások: CRR 436. cikk c) pontja

A Jelzálogbank kijelenti, hogy nincs akadálya a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének.

A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMEINEK LEVEZETÉSE

Közzétételi előírások: CRR 437. cikk

Szavatoló tőke		(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN	(B) Szabályozás (EU) 575/2013
2019 december 31-i állapot szerint		Cikk hivatkozás	
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok millió HUF-ban			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	9,900	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)
	ebből: 1. instrumentumtípus	3,010	EBA list 26 (3)
	ebből: 2. instrumentumtípus	6,890	
	ebből: 3. instrumentumtípus	0	
2	Eredménytartalék	373	26 (1) (c)
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	0	26 (1)
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	453	26 (1) (f)
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	486 (2)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	0	483 (2)
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	84
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	26 (2)
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	10,726	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-95	34, 105
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-518	36 (1) (b), 37, 472 (4)
9	Üres halmaz az EU-ban.		
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 472 (5)
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	33 (a)
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	32 (1)
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0	33 (b)

15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	36 (1) (f), 42, 472 (8)
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	36 (1) (g), 44, 472 (9)
18	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)
20	Üres halmaz az EU-ban.		
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	36 (1) (k)
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (i), 89 to 91
20c	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	48 (1)
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
24	Üres halmaz az EU-ban.		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	36 (1) (a), 472 (3)
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	36 (1) (l)
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	0	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	0	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre	0	467
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre	0	468
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre	0	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre	0	

26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	481
	Ebből: ...	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	36 (1) (j)
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
29	Elsődleges alapvető tőke	10,113	
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	51, 52
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	486 (3)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	483 (3)
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	9 5, 86, 480
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486 (3)
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	56 (b), 58, 475 (3)
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőke-Instrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	

41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra	0	472, 473 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8)(a), 472 (9), 472 (10)(a), 472 (11)(a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.	0	
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra	0	477, 477 (3), 477 (4)(a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	467, 468, 481
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ...	0	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0	56 (e)
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	10,113	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	62, 63
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	486 (4)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	483 (4)
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	87, 88, 480
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486 (4)
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	62 (c) (d)
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	0	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)

53	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	66 (b), 68, 477 (3)
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések	0	
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések	0	
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66 (d), 69, 79, 477 (4)
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.	0	472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472(8), 472 (9), 472 (10)(a), 472 (11) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.	0	
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.	0	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	467, 468, 481
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ...	0	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke	0	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	10,113	
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték 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	

	Ebből: ...az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében stb.)	0	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)	0	475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)	0	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	3,885	
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	260.31%	92 (2) (a), 465
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	260.31%	92 (2) (b), 465
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	260.31%	92 (2) (c)
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőke követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	97	CRD 128, 129, 140
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	97	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	0	
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	CRD 131
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0	CRD 128
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
72	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1)(h), 45, 46, 472 (10), 56(c), 59, 60, 475 (4), 66(c), 69, 70, 477(4)

73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	Üres halmaz az EU-ban.	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok

76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	0	62
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0	62

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

80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (3), 486 (2) & (5)
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (3), 486 (2) & (5)
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (4), 486 (3) & (5)
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (4), 486 (3) & (5)
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (5), 486 (4) & (5)
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (5), 486 (4) & (5)

9. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése

A hitelintézet tőkemegfelelése

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

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia ismertetése

A Jelzálogbank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató mérési módszert alkalmazza. A Jelzálogbank a CRR 92. cikk szerint számított, 2019. év végi tőkemegfelelési mutatója 260% volt. A szavatoló tőke összege 10 113 millió HUF, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 311 millió HUF volt.

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
			2019	2018	2019
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	2,248	1,658	180
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	2,248	1,658	180
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	0	0	0
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitettség	0	0	0
	9	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	0	0	0
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	0	0	0
	15	ebből IRB-módszer	0	0	0
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	0	0	0
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)	0	0	0
	18	ebből sztenderd módszer	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	0	0	0
	20	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	21	ebből IMA	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	1,636	1,050	131
	24	ebből az alapmutató módszere	1,636	1,050	131
	25	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	26	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0

500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	0	0	0
	29	Összesen	3,885	2,708	311

10. táblázat: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

Hitelkockázat - kockázattal súlyozott kitettségértékek

A Jelzálogbank vállalkozásokkal – hitelintézetekkel – szembeni kitettségei lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal vagy állami készfizető kezességvállalással teljes mértékben fedezett kitettségek. Ezenkívül a Jelzálogbank rendelkezik állampapír portfólióval, vagyis, központi kormánnyal szembeni kitettséggel. Központi bankkal, intézményekkel vagy lakossággal szembeni kitettségei nincsenek, részesedései vagy értékpapírosítási pozíciói nincsenek, illetve egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök sem voltak a mérlegében jelentős mennyiségben 2019. december 31-én.

TŐKEÁTTÉTEL

Közzétételi előírások: CRR 451. cikk

A Jelzálogbank a CRR 499. cikkében említett mindkét módon közzéteszi a tőkeáttételi mutatót. A Jelzálogbank (az EBH-val egyezően) a tőkeáttételi mutatót a CRR 499. cikk (3) bekezdése szerint, negyedévente számítja.

A Jelzálogbank 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 nyilvánosságáhozatalra vonatkozó időszakban. A Jelzálogbank tőkehelyzete stabil, a tőkeáttételi mutató mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja. A tőkeáttételi mutató értéke a 2018 év végi 5,94%-ról 6,00%-ra változott 2019. év végére.

		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	180,170
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségtérítési számítás során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	0
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)	0
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségtérítési megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségtérítési megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	-518
7	Egyéb kiigazítások	-219
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségtérítési	179,433

11. táblázat: A Jelzálogbank tőkeáttétele

TŐKEPUFFEREK

Közzétételi előírások: CRR 440. cikk

A Jelzálogbank a vonatkozó jogszabályok alapján képi meg a szükséges tőkepuffereket, amennyiben releváns az adott tőkepuffer az intézményre.

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitettségérték	3,885
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0.00%
30	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	0

12. táblázat: Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

MELLÉKLET

Az egyes CRR pontok szerint bemutatott adatok kerekítést tartalmazhatnak.

A CRR 442. cikk szerinti kockázati osztályok tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban:

		a	b
		A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0
2	Intézmények	0	0
{3;4;5;6}	Vállalkozások	0	0
3	Kkv-k	0	0
5	speciális hitelezés	0	0
6	egyéb vállalat	0	0
1	Lakossági (retail) üzletág	0	0
9	Ingatlannal fedezett kitettségek	0	0
7	Kkv-k	0	0
8	Nem kkv-k	0	0
10	Rulírozó lakossági kitettség	0	0
13	Egyéb lakossági	0	0
14	Résztvényjellel	0	0
	IRB-módszer összesen	0	0
17	Központi kormányzatok vagy központi bankok	12,647	12,129
18	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0
19	Közzszektorbeli intézmények	0	0
20	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
21	Nemzetközi szervezetek	0	0
22	Intézmények	128,098	107,487
23	Vállalkozások	0	0
	ebből: kkv-k	0	0
24	Lakossági (retail) üzletág	0	0
	ebből: kkv-k	0	0
25	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4,668	4,430
	ebből: kkv-k	0	0
26	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0
27	Kiemelkedően magas kockázatu tételek	0	0
28	Fedezett kötvények	0	0
30	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
31	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0
32	Résztvényjellel kitettségek	0	0
33	Egyéb kitettségek	19,824	9,425
	Sztenderd módszer összesen	165,237	133,471
	Összesen	165,237	133,471

13. táblázat: EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege

		a	b	c	d	e	f	g	h			i	j	k	j	k
		Nettó érték														
		EU	Magyarorszá g	Ausztria	Szlovákia	Csehország	Románia	Szlovénia	Németorszá g	Egyesült Királyság	Egyéb országok	Egyesült Államok	Kanada	Egyéb földrajzi területek	Összesen	
1	Központi kormányzat ok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
2	Intézménye k	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
3	Vállalkozás ok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
5	Résztvényjel legű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
6	IRB- módszer összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Központi kormányzat ok vagy központi bankok	12,647	12,647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		12,647
8	Regionális kormányzat ok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
9	Közzsektor beli intézménye k	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
10	Multilaterál is fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
12	Intézménye k	128,098	128,098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		128,098
13	Vállalkozás ok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
14	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4,668	4,668	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		4,668
16	Nemteljesít ő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
17	Kiemelkedő en magas kockázatu tétélek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
19	Rövidtávú hitelminősi téssel rendelkező intézménye kkel és vállalatokk al szembeni követelése k	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
20	Kollektív befektetési vállalkozás ok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
21	Résztvényjel legű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
22	Egyéb kitétségek	19,824	19,824	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		19,824
23	Sztenderd módszer összesen	165,237	165,237	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	165,237
24	Összesen	165,237	165,237	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	165,237

14. táblázat: EU CRB-C – A kitétségek földrajzi eloszlása

	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás	Építőipar	Nagy- és kiskereskedelem	Szállítás és raktározás	Szálláshely- szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	Ingatlanügyletek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Oktatás	Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatások	Háztartás	Egyéb	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	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	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	0	0	0	0	0
IRB-módszer összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12,647	0	0	0	0	0	0	12,647
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
Multiaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezete	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128,098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128,098
Vállalkozások	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,621	0	0	0	0	0	0	0	0	47	0	4,668
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett követények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19,824	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19,824
Sztenderd módszer összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152,543	0	0	0	12,647	0	0	0	0	47	0	165,237
Összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152,543	0	0	0	12,647	0	0	0	0	47	0	165,237

15. táblázat: EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

	Nettó kitettségérték					
	Felszólításra leírvható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0
Részcéltörlesztő	0	0	0	0	0	0
IRB-módszer összesen	0	0	0	0	0	0
Központi kormányzatok vagy központi bankok	50	0	1,922	10,674	0	12,647
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezete	0	0	0	0	0	0
Intézmények	128,073	0	0	0	25	128,098
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4,668	0	0	0	0	4,668
Nemteljesítő kitételek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Részcéltörlesztő kitételek	0	0	0	0	0	0
Egyéb kitételek	19,824	0	0	0	0	19,824
Sztenderd módszer összesen	152,616	0	1,922	10,674	25	165,237
Összesen	152,616	0	1,922	10,674	25	165,237

16. táblázat: EU CRB-E – Kitételek futamideje

Tőkeinstrumentumok szavatoló tőke formanyomtatványa 2018. december 31-i időpontban

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat	
Kibocsátó	Erste Jelzálogbank Zrt
Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	
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)	9900000000 HUF
Kibocsátás devizaneme	HUF
Az instrumentum névleges összege	3010000000
Számviteli besorolás	Saját tőke
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő

17. táblázat: A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat

SZÓSZEDET

Banki könyv (Banking book)

A banki könyv tartalmazza egy hitelintézet minden olyan tranzakcióját, amely nem szerepel a kereskedési könyvben. Ezek mindenekfelett 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.

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.

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. Stresszteszteket az egyes hitelintézetek és a felügyeleti hatóságok és/vagy központi bankok végeznek. A pénzügyi piac stabilitása terén a stressztesztek a kvantitatív elemzés kulcselemei.

Szabályozói tőke

A hitelintézeteknek és a hitelintézet-csoportoknak mindenkor eleget kell tenniük a minimum tőkekövetelménynek 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. A szükséges tőkéhez a hitelfelvevő hitelképességét veszik figyelembe. A külső minősítések is szerepelhetnek ennél a módszernél a szükséges minimális tőkeigény számszerűsítéséhez.

Tőke megfelelés

A tőke megfelelés 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 tőke megfelelés követelményének.

Tőke követelmény

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 járulékos tőkéből áll. A legmagasabb szintű alapvető tőkét elsődleges alapvető tőkének nevezik.

Valós érték

Egy eszköz vagy forrás értéke olyan független és kompetens, szerződéskötésre hajlandó felek között létrejött független tranzakcióban.