

AZ ERSTE JELZÁLOGBANK ZRT. 2021. ÉVRE VONATKOZÓ NYILVÁNOSÁGRA HOZATALI JELENTÉSE

A közzétett adatok 2021.12.31-i állapotot tükröznek

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

TARTALOM

TARTALOM	2
RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE	3
NYILATKOZAT	4
BEVEZETÉS	5
Közzétételi politika és struktúra	5
VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZER ÉS ELLENŐRZŐ TESTÜLETEI	6
Vezető testületek, illetve a vezető testületek tagjainak kiválasztása	6
Az Igazgatóság tagjai	7
A Felügyelőbizottság tagjai	7
Diverzitási politika	8
JAVADALMAZÁSI POLITIKA	8
KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS MÓDSZEREK	9
Kockázatkezelési politika és stratégia	9
Kockázatkezelési rendszer	10
A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása	11
KOCKÁZATTÍPUSOK	13
A hitelezési kockázat mérséklése	13
Értékelés, tartalékképzés módszertana	14
SZTENDERD MÓDSZER	17
A KOCKÁZATI SÚLYOK MEGHATÁROZÁSÁKOR ALKALMAZOTT ELISMERT KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK	17
A KITETTSÉG ÉRTÉKEK	17
ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	18
PIACI KOCKÁZAT ÉS KAMATLÁBKOCKÁZAT	19
Kereskedési könyv	19
Banki könyvi kamatkockázat	19
Szervezet	20
Kockázati típusok és mérési módszerek	20
Kockázat mérése a banki könyvben	20
Kockázat mérése és kontrollja	20
Kockázatok fedezése	21
Kamatláb kockázat jelentése	21
Likviditási kockázat	21
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	21
Kockázat mérése és kontrollja	22
Kockázatmérséklési módszerek és eszközök	22
Partnerkockázati kitettség (439. cikk)	22
Belső tőkeallokáció és a hitelkeretek meghatározása partnerkockázati kitettséghez	22
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	23
ESZKÖZTERHELÉS KÖZZÉTÉTELE	23
KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTEL	24
KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK	24
AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK	24
HELYTÁLLÁSI NYILATKOZAT	24
A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMEINEK LEVEZETÉSE	24
A hitelintézet tőkemegfelelése	29
A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia ismertetése	29
Hitelkockázat - kockázattal súlyozott kitettségértékek	29
TŐKEÁTTÉTEL	30
TŐKEPUFFEREK	30
MELLÉKLET	31
SZÓSZEDET	32

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

ALCO	Eszköz-Forrás Menedzsment Bizottság
BIA	Alapmutató módszertan
CRO	Kockázatkezelésért felelős ügyvezető
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-hitelintézetéről 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 2021-as 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, 2022. április 27.

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-tajekoztatas>.

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 2021. december 31-re vonatkozó közzététellel megfelel a Hpt. 123. §-ában, illetve az 575/2013/EU rendeletben előírt nyilvánosságra hozatali követelményeknek:

Lefedett közzétételi előírások a a Hpt. 123. § alapján, a 2021. december 31-i állapotnak megfelelően (millió HUF)	
'Önálló' nézet (IFRS)	
a) Név	Erste Jelzálogbank Zrt
a) Tevékenység jellege	refinanszírozás
a) Földrajzi tagozódás	Magyarország
b) Árbevétel (millió forint)*	1,144
c) Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma (fő)	13
d) Nyereség (millió forint)	-1,671
e) Adók (millió forint)	26
f) Kapott állami támogatás (millió forint)	0
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (adózott eredmény / mérlegfőösszeg)	0.781%

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>), 2021-ben 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:
Felsőfokú végzettségeiket: - 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 2021. december 31-i állapot szerint

Az Igazgatóság tagjai

A Jelzálogbank Igazgatóságának 3 tagja van, két belső és egy külső. A hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően két tag munkaviszonyban áll a Társasággal, belső igazgatósági tag, valamint egy további külső igazgatósági tag található az Igazgatóságban.

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	Értékbecslési szakterület		
		Fedezetkezelés és refinanszírozás szakterület		
		Belső szabályozás	1	-
		Treasury és tőkepiacok szakterület		
		Belső ellenőrzés		
Temesi Péter	az Igazgatóság tagja, Risk CRO	Kockázatkezelés		
Oravecz Kinga	az Igazgatóság tagja	Tőkepiaci műveletek	-	1

3. táblázat: Az Igazgatóság tagjai 2021. 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 4 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,	1	0
Zsiga Krisztina	a Felügyelőbizottság tagja,	1	0
Geiszbühl Mihály	a Felügyelőbizottság tagja,	2	0
Gergics Márk	a Felügyelőbizottság tagja,	0	0

4. táblázat: A Felügyelőbizottság tagjai 2021. 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 munkavállalóira 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, amelyekre a részvényekre, a javadalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul, a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az egyéb, nem pénzügyi juttatások fő paraméterei és logikai alapja mind megtalálhatóak a közzétett javadalmazási politikában.

Egyebekben a javadalmazásra vonatkozó összesített információkat az Erste Bank Hungary Zrt. a nyilvánosságra hozatala során az Erste Bankra és konszolidált 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 pénzügyi intézmény 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 keretrendszer fejlesztett ki. A kockázatkezelési stratégia szinkronban van az üzleti stratégiával, miközben figyelembe veszi a külső környezet tervezett üzleti és kockázati működésre gyakorolt hatását. Az Erste Bank Hungary Zrt. által jóváhagyott Kockázati Stratégia keretrendszer az összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó leányvállalataira, így az Erste Jelzálogbank Zrt. által is kötelezően alkalmazandó. Az Erste Jelzálogbank Zrt. belső tőkeemfelelési 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 Kockázatértékelési (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 a 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 kockázatokot 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 kockázatokot 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 tőke menedzsment

A Jelzálogbank felelősségi körébe tartozik a megbízható kockázat alapú tervezés és előrejelzés biztosítása. A kockázattal súlyozott kitettség 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 tőke megfelelési mutatók rendszeres monitoringja is biztosítja az RWA alakulásának kontrollját, mely monitoring alapján a tapasztalt folyamatoknak megfelelő intézkedések kezdeményezhetőek.

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 kitettségéről 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 szerkezetre, 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 tőke megfeleléséről.

Az ülések száma 2021-ben: 12.

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 2021-ben: 10.

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 Kockázatkezelésért felelős ügyvezető szavazata dönt.

Az ülések száma 2021-ben: 12.

Főbb feladatai:

- Áttekinti és véleményezi a Társaság Kockázati Stratégiáját, illetve jóváhagyja az üzleti hatáselemzéseket;
- Áttekinti és véleményezi a Társaság kockázatértékelésével 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, illetve döntés-előkészítő szerepe van új kiszervezések jóváhagyásánál, a meglévő kiszervezési szerződések lényeges módosításánál, illetve jóváhagyja a kiszervezések éves felülvizsgálatát. Amennyiben kiszervezéssel kapcsolatos téma kerül tárgyalásra a Risk Committeeen, akkor az RC tagjai kiegészülnek az Alapító 3 tagjával (Biztonságmenedzsment vezetője, Jogi szolgáltatások és Társasági Titkárság vezetője, Compliance vezetője);
- Éves rendszerességgel vizsgálja az IT Risk Assessment-ben megállapított kockázati tényezőket. Amennyiben a fent említett kockázatokkal kapcsolatos téma kerül tárgyalásra a RC-én, akkor az RC tagjai kiegészülnek az Alapító IT Terület képviselőjével.

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

- kockázatkezelési rendszer változásai;
- átfogó kockázatkezelési jelentés, különös tekintettel a hitelfortfolio kockázati jellemzőinek alakulására;
- a belső tőkemegfelelés 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 tőke megfelelést.

Továbbá annak érdekében, hogy a Jelzálogbank megfelelő szintű tőke megfelelése (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 2021-ben: 12.

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 eszközdalon 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 lejáratú összhangjának megteremtésével és a kamatkockázatok összehangolásával, jóllehet 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 sztorniózását, 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 megállapíthatóhoz 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 kitétsége, 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 kitétség mértékétől és az értékelési kosártól függően egyedileg vagy csoportosan számítandó. Az egyedileg lényeges kitétséget jelentő nemteljesítő ügyletek valamennyi kitétségét 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 kitétség számít egyedileg lényeges kitétségnek. 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 kitétséget, 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 kivettségek 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 kitétségek 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 KITÉTSÉG ÉRTÉKEK

Közzétételi előírások: CRR 444. cikk e) pontja

	A tételek könyv szerinti értéke						
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	567	567	567	0	0	0	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	20,719	20,719	20,719	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	192,069	192,069	192,069	0	0	0	0
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi lízing követelések	0	0	0	0	0	0	0

Tárgyi eszközök	11	11	11	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0
Immateriális javak	450	450	0	0	0	0	450
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	0	0	0	0	0	0	0
Adókövetelések	49	49	49	0	0	0	0
Halasztott adókövetelések	0	0	0	0	0	0	0
Értékesítésre tartott eszközök	0	0	0	0	0	0	0
Vevő és egyéb követelések	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	62	62	62	0	0	0	0
Eszközök összesen	213,927	213,927	213,477	0	0	0	450
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-1,268	-1,268	0	0	0	0	0
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-166,787	-166,787	0	0	0	0	-166,787
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Hitelintézetek által elhelyezett betétek	-36,665	-36,665	0	0	0	0	-36,665
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Ügyfelek által elhelyezett betétek	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Lízing kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Céltartalékok	0	0	0	0	0	0	0
Adókötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb források	-180	-180	0	0	0	0	-180
Források összesen	-204,900	-204,900	0	0	0	0	-203,632
Anyavállalatra jutó saját tőke	-9,027	-9,027	0	0	0	0	-9,027

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 nyomkövetése.

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 tevékenységéből adódóan nem vezet kereskedési könyvet.

Banki könyvi kamatkockázat

A CRR rendelkezései kötelezik a hitelintézeteket a banki könyvük kamatláb kockázatának és a kockázat tőkekövetelményének számszerűsítésére. A normál üzletmenet során a Társaság a kibocsátott jelzáloglevelek és felvett hitelek, valamint a nyújtott refinanszírozási hitelek és egyéb kihelyezések (értékpapírok, betétek) átárazásából eredő kamatláb kockázatot 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 kamatláb kockázat azonosítása, amely a mérleg és a banki tevékenységek várható alakulásából adódik;
- kamatláb kockázat mérési rendszer kialakítása és karbantartása;
- monitoring tevékenység és jelentéskészítés a kamatláb kockázati pozíciókra vonatkozóan, és
- a kamatláb kockázati kitétségek kezelésére szolgáló stratégiák kialakítása és végrehajtása az Erste Csoport és a felügyeleti hatóságok iránymutatásai alapján.

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

Szervezet

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

Az eszköz-forrás menedzsment és a kamatláb-kockázat kezelése terén a legfőbb döntéshozó testület az 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 2021 második felétől a Kamakura rendszert használja. Az aktuális portfólió, a kérdéses zárónap 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- 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 kitétségeinek alakulásáról. Az ilyen jelentések segítségével a vezetés:

- értékelheti az JZB teljes kamatláb-kockázati kitétségeinek szintjét és trendjét;
- ellenőrizheti a meghatározott kockázattűrési szintek betartását;
- azonosíthatja a szabályzatban foglalt szinttől eltérő potenciális kockázati kitétséget;
- megállapíthatja, hogy a Társaság rendelkezik-e elegendő tőkével az adott kamatláb-kockázati 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 fizetésképtelenség 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 2021-es évben az JZB LCR mutatója – 109 - 21578% között ingadozott. A 109% ráta az októberi kötvénytörlesztést megelőzően volt megfigyelhető, magas likviditási puffer mellett. Azokban a hónapokban, amikor sem kamatfizetés, sem tőketörlesztés nincsen, akkor az LCR alacsony nevezője miatt extrém magas hányados értékek is kialakulhatnak.

Kockázatmentés-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 tervezhetőek. 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 kitétség (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 ügyfélkitétséget 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 kitétség ne haladja meg a jóváhagyott kockázati étvágyat.

Belső tőkeallokáció és a hitelkeretek meghatározása partnerkockázati kitétséghez

CRR 439. a) pontja

A JZB-nek partnerkockázati kitétsége 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, kulcskockázati indikátorok gyűjtését, továbbá elvégzi az éves rendszerességű kockázati önértékelést.

A Jelzálogbank a működési kockázati tőkekövetelményét az alapmutató-módszer (BIA) alapján számítja ki, ennek értéke 2021-ben 219,72 millió 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	202,889	0	11,038	0
Tőke instrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10,820	10,820	9,899	9,899
Egyéb eszközök	0	0	572	0

6. táblázat: a CRR 443. cikk a) pontja szerint - Eszközterhelés a 2021. 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		202,889
Tőkeinstrumentumok		0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		10,820
Egyéb kapott biztosítékok		0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedeztetű értékpapírokon kívül.		192,069

7. táblázat: a CRR 443. cikk b) pontja alapján - Eszközterhelés 2021. december 31-i időpontban - beérkezett fedezet

KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTEL

Közzétételi előírások: CRR 444. cikk

Kitettség millió HUF	Egyedi hitelminőségi besorolás alapján					
	1	2	3	4	5	6
Ingtatlannal fedezett követelések	202,889	0	0	0	0	0
Összesen	202,889	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

millió forintban	2021.12.31	Hivatkozás
ESZKÖZÖK		
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	567	
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	0	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	20,719	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20,719	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	192,069	
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	192,069	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	0	
Tárgyi eszközök	11	
Immateriális javak	450	e)
Adókövetelések	49	
Halasztott adókövetelések	0	
Egyéb eszközök	62	

Eszközök összesen	213,927	
FORRÁSOK		
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	1,268	
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	1,268	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	203,452	
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	36,665	
Ügyfelek által elhelyezett betétek	0	
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	166,787	
Céltartalékok (RL)	0	
Adókötelezettségek	0	
Halasztott adókötelezettségek	0	
Egyéb kötelezettségek	180	
Saját Tőke	9,027	
Jegyzett tőke	3,010	a)
Tőketartalék	6,890	b)
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-974	c)
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	101	d)
Források összesen	213,927	

9. táblázat: EU CC2 – Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2021. december 31-i állapot szerint

Szavatoló tőke	(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
2021 december 31-i állapot szerint		
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok millió HUF-ban		
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	9,900	
ebből: 1. instrumentumtípus	3,010	a)
ebből: 2. instrumentumtípus	6,890	b)
ebből: 3. instrumentumtípus	0	
2 Eredménytartalék	101	d)
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	-974	c)
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	
4 A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	
5 Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	
5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazítások megelőzően	9,027	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások		
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-450	e)
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	
11 Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	
12 A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	

13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0
16	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0
18	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
20	Üres halmaz az EU-ban.	
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0
20c	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0
24	Üres halmaz az EU-ban.	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-1,671
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0
26	N.a.	0
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	0
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0
29	Elsődleges alapvető tőke	8,577
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok		
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)	0
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0
33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0

36	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
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
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőke-Instrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0
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)	8,577
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok		
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
48	A 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
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0
50	Hitelkockázati kiigazítások	0
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
53	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
54a	N.a.	0
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
56	N.a.	0

56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	0
56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0
58	Járulékos tőke	0
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	8,577
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	5,206
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)	164.75%
62	Alapvető tőke (a kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)	164.75%
63	Tőke összesen (a kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)	164.75%
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	130
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	130
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	
67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)	
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0
Tőkemegfelelési 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)	
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)	
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)	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok		
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	0
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. Január 1. és 2022. Január 1. között alkalmazható)		
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0
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
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0
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
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0

A hitelintézet tőkemegefelelése

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

A belső tőkemegefelelés 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, 2021. év végi tőkemegefelelési mutatója 165% volt. A szavatoló tőke összege 8 577 millió HUF, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 417 millió HUF volt.

	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum
	2021	2020	tőkekövetelmények
			2021
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	2,460	2,790	197
ebből sztenderd módszer	2,460	2,790	197
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata	0	0	0
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	0	0	0
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
Partnerkockázat	0	0	0
ebből piaci árazás szerint	0	0	0
ebből eredeti kitettség	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	0	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0	0
Elszámolási kockázat	0	0	0
Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)	0	0	0
ebből IRB-módszer	0	0	0
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	0	0	0
ebből belső értékelési módszer (IAA)	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
Piaci kockázat	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
ebből IMA	0	0	0
Nagykockázat-vállalások	0	0	0
Működési kockázat	2,747	2,262	220
ebből az alapmutató módszere	2,747	2,262	220
ebből sztenderd módszer	0	0	0
ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
Alsó korlát kiigazítása			0
Összesen	5,206	5,052	417

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

Hitelkockázat - kockázattal súlyozott kitétségértékek

A Jelzálogbank vállalkozásokkal – hitelintézetekkel – szembeni kitétségei lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal vagy állami készfizető kezességvállalással teljes mértékben fedezett kitétségek. Ezenkívül a Jelzálogbank rendelkezik állampapír portfólióval, vagyis, központi kormánnyal szembeni kitétséggel. Központi bankkal, intézményekkel vagy lakossággal szembeni kitétségei nincsenek, részesedései

vagy értékpapírosítási pozíciói nincsenek, illetve egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök sem voltak a mérlegében jelentős mennyiségben 2021. 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 képezik.

A Bank a tőkeáttételi mutatóját folyamatosan monitorozza. A tőkeáttételi mutatóhoz kapcsolódó limitek és triggererek 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 2020 év végi 5,70%-ról 30,56%-ra változott 2021. év végére.

	Alkalmazandó összeg
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	213,927
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséggérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	73
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)	0
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	-185,925
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
Egyéb kiigazítások	-6
Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték	28,069

12. 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.

Teljes kockázati kitétséggérték	5,206
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0.000%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	0.00

13. 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:

Tőkeinstrumentumok szavatoló tőke formanyomtatványa 2021. december 31-i időpontban

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)	9 900 000 000 HUF
Kibocsátás devizaneme	HUF
Az instrumentum névleges összege	3 010 000 000 HUF
Számviteli besorolás	Saját tőke
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő

14. táblázat: A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek			
		Hitelkockázati keret	Partnerkockázati keret	Értékpapírosítási keret	Piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	213,927	213,477	0	0	0
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	204,900	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	213,927	213,477	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	0	0	0	0	0
CCF hatás a mérlegen kívüli összegekre	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetek	-6	-6	0	0	0
Derivatívákból adódó értékelési különbözetek	0	0	0	0	0
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek	2	-6	0	0	0
Céltartalék Standard módszerben	-7	0	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek	213,921	213,471	0	0	0

15. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Alkalmazási szint: Erste Jelzálogbank Zrt.		Súlyozatlan értékek összesen				Súlyozott érték összesen			
Megnevezés	2021 Q4	2021 Q3	2021 Q2	2021 Q1	2021 Q4	2021 Q3	2021 Q2	2021 Q1	
Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma	12	12	12	12	12	12	12	12	
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1. Összes magas minőségű likvid eszköz					9,710	30,075	139	11,452	
KIÁRAMLÁSOK									
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	
3. Stabil betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	
4. Kevésbé stabil betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. Operatív betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	
7. Nem operatív betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0	
9. Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0	
10. Egyéb követelmények	0	0	0	65	0	0	0	65	
11. Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítási kövtelekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	65	0	0	0	65	
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	
13. Hitel és likviditási keretek	0	0	0	0	0	0	0	0	
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	0	31	0	0	0	0	0	0	
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	180	30,117	180	9,980	180	30,117	180	9,980	
16. Összes kiáramlás					180	30,117	180	10,044	
BEÁRAMLÁSOK									
17. Fedezett hitelezés	0	0	0	0	0	0	0	0	
18. Teljes kitétségekkel szembe fordított beáramlások	807	2,168	1,523	1,420	807	2,168	1,523	1,420	
19. Egyéb beáramlások	0	344	0	0	0	344	0	0	
EU-19a (Devizakivételi-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					0	0	0	0	
EU-19b Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)					0	0	0	0	
20. Összes beáramlás	807	2,512	1,523	1,420	807	2,512	1,523	1,420	
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	
EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	
EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	807	2,512	1,523	1,420	807	2,512	1,523	1,420	
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN									
21. LIKVIDITÁSI PUFFER					9,710	30,075	139	11,452	
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS					45	27,605	45	8,625	
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					21578%	109%	309%	133%	

16. táblázat: A likviditásfedezeti ráta értéke és összetevői

	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg		-10,768,624
Az időszak során becsült hitelveszteségekre f éltetett összegek miatti növekmények		-2,389,772
Az időszak során becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések		5,897,518
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések		0
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések		0
Árfolyamkülönbségek hatása		0
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		0

Egyéb kiigazítások	0
Záró egyenleg	-7,260,878
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások	0
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	0

17. táblázat: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték			
		Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek		
			Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek		
Hitelek összesen	192,636	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	20,713	0	0	0	0
Kitétségek összesen	213,349	0	0	0	0
ebből nem teljesítő kitétség	0	0	0	0	0
ebből defaultos	0	0	0	0	0

18. táblázat: EU CR3 – Hitelkockázat mérséklési technikák – Áttekintés

Kitétségi osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	20,763	0	20,763	0	0	0.00%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	
Intézmények	185,852	0	185,852	0	0	0.00%
Vállalkozások	0	0	0	0	0	
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	6,784	0	6,784	0	2,374	35.00%
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	0	0	0	0	0	
Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	
Egyéb tételek	73	0	73	0	73	100.00%
Összesen	213,471	0	213,471	0	2,447	1.15%

19. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

Kitétségi osztályok	Kockázati súly														Összesen	Ebből	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Egyéb

Központi kormányzatok vagy központi bankok	20,763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20,763	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	185,852	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	185,852	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	6,784	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,784	0
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0	73
Összesen	206,615	0	0	0	0	6,784	0	0	0	73	0	0	0	0	0	213,471	0

20. sablon: EU CR5 – Sztenderd módszer

Adatok millió forintban értendők	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei					
Tőkeelemek és -instrumentumok	9,045	0	0	0	9,045
Szavatoló tőke	9,045	0	0	0	9,045
Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0	0
Lakossági betétek		0	0	0	0
Stabil betétek		0	0	0	0
Kevésbé stabil betétek		0	0	0	0
Nem lakossági finanszírozás:		25,702	12,053	165,679	171,705
Operatív betétek		0	0	0	0
Egyéb nem lakossági finanszírozás		25,702	12,053	165,679	171,705
Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek:	-	30	0	150	150
NSFR származtatott kötelezettségek	-	0	0	0	0
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		30	0	150	150
Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)		0	0	0	180,900
Előírt stabil források (RSF) elemei					

Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen				0
Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök	1,767	1,246	189,626	163,743
Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek	0	0	0	0
Teljesítő hitelek és értékpapírok:	0	0	0	0
Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügfelekkel	0	0	0	0
Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügfelekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalati ügfeleknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:	0	0	0	0
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint	0	0	0	0
Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:	0	0	0	0
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint	0	0	0	0
Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket	0	0	0	0
Kölcsönösen függő eszközök	0	0	0	0
Egyéb eszközök:	0	0	572	572
Fizikailag kereskedett áruk	0	0	0	0
Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások	0	0	0	0
NSFR származtatott eszközök	0	0	0	0
NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt	0	0	0	0
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz	0	0	572	572
Mérlegen kívüli tételek	0	0	0	0
Előírt stabil források összesen	0	0	0	164,315
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)				110.09%

21. sablon: EU LIQ2 tábla – Nettó stabil forrásellátottsági ráta

Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Total exposure value	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Others		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	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
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73
Vállalkozások	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
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73

22. sablon: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

Devizanem	EVE változása	
	mn HUF (legnagyobb veszteség a 6 stressz szcenárióból*)	
HUF	-1,012	
EUR	0	
USD	0	
CHF	0	
Összesen	-1,012	
T1 Tőke	8,577	
Basel II ratio	11.80%	

23. sablon: CRR 448. cikke - A gazdasági érték érzékenysége (Banki könyv)

	PÓLTÁSI KÖLTSÉG (RC)	POTENCIÁLIS JÖVŐBELI KITEJTÉS (PFE)	EEPE	A SZABÁLYOZÓI KITEJTÉSÉRTÉK KISZÁMITÁSAHOZ HASZNÁLT ALFA	KITEJTÉSÉRTÉK HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉS ELŐTT	KITEJTÉSÉRTÉK HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉS UTÁN	Kitejtésérték	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEJTÉSÉRTÉK
Eredeti kitejtés módszere (származtatott ügyletek esetében)	0	0	0	1.4	0	0	0	0
Egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	0	0	0	1.4	0	0	0	0
SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	0	52	0	1.4	72.57954	72.57954	73	0
Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)	0	0	0	1.4	0	0	0	0
Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai	0	0	0	0	0	0	0	0
Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír- finanszírozási ügyletek esetében)	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír- finanszírozási ügyletek esetében)	0	0	0	0	0	0	0	0
Kockázatos érték (var) az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	0	0	0	0	72.57954	72.57954	73	0

24. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitejtés elemzése módszerenként (millió Ft)

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 forgatókéként 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 kitétségekhez 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 bevételét 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.

Tőkemegfelelés

A tőkemegfelelés azt jelenti, hogy mennyire felel meg a bank szavatolótőkéje a bank kockázati profiljának. A bázeli keretrendszer értelmében a minimum tőkekövetelmény (első pillér) és a felügyeleti felülvizsgálati folyamat (második pillér) garantálja, hogy a bankok eleget tegyenek a tőkemegfelelés követelményének.

Tőkekövetelmény

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

A figyelembe vehető szavatoló tőke az alapvető tőkéből és 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.