AZ ERSTE JELZÁLOGBANK ZRT. 2017. ÉVRE VONATKOZÓ NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI JELENTÉSE

A közzétett adatok 2017.12.31-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

ERSTE Jelzálogbank

TARTALOM

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE ... **3**
BEVEZETÉS ... **5**
Közzétételi politika és struktúra ... 5
VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZER ÉS ELLENŐRZŐ TESTÜLETEI ... **6**
Tulajdonos ... 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**
Kockázati stratégia ... 9
A kockázatmérési és jelentési rendszerek ... 10
A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása ... 10
KOCKÁZATTÍPUSOK ... **11**
A hitelezési kockázat mérséklése ... 11
SZTENDERD MÓDSZER ... **13**
A KOCKÁZATI SÚLYOK MEGHATÁROZÁSAKOR ALKALMAZOTT ELISMERT KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK ... **13**
A KITETTSÉG ÉRTÉKEK ... **14**
KERESKEDÉSI KÖNYV ... **14**
ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ... **14**
KAMATLÁBKOCKÁZAT ... **14**
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei ... 14
Szervezet ... 15
Kockázati típusok és mérési módszerek ... 15
Kockázat mérése és kontrollja ... 15
Kockázatok fedezése ... 16
Kockázat monitorozása a Banki könyvben ... 16
Kamatlábkockázat jelentése ... 16
A kamatlábkockázat kvantitatív közzététele ... 16
PIACI ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ... **16**
Kockázattípus és értékelési módszer ... 16
Kockázat mérése és kontrollja ... 17
Intézkedések ... 17
PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉS ... **17**
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT ... **17**
ESZKÖZTERHELÉS KÖZZÉTÉTELE ... **17**
KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTEL ... **18**
KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK ... **19**
AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ... **19**
HELYTÁLLÁSI NYILATKOZAT ... **19**
A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMEINEK LEVEZETÉSE ... **19**
A hitelintézet tőkemegfelelése ... 19
A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia ismertetése ... 27
TŐKEÁTTÉTEL ... **29**
TŐKEPUFFEREK ... **30**
MELLÉKLET ... **31**
SZÓSZEDET ... **35**

ERSTE Jelzálogbank

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

ALCO	Eszköz-Forrás Menedzsment Bizottság
BIA	Alapmutató módszertan
CRO	Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes
CRR	Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
Erste Csoport	Az Erste Bank Hungary Zrt. és a vele összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó leányvállalatok
EAD	Kitettség értéke nemteljesítéskor
EBA	Európai Bankfelügyeleti Hatóság
EBH	Erste Bank Hungary Zrt.
FB	Felügyelőbizottság
HAS	Magyar Számviteli Standardok
Hpt.	2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
ICAAP	Tőkemegfelelés belső értékelési eljárása
IFRS	Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok
IG	Igazgatóság
IRB	Belső minősítésen alapuló módszer
Jht.	1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetről 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

Erste Jelzálogbank Zrt. H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26
www.erstejelzalogbank.hu
Cégjegyzékszám:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg. 01-10-048682

NYILATKOZAT

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2017-es üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségről

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

Az Erste Jelzálogbank Zrt. kijelenti, hogy az intézményi kockázatkezelési rendszere a cég profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

Jelen Nyilvánosságra hozatali dokumentum bemutatja az intézménynek az általa alkalmazott üzleti stratégiájához kapcsolódó általános kockázati profilját. A főbb arányszámokat és mutatókat a dokumentum tartalmazza, amely átfogó képet nyújt külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, milyen kölcsönhatásban van az intézmény kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

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

Budapest, 2018. május 17.

Kármán András Miklós az Igazgatóság elnöke, vezérigazgató	Botos András Gábor az Igazgatósági tagja, vezérigazgató-helyettes

ERSTE Jelzálogbank

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 2017. 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 2017. december 31-i állapotnak megfelelően (millió HUF)	
'Önálló' nézet (HAS)	
a) Név	Erste Jelzálogbank Zrt
a) Tevékenység jellege	refinanszírozás
a) Földrajzi tagozódás	Magyarország
b) Árbevétel (millió forint)*	2 387
c) Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma (fő)	15 fő
d) Adózás előtti eredmény (millió forint)	241
e) Adófizetési kötelezettség (millió forint)	17
f) Kapott állami támogatás (millió forint)	0
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (adózott eredmény / mérlegfőösszeg)	0,27%

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

A Hpt. 122. § (4) alapján a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt 2017-ben a Jelzálogbankkal szemben a Felügyelet által hozott határozatok elérhetőek a Jelzálogbank honlapján: https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-group/erste-jelzalogbank-zrt

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZER ÉS ELLENŐRZŐ TESTÜLETEI

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (2) a) b) c) pontjai és a Hpt. 122.§

A Jelzálogbank szervezetében az irányító és ellenőrző szerveket a Ptk., a Hpt. és a Szervezeti és Működési Szabályzat (SzMSz) rendelkezései határozzák meg, működésük pedig az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság ügyrendjének rendelkezései szerint történik.

Tulajdonos

A Jelzálogbank zártkörűen működő részvénytársaság, amely a magyar jog alapján működik. Az Erste Jelzálogbank Zrt. 100%-os tulajdonosa az Erste Bank Hungary Zrt.

Vezető testületek, illetve a vezető testületek tagjainak kiválasztása

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

Mind egyéni, mint átfogó szinten az igazgatósági és felügyelő testületek, illetve tagjaik rendelkeznek a társaságnál betöltött szerepük betöltéséhez szükséges ismeretekkel, tapasztalattal és szakértelemmel, a következők szerint:

Tanulmányok áttekintése	Szakmai tapasztalat áttekintése	Szakértelem áttekintése
Mesterfokú képesítéseiket - gazdálkodás / menedzsment, - közgazdasági, - pénzügyi területeken, valamint mérnöki képzésen szerezék.	Sokrétű tapasztalatra tettek szert, számos helyi/regionális/globális közcélú és magántulajdonú intézményeknél, 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 2017. december 31-i állapot szerint

Az Igazgatóság tagjai

A Jelzálogbank Igazgatósága 3 tagból áll. A hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően 3 tag munkaviszonyban álló belső igazgatósági tag, külső igazgatósági tag nincsen.

Az Igazgatóság tagjai	Betöltött pozíció	Felelőssége alá tartozó területek	Igazgatósági tisztség (CRR 435 cikk (2) bekezdés szerint)	
			Csoporton belüli	Csoporton kívüli
Kármán András Miklós	az Igazgatóság elnöke, vezérigazgató	Ingatlan értékbecslés, Humánpolitika, Compliance, Belső szabályozás, Biztonságmenedzsment, Treasury és tőkepiacok	1	-
Gergics Márk	az Igazgatóság tagja, Risk CRO	Kockázatkezelés	-	-
Dr. Botos András Gábor	az Igazgatóság tagja, vezérigazgató-helyettes	Jogtanácsos (jogi szakértő) / fogyasztóvédelmi kapcsolattartás, Fedezet nyilvántartás, Kontrolling, Számvitel, Informatikai üzemeltetés és fejlesztés, Treasury Back Office	-	1

3. táblázat: Az Igazgatóság tagjai 2017. december 31-i időpontban

A Felügyelőbizottság tagjai

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

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

4. táblázat: A Felügyelőbizottság tagjai 2017. 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 teljesítendőnek fogadja el az EBH által meghatározott diverzitási célokat.
A nemek arányára a vezető testületekben és felsővezetői pozíciókban: a nők aránya 2019-re csoportszinten el kell, hogy érje a 35%-ot. Ennek érdekében a Jelzálogbank a vezetői utánpótlás és karrier menedzsment programokat és egyéb belső programokat a diverzitási célokra tekintettel szervezi.

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 és annak Igazgatósága felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a Jelzálogbank vagy az Alapító Belső ellenőrzése ellenőriz.

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

Az Erste 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, amelyeken a részvényekre, a javadalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul, a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és 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

Kockázati stratégia

Az Erste Bank Hungary Zrt. által jóváhagyott és az összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó leányvállalataira, így az Erste Jelzálogbank Zrt. által is kötelezően alkalmazandó Kockázati Stratégia keretrendszer a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágy és kockázatvállalási hajlandóság, kockázati szerkezet, kockázatok kezelése, kockázatok értékelése (RMA), kockázatkezelés felépítése és szervezete. Az ICAAP keretrendszeren keresztüli irányítás gondoskodik a Jelzálogbank Kockázat Vállalási Hajlandósága (RAS) vonatkozásában leírt követelmények betartatásáról a tényleges irányítási tevékenységek során.

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.

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 kockázatok mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok:

- Az Erste Csoporton belüli összes figyelembe vehető fedezet egy mindenre kiterjedő listán szerepel a csoportszintű fedezeti katalógusban.
- A helyileg megengedett fedezetet az Erste Bank Hungary Zrt. határozza meg (a Helyi fedezeti katalógusban) a vonatkozó nemzeti törvényi előírásokkal összhangban.
- A fedezet értékelése és újraértékelése a csoportszintű katalógusban foglalt alapelvek és az osztályonként csoportosított és a helyi szabályozói követelményekre épülő belső munkavégzési utasítások szerint történik.

A kockázatmérési és jelentési rendszerek

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (1) c) pontja

A Jelzálogbankban a kockázatok alakulásáról, a tőkekövetelmény és a tervezett tőkeigény tendenciájáról a menedzsment számára rendszeresen beszámoló készül.

Vezetői Információs Rendszer

A havi rendszerességgel elkészülő riport a Jelzálogbank vezetésének az első számú információforrása, bemutatja a Jelzálogbank helyzetét és a piaci környezeti információkat. A riport struktúrája kötött: állampapír, jelzáloglevél, aukciós eredmények, lejárati szerkezet, fedezeti mutató és kamatszint információkat tartalmaz.

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

- Igazgatóság, Felügyelőbizottság: negyedévente
- Ügyvezetés: negyedévente
- Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO): negyedévente
- 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 tőkemegfeleléséről.
Az ülések száma 2017-ben: 20.

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 2017-ben: 5.

Kockázatkezelési Bizottság alapvető feladata és célja a Társaság döntés-előkészítő szakértői testülete, amely szükség szerint, de legalább havonta ülésezik. A Risk Committee maga alakítja ki a napirendjét, meghatározza azokat a témákat, amelyeket rendszeresen át kíván tekinteni, javaslataival segíti a Társaság döntéshozó szerveit. A Risk Committee véleménye nem kötelező az Igazgatóságra vagy a Társaság döntéshozó szerveire. Szavazategyenlőség esetén a Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes szavazata dönt.
Az ülések száma 2017-ben: 11.

Főbb feladatai:

- áttekinti és véleményezi a kockázati stratégiát és az üzletmenet-folytonossági terveket;
- áttekinti és véleményezi a kockázatértékeléssel 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.

Működési rendje:

- havonta egyszer ülésezik;
- az ülést két héttel a megrendezést megelőzően kell összehívni, pontosan megjelölve a helyszínt és az időpontot; sürgős esetben rövidülhet az értesítési idő, de a meghívót az írásos előterjesztésekkel és egyéb kiegészítésekkel együtt ebben az esetben is az ülés előtt legalább 3 (három) munkanappal meg kell küldeni a bizottsági tagoknak;
- tagjai delegált képviselőjükkel is eljárhatnak az üléseken;
- akkor határozatképes, ha minden szavazati joggal rendelkező tag, vagy delegáltja jelen van;
- az ülést az elnök, vagy akadályoztatása esetén egy az elnök által megjelölt bizottsági tag vezeti;

- a Bizottság egyszerű többséggel határoz, azonban a Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettesnek vétójoga van;
- ülés nélkül is hozhat határozatot, amennyiben az előterjesztésekről az összes tagot tájékoztatják, és ha a tagok a javaslato(ka)t írásban a döntési lapokon, vagy akár e-mailben egyhangúan jóváhagyják. Ha bármely tagnak fenntartása van a döntés csak írásban történő meghozatalával, ebben az esetben az Risk Committee ülést tart és pusztán írásban történő döntéshozatal nem lehetséges;
- üléseiről jegyzőkönyv készül, melynek tartalmaznia kell az ülés időpontját, a jelenlévő tagok felsorolását, illetve az előterjesztéseket és határozatokat;
- az ülések jegyzőkönyveit a kockázatkezelési szakterület kezeli, melynek keretében elektronikusan a Jelzálogbank szerverén menti.

A Jelzálogbank Risk Committee keretében az éves munkatervben az alábbi témákat tekinti át:
- kockázatkezelési rendszer változásai;
- átfogó kockázatkezelési jelentés, különös tekintettel a hitelportfolió 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 tőkemegfelelést.

Továbbá annak érdekében, hogy a Jelzálogbank megfelelő szintű tőkemegfelelése (szolvenciája) mindenkor biztosított legyen, az ALCO rendszeresen megtárgyalja a Jelzálogbank helyzetét, részt vesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdések megvitatásában, különös tekintettel a tőkeellátottságra és javaslatot tesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdésekben (döntés előkészítés).
Az ülések száma 2017-ben: 11.

KOCKÁZATTÍPUSOK

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

A hitelezési kockázat mérséklése

A Jelzálogbank a Jht. hatálya alá tartozó tevékenységet folytat. 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 biztosítéki ingatlan fedezeti értékére a Jht. a piaci értéknél alacsonyabb, már bizonyos kockázatok figyelembevételével megállapított és a Jelzálogbank által ellenőrzött és jóváhagyott érték, az úgynevezett hitelbiztosítéki érték használatát írja elő. Ezen érték megállapításának szabályzatát a Jelzálogbank Igazgatóságán kívül az MNB is jóváhagyja.
Ugyancsak az MNB is jóváhagyója a Jelzálogbank Fedezet-nyilvántartási szabályzatát, amely a fent említett szigorú, egyedi és portfólió szintű megfeleléseket követel meg.
A szabályzat tartalmazza a fedezet kezelésének és értékelésének alapelveit, azaz a külső értékelők kiválasztásának módját, ingatlan értékelési módszerek meghatározását, értékelések ellenőrzését, hitelbiztosítéki érték elfogadásának szabályait, értékfigyelés – monitoring rendszer alapszabályait.
Ennek megfelelően a Jelzálogbank portfóliójába csak teljes mértékben fedezett hitelek kerülhetnek.

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-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk

Közzétételi előírások: CRR 453. e)

A Jelzálogbankra vonatkozó különös szabályozásra tekintettel a Jelzálogbank eszköz-forrás szerkezete eltér a kereskedelmi bankokra jellemző eszköz-forrás szerkezettől, az eszközoldalon a refinanszírozott jelzáloghitelek kamatozásának és futamidejének megfelelő, partnerbankoknak nyújtott refinanszírozási hitelek állnak, míg a forrásoldalon három-, öt-, illetve tíz éves eredeti 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 portfolió átszállása esetén a Jelzálogbanknak a partnerbankkal szembeni hitelezési kockázata megszűnik, helyette természetes személyekkel szemben fennálló, lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal teljes mértékben fedezett kitettségeket 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 lejárati összhangjának megteremtésével és a kamatkockázatok összehangolásával, jóllehet ilyen módon a piaci kockázatok csak bizonyos mértékig csökkenthetőek.

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 jelzálogleveket bocsáthat ki.

Hitelkockázat-mérséklési technikák - kockázattal súlyozott kitettségértékeket

A Jelzálogbank vállalkozásokkal – hitelintézetekkel – szembeni kitettségei lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal vagy állami készfizető kezességvállalással teljes mértékben fedezett kitettségek. Ezenkívül a Jelzálogbank rendelkezik állampapír portfolióval, vagyis, központi kormánnyal szembeni kitettséggel. Központi bankkal, intézményekkel vagy lakossággal szembeni kitettségei nincsenek, részesedései vagy értékpapírosítási pozíciói nincsenek, illetve egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök sem voltak a mérlegében jelentős mennyiségben 2017. december 31-én.

A „késedelmes" és az „értékvesztett" fogalma

A Jelzálogbank azon kitettségeket 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.
Értékvesztett az a kitettség, amelyre HAS szerint képzett értékvesztés és céltartalék összege nagyobb nulla forintnál.

Értékelés, tartalékképzés módszertana

A veszteségek könyvelését és sztornírozását, valamint a céltartalékok képzését és felhasználását a Jelzálogbank a magyar számviteli standardok (HAS) – illetve az Erste Csoportban konszolidáltan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) – előírásai szerint végzi.

A magyar számviteli standardok (HAS) szerinti módszer

Amennyiben a Jelzálogbank összes kitettsége egy adott ügyféllel szemben meghaladja az 50 millió forintot, az értékelés egyedi alapon történik. A nemteljesítő ügyfelektől esedékes követelések esetén a könyvelt értékvesztés megegyezik a várható megtérülés jelenértéke alapján számított várható veszteséggel.
Teljesítő ügyféllel szembeni kitettségre a Jelzálogbank nem számolt el értékvesztést.

Amennyiben a Jelzálogbank összes kitettsége egy adott ügyféllel szemben nem haladja meg az 50 millió forintot, a követelések értékelése a fennálló késedelmen, a nemteljesítő státuszon és nemteljesítéskor várható veszteségre vonatkozó kockázati paraméteren alapszik. A nemteljesítéskor várható veszteséget a Jelzálogbank becsli meg a követelés típusa, a fedezettség, a behajtási stratégia és a nemteljesítő státusz fennállásának az időtartama figyelembe vételével.

SZTENDERD MÓDSZER

Közzétételi előírások: CRR 238. cikk c) pontja

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

A KOCKÁZATI SÚLYOK MEGHATÁROZÁSAKOR ALKALMAZOTTELISMERT KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK

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

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

A KITETTSÉG ÉRTÉKEK

Közzétételi előírások: CRR 444. cikk e) pontja

	a	b	c	d	e	f	g
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás
Eszközök							
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök							0
Állampapírok	7 227 510	7 227 510	7 227 510				0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	79 806 809	79 806 809	79 626 899	179 910			0
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések							0
Tárgyi eszközök	5 586	5 586					5 586
Befektetési célú ingatlanok							0
Immateriális javak	415 093	415 093					415 093
Adókövetelések							0
Egyéb eszközök	887 564	887 564					887 564
Aktív időbeli elhatárolások	219 514	219 514					219 514
Teljes eszközállomány	88 562 077	88 562 077	86 854 409	179 910	0	0	1 527 757
Kötelezettségek							
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek						0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek (kibocsátott értékpapírok)							0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	81 475 764	81 475 764					81 475 764
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	*8 100 000*	*8 100 000*					8 100 000
Ügyfelek által elhelyezett betétek							0
Kibocsátott értékpapírok	*73 375 764*	*73 375 764*					73 375 764
Céltartalékok							0
Adókötelezettségek							0
Passzív időbeli elhatárolás	669 953	669 953					669 953
Egyéb kötelezettségek	27 130	27 130					27 130
Teljes kötelezettségállomány	82 172 847	82 172 847	0	0	0	0	163 648 611

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

KERESKEDÉSI KÖNYV

Közzétételi előírások: CRR 447. cikk

A Jelzálogbank kereskedési könyvet nem vezet.

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

Közzétételi előírások: CRR 449. cikk

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

KAMATLÁBKOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 448. cikk

A kamatlábkockázat a Jelzálogbank számára a legfontosabb piaci kockázati kategória. Ismerete elemi fontosságú a banki tevékenység során, amely a jövedelmezőség és a stabil gazdasági érték fontos forrása lehet, míg az indokolatlanul magas és/vagy kontrollálatlan kamatlábkockázat komoly fenyegetést jelenthet az eredményre nézve.

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

A normál üzletmenet során a Jelzálogbank a partnerbankok számára jelzálog refinanszírozási hiteleket nyújt, amit jelzáloglevelek kibocsátásából finanszíroz.
Mivel a refinanszírozási hitelek és a jelzálog levelek lejárata és kamatozása eltér, ezért a Jelzálogbanknak kamatkockázati kitettsége keletkezik.

A Jelzálogbank belső dokumentumai egyértelműen dokumentálják a feladatokat, felelősségi köröket és jogköröket a következőkre:

- a potenciális kamatlábkockázat azonosítása, amely a mérleg és a banki tevékenységek várható alakulásából adódik;
- kamatlábkockázat mérési rendszer kialakítása és karbantartása;
- monitoring tevékenység és jelentéskészítés a kamatlábkockázati pozíciókra vonatkozóan, és
- a kamatlábkockázati kitettségek kezelésére szolgáló stratégiák kialakítása és végrehajtása az Erste Group és a magyar felügyeleti hatóságok iránymutatásai alapján.

Szervezet

A Jelzálogbank kockázatkezelési folyamatának hatékonysága és a kamatlábkitettség szintje döntő fontosságúak; tisztában van ezeknek a pontoknak az elsődleges fontosságával a tőkemegfelelésének értékelése szempontjából.

Az Operatív Irányító Testület a kamatlábkockázat kezelése terén a legfőbb döntéshozó testület, amit a helyi ALCO támogat. A Kockázatkezelési terület felelőssége a kamatlábkockázat mérése.
Ez a szervezeti felállás garantálja a kamatlábkockázat mérése, monitorozása és kontrollja függetlenségét a kamatlábkockázatot vállaló területektől.

Kockázati típusok és mérési módszerek

A Banki könyv kamatlábkockázata általánosan a következő módon definiálható: a Jelzálogbank 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 Jelzálogbank gazdasági (üzleti) értékét érintheti.
A kamatláb változások típusai és a kockázatnak kitett pozíciók jellege alapján a kockázatok hagyományosan négy kategóriába sorolhatók:

- átárazási kockázat;
- báziskockázat;
- hozamgörbe-kockázat;
- opciós kockázat.

A Banki könyvben nyilvántartott pozíciókra vonatkozóan a fentiek közül általában az átárazási (vagy újraárazási) kockázat jelenti a kamatlábkockázat leggyakoribb és hatását tekintve legjelentősebb forrását.

A Banki könyv kezelése

Az ALCO rendszeresen áttekinti a Jelzálogbank kamatlábkockázati pozícióját és pozícióinak alakulását. A pozíció monitorozásán kívül, a Bizottság jogosult értékelni és minősíteni a Jelzálogbank kamatlábkockázati pozícióját, és javaslatot tenni az OIT-nak a finanszírozási szerkezet változtatására, vagy kamatcsere ügyletek kötésére.

Kockázat mérése és kontrollja

A QRM Balance Sheet Management, az egész Erste Group-on belül használatos eszköz a kamatkockázat mérésére. A rendszer méri a nyereség / veszteség hatását és a Banki könyv pozícióinak piaci értékét.

Kockázat mérése a Banki könyvben

A Banki könyv kamatlábkockázatának felmérésére a Jelzálogbank a szimulációs módszert alkalmazza, amely a módszertanilag fejlettebb megoldások közé tartozik. A kamatlábkockázatnak való kitettség különféle aspektusait figyelembe veszi a Jelzálogbank, vagyis a szimuláció során a számításokat a hagyományosan az eszköz-forrás menedzsmenthez alkalmazott módszerrel végzi, ami azt jelenti, hogy

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

Kockázatok fedezése
A kamatlábkockázat kezelésének főbb instrumentumai a mérleg átstrukturálása és a mérlegen kívüli (kamatcsere ügyletek).

Kockázat monitorozása a Banki könyvben
A saját tőke gazdasági értékének érzékenységét a rendszer kiszámítja a hozamgörbék ±100 és ±200 bp értékű párhuzamos eltolásával. Ezek közül a -200 bp forgatókönyv a legkedvezőtlenebb, ezért az ún Bázel II ráta számlálója megegyezik a megfelelő értékvesztéssel.

Az egyéves nettó kamatbevétel érzékenységét a Jelzálogbank a hozamgörbe +100 bp párhuzamos eltolásával méri.

Kamatlábkockázat jelentése
Kockázatjelentés a banki könyvből
A Bank vezetése rendszeresen kap jelentéseket a banki könyv kamatlábkockázati kitettségének alakulásáról. Az ilyen jelentések segítségével a Jelzálogbank vezetése:
- értékelheti a Jelzálogbank teljes kamatlábkockázati kitettségének szintjét és trendjét;
- ellenőrizheti a meghatározott kockázattűrési szintek betartását;
- azonosíthatja a szabályzatban foglalt szinttől eltérő potenciális kockázati kitettséget;
- megállapíthatja, hogy a Jelzálogbank rendelkezik-e elegendő tőkével az adott kamatlábkockázat vállalásához;
- döntést hozhat a kamatlábkockázatról.

A kamatlábkockázat kvantitatív közzététele
A következő táblázat az Erste Jelzálogbank kamatlábkockázatát mutatja be

Nettó kamatbevétel (NII) érzékenység:	
+ 100 bp	-2,4
- 100 bp	2,4
Basel II ráta:	
+ 200 bp	-11,88%
- 200 bp	15,54%
Gazdasági tőkeérték érzékenység:	
+ 100 bp	401
- 100 bp	-351

6. táblázat: Nettó kamatbevétel (NII) érzékenység

PIACI ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT
Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (1) a) b) c) pontjai és 445. cikk

Kockázattípus és értékelési módszer
A Jelzálogbank a piaci kockázatot olyan gazdasági veszteségként határozza meg, amely a piaci árak és az azokból származó paraméterek hátrányos változásai következtében jelentkezhet. A szélesebb értelemben vett piaci kockázat a Jelzálogbank esetében kamatlábkockázatra, hitelmarzs kockázatra, valamint az ezekhez kapcsolódó kockázatokra bontható fel. A Jelzálogbank deviza, áru és volatilitás kockázatot nem vállal fel.

A piaci kockázatokkal kapcsolatos kockázatkezelést, monitoringot, valamint a vezetés számára történő folyamatos jelentéstételi kötelezettséget a Jelzálogbank a Kockázatkezeléshez delegálta, amely egyben felelős az alábbi általános célkitűzésekért is:
- váratlan veszteségek elkerülése és a Jelzálogbank tőkéjének védelme;
- a piaci kockázat független kontrollja, vagyis a kockázatvállalási tevékenységekre objektív ellenőrzés és a kockázatkezelés hatékonyságának biztosítása annak érdekében, hogy a

kockázatok a Jelzálogbank meghatározott kockázati hajlandóságán belül maradjanak, hogy a kockázatok koncentrációja elkerülhető legyen, és a kockázatok és megtérülési célok megfelelően kiegyensúlyozottak legyenek;
- a portfóliókban és az egyéni pozíciókban rejlő piaci kockázatokról vélemény alkotása és kifejezése, különösen a koncentrált pozíciókra vonatkozóan;
- 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.

Kockázat mérése és kontrollja

Intézkedések

A Jelzálogbank számára releváns piaci kockázatnak, a kamatkockázatának a mérése teljes portfolió szinten történik az Erste csoport általánosan használt módszertannal.

Piaci kockázatnak való kitettség

A Jelzálogbank kereskedési tevékenységet nem végez, kereskedési könyvet nem vezet, illetve devizapozíciót nem vállal fel, így ilyen kockázata nem merül fel.

PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉS

Közzétételi előírások: A CRR 439. cikk

A Jelzálogbank annak érdekében, hogy a mérlegében meglévő kamatkockázati kitettséget a kockázatvállalási képességének és a szabályozói limiteknek megfelelő szinten tartsa, kamat csere ügyleteket köt. Ezeket az ügyleteket a Jelzálogbank minden esetben fedezeti céllal, a kibocsátott jelzálogkötvények kamatkockázatának mérséklésére kötötte.
A kamatcsere ügyletek partnere minden esetben a Jelzálogbank anyabankja, az Erste Bank Hungary Zrt. volt. A fenti kamatcsere ügyleteken túl a Jelzálogbank származékos ügyletet nem kötött.
Az anyabankkal kötött IRS ügyleteknél biztosíték elhelyezésére vagy nettósításra nem kerül sor.

Ügyfél-, és partnerminősítés, partnerlimit meghatározása

Az Ügyfél- és partnerminősítés, illetve a partnerlimit meghatározása a Group és az EBH közreműködésével történik, figyelembe véve a nemzetközi és a magyar jogszabályokat, rendeleteket, irányelveket és szabványokat.

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-mechanizmusok továbbfejlesztése jelenti. Az elfogadott kockázati stratégiája alapján a kiszervezésre kerülő tevékenységeket a Jelzálogbank működési kockázati szempontból minden esetben megvizsgálja (elvégzi a kiszervezett tevékenységek kockázatelemzését), valamint elvégzi a működési veszteségekkel kapcsolatos adatgyűjtést, továbbá elvégzi az éves rendszerességű kockázati önértékelést.

A Jelzálogbank a működési kockázati tőkekövetelményét az alapmutató-módszer (BIA) alapján számítja ki, ennek értéke 2017-ban 70,2 millió HUF.

ESZKÖZTERHELÉS KÖZZÉTÉTELE

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

	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
	millió HUF			
Eszközök összesen	86 610	0	1 951	
Tőke instrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 176	7 176	51	52
Egyéb eszközök	0	0	37	0

7. táblázat: a CRR 443. cikk a) pontja szerint - Eszközterhelés a 2017. december 31-i időpontban

	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
	millió HUF	
Kapott biztosítékok összesen	86 610	
Tőkeinstrumentumok	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	
Egyéb kapott biztosítékok	0	
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül	86 610	

8. táblázat: a CRR 443. cikk b) pontja alapján - Eszközterhelés 2017. december 31-i időpontban - beérkezett fedezet

KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTEL

Közzétételi előírások: CRR 444. cikk

Kitettség		Egyedi hitelminőségi besorolás alapján					
millió HUF		1	2	3	4	5	6
Ingatlannal fedezett követelések		79 471	0	0	0	0	0
Összesen		**79 471**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

9. táblázat: Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

Közzétételi előírások: CRR 447. cikk

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

AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK

Közzétételi előírások: CRR 449. cikk

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

HELYTÁLLÁSI NYILATKOZAT

Közzétételi előírások: CRR 436. cikk c) pontja

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

A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMEINEK LEVEZETÉSE

Közzétételi előírások: CRR 437. cikk

Szavatoló tőke			
		(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN	(B) Szabály (EU) 575/2013
2017 December 31-i állapot szerint		Egyedi	Cikk hivatkozás
		millió HUF	
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)	5 900	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)
	ebből: 1. instrumentumtípus	3 005	EBA list 26 (3)
	ebből: 2. instrumentumtípus	2895	
	ebből: 3. instrumentumtípus	0	
2	Eredménytartalék	198	26 (1) (c)
3	Halmozott egyéb átfogó ¡övedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	0	26 (1)
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	268	26 (1) (f)
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	486 (2)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	0	483 (2)
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	84
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	26 (2)

6	**Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően**	**6 367**	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	34, 105
8	Immaterlálls javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-415	36 (1) (b), 37, 472 (4)
9	Üres halmaz az EU-ban.	0	
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 472 (5)
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	33 (a)
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	32 (1)
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0	33 (b)
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	36 (1) (f), 42, 472 (8)
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)	0	36 (1) (g), 44, 472 (9)
18	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)
20	Üres halmaz az EU-ban.	0	
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	36 (1) (k)
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (i), 89 to 91
20c	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)

22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	48 (1)
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbell szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
24	Üres halmaz az EU-ban.	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	36 (1) (a), 472 (3)
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	36 (1) (l)
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	0	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	0	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre	0	467
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre	0	468
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre	0	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre	0	
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	481
	Ebből: ...	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	36 (1) (j)
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
29	Elsődleges alapvető tőke	**5 952**	
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)	0	51, 52
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	486 (3)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	483 (3)
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	9 5, 86, 480
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486 (3)

36	**Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően**		
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménynyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)	0	56 (b), 58, 475 (3)
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőke-Instrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra	0	472, 473 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8)(a), 472 (9), 472 (10)(a), 472 (11) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.	0	
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra	0	477, 477 (3), 477 (4)(a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	467, 468, 481
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	

	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ...	0	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0	56 (e)
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
44	**Kiegészítő alapvető tőke**	**0**	
45	**Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)**	**5 952**	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)	0	62, 63
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	486 (4)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	483 (4)
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	87, 88, 480
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486 (4)
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	62 (c) (d)
51	**Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően**	**0**	
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	0	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)
53	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)	0	66 (b), 68, 477 (3)

54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések	0	
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések	0	
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66 (d), 69, 79, 477 (4)
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.	0	472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472(8), 472 (9), 472 (10)(a), 472 (11) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immaterlálls javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.	0	
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti Időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.	0	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	467, 468, 481
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ...	0	
57	**A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása**	**0**	
58	**Járulékos tőke**	**0**	
59	**Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)**	**5 952**	

59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	
	Ebből: ...az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében stb.)	0	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)	0	475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)	0	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)
60	**Kockázattal súlyozott eszközérték összesen**	**2 270**	
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	262,19%	92 (2) (a), 465
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	262,19%	92 (2) (b), 465
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	262,19%	92 (2) (c)
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és antlciklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	28	CRD 128, 129, 140
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	28	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	0	
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	CRD 131
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0	CRD 128

69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
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)	0	36 (1)(h), 45, 46, 472 (10), 56(c), 59, 60, 475 (4), 66(c), 69, 70, 477(4)
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	Üres halmaz az EU-ban.	0	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	0	62
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0	62
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. Január 1. és 2022. Január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (3), 486 (2) & (5)
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (3), 486 (2) & (5)
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (4), 486 (3) & (5)
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (4), 486 (3) & (5)
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484 (5), 486 (4) & (5)

85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	484 (5), 486 (4) & (5)

10. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése

A hitelintézet tőkemegfelelése

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

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia ismertetése

Közzétételi előírások: CRR 438. cikk

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, 2017. év végi tőkemegfelelési mutatója 244% volt. A szavatoló tőke összege 5548 millió HUF, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 182 millió HUF volt.

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
			T	T-1	T
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 392 004 715	98 943 912	111 360 377
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	1 392 004 715	98 943 912	111 360 377
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	0	0	0
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitettség	0	0	0
	9	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	0	0	0
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	0	0	0
	15	ebből IRB-módszer	0	0	0
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	0	0	0
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)	0	0	0
	18	ebből sztenderd módszer	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	0	0	0
	20	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	21	ebből IMA	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	877 979 707	1 271 431 587	70 238 377
	24	ebből az alapmutató módszere	877 979 707	1 271 431 587	70 238 377
	25	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	26	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	0	0	0
	29	Összesen	2 269 984 422	1 370 375 499	181 598 754

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

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 triggerek a RAS-ban foglaltak. Ha a mutató nagysága eléri a korai figyelmeztető jelek szintjét, akkor a bank lépéseket tesz ezen kockázat csökkentése érdekében, illetve felhívja a menedzsment figyelmét is.

Tőkeszerkezetileg jelentős változás nem történt a nyilvánosságra vonatkozó időszakban.

	Tőkeáttétel	**Alkalmazandó összeg**
		millió HUF
1	**Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint**	**88 562**
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	
3	Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	180
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitelegyenértékesítése)	
EU-6a	Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	
EU-6b	Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	
7	Egyéb kiigazítások	-415
8	**Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték**	**88 327**
9	**Tier 1 Tőke**	**5 750**
10	**Tőkeáttételi mutató**	**6,51%**

11. táblázat: A Jelzálogbank tőkeáttétele

TŐKEPUFFEREK

Közzétételi előírások: CRR 440. cikk

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

Tőkepufferek	
(millió forintban)	
Tőkepufferek összesen	**2017.12.31**
Tőkepufferek	
Kombinált pufferkövetelmény	14
Tőkefenntartási puffer	14
A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer	0
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer	0
Rendszerkockázati tőkepuffer	0
Rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	0
Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	0
Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	0

12. táblázat: A Jelzálogbank tőkepuffere

MELLÉKLET

Az egyes CRR pontok szerint bemutatott adatok kerekítést tartalmazhatnak.

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

		a	b
		A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0
2	Intézmények	0	0
3	Vállalkozások	0	0
4	*ebből: speciális hitelezés*	0	0
5	*ebből: kkv-k*	0	0
6	Lakossági (retail) üzletág	0	0
7	*Ingatlannal fedezett kitettségek*	0	0
8	*Kkv-k*	0	0
9	*Nem kkv-k*	0	0
10	*Rulírozó lakossági kitettség*	0	0
11	*Egyéb lakossági*	0	0
12	*Kkv-k*	0	0
13	*Nem kkv-k*	0	0
14	Részvényjellegű	0	0
15	***IRB-módszer összesen***	0	0
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	7 257 957 527	6 833 167 055
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	4 580 506	1 145 127
18	Közszektorbeli intézmények	0	0
19	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
20	Nemzetközi szervezetek	0	0
21	Intézmények	76 400 439 577	51 977 259 077
22	Vállalkozások	0	0
23	*ebből: kkv-k*	0	0
24	Lakossági (retail) üzletág	0	0
25	*ebből: kkv-k*	0	0
26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	3 774 842 930	18 607 669 039
27	*ebből: kkv-k*	0	0
28	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
30	Fedezett kötvények	0	0
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
32	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0
33	Részvényjellegű kitettségek	0	0
34	Egyéb kitettségek	69 893 588	7 257 003 878
35	***Sztenderd módszer összesen***	87 507 714 128	84 676 244 175
36	**Összesen**	87 507 714 128	84 676 244 175

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		Nettó érték										
		EU	Magyarország	Ausztria	Horvátország	Csehország	Románia	Szlovákia	Németország	Egyéb országok	Egyéb földrajzi területek	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	***IRB-módszer összesen***	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	7 257 957 527	7 257 957 527	0	0	0	0	0	0	0	0	7 257 957 527
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	4 580 506	4 580 506	0	0	0	0	0	0	0	0	4 580 506
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Multilateralis fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	76 400 439 577	76 400 439 577	0	0	0	0	0	0	0	0	76 400 439 577
13	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ingatlanra bejegyzett jelzálloggal fedezett	3 774 842 930	3 774 842 930	0	0	0	0	0	0	0	0	3 774 842 930
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitettségek	69 893 588	69 893 588	0	0	0	0	0	0	0	0	69 893 588
23	***Sztenderd módszer összesen***	87 507 714 128	87 507 714 128	0	0	0	0	0	0	0	0	87 507 714 128
24	**Összesen**	87 507 714 128	87 507 714 128	0	0	0	0	0	0	0	0	87 507 714 128

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u
		Mezőgazdaság, erdészet és halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás	Építőipar	Nagy- és kiskereskedelem	Szállítás és raktározás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	Ingatlanügyletek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Oktatás	Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatások	Háztartás	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok																					0
2	Intézmények																					0
3	Vállalkozások																					0
4	Lakosság (retail)																					0
5	Részvényjellegű																					0
6	***IRB-módszer összesen***																					**0**
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok															7 257 957 527						7 257 957 527
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok															4 580 506						4 580 506
9	Közszektorbeli intézmények																					0
10	Multilateralis fejlesztési bankok																					0
11	Nemzetközi szervezetek																					0
12	Intézmények											76 400 439 577										76 400 439 577
13	Vállalkozások																					0
14	Lakosság (retail)																					0
15	Ingatlanra bejegyzett jelzálloggal fedezett																				3 774 842 930	3 774 842 930
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)																					0
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek																					0
18	Fedezett kötvények																					0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések																					0
20	Kollektív befektetési vállalkozások																					0
21	Részvényjellegű kitettségek																					0
22	Egyéb kitettségek																			69 893 588		69 893 588
23	***Sztenderd módszer összesen***																					87 507 714 128
24	**Összesen**																					87 507 714 128

15. táblázat: EU CRB-D – A kitettségek koncentrálódása gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

ERSTE Jelzálogbank

		a	b	c	d	e	f
		Nettó kitettségérték					
		Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok						0
2	Intézmények						0
3	Vállalkozások						0
4	Lakosság (retail)						0
5	Részvényjellegű						0
6	***IRB-módszer összesen***						**0**
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	7 257 957 527					7 257 957 527
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok					4 580 506	4 580 506
9	Közszektorbeli intézmények						0
10	Multilaterális fejlesztési bankok						0
11	Nemzetközi szervezetek						0
12	Intézmények	372 411 000		76 028 028 577			76 400 439 577
13	Vállalkozások						0
14	Lakosság (retail)						0
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett			3 774 842 930			3 774 842 930
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)						0
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek						0
18	Fedezett kötvények						0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések						0
20	Kollektív befektetési vállalkozások						0
21	Részvényjellegű kitettségek						0
22	Egyéb kitettségek					69 893 588	69 893 588
23	***Sztenderd módszer összesen***						**0**
24	***Összesen***						***0***

16. táblázat: EU CRB-E – Kitettségek futamideje

Tőkeinstrumentumok szavatoló tőke formanyomtatványa 2017. december 31-i időpontban

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat	
Kibocsátó	Erste Jelzálogbank Zrt
Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	
Az instrumentum irányadó joga(i)	2006. évi IV. törvény
A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum
Egyéni és/vagy konszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konszolidált
Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRR. 28. cikk
A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	5900000000 HUF
Kibocsátás devizaneme	HUF
Az instrumentum névleges összege	3005000000
Számviteli besorolás	Saját tőke
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
Eredeti lejárati idő	nincs lejárati idő

17. táblázat: A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat

SZÓSZEDET

Banki könyv (Banking book)

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

Belső minősítésen alapuló (IRB) módszer

A Sztenderdizált módszer alternatívájaként a hitelintézeteknek lehetőségük van az IRB módszert választani a minimum tőkekövetelmény kiszámítására az ABA 22b cikke értelmében. Ennél a módszernél az ügyfelekhez hitelminősítést rendel a bank a saját belső értékelési folyamatai alapján, amelyeknek eleget kell tenniük a bankfelügyelet szigorú előírásainak. Az IRB alapmódszer szerint az ügyfelek PD értékét a bank maga méri fel, míg a fennmaradó paramétereket a bankfelügyeleti

hatóság állapítja meg. A fejlett IRB alapmódszer a további kockázati paraméterek további felmérését is alkalmazza.

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 Bázel II értelmében alkalmazandók a hitelezési kockázati kitettséghez szükséges tőke összegének megállapítására. A hitelezési kockázat fedezésére a banknak szavatoló tőkével kell rendelkeznie, amelynek legalább az RWA-k nyolc százalékát kell kitenniük.

Minősítés (Scoring)

Egy hitelfelvevő (pl. önkormányzat, vállalkozás vagy magánszemély) hitelképességének standardizált felmérése kvalitatív és kvantitatív kritériumok alapján. A minősítést adhatja a hitelintézet (belső minősítés) vagy hitelminősítő ügynökség (külső minősítés). A belső minősítés a hitelfelvevő nemteljesítésének valószínűségét tükrözi. Minél jobb a minősítés, annál alacsonyabb a hitelfelvevő nemteljesítésének valószínűsége, és rendszerint annál alacsonyabb kamatlábat fizet a hitelfelvevő a banknak az adósságra.

Nemteljesítés (Default)

Egy hitelfelvevő nemteljesítése akkor következik be, amikor a hitelfelvevő elmulasztja a szerződésben megállapodott fizetést teljesíteni. A nemteljesítésből eredő névleges veszteség, amely kezdetben megegyezik a még fennálló hitelösszeggel, a tényleges veszteségre csökken az összes behajtási opció kimerülését követően.

Nemteljesítés valószínűsége (PD)

Annak valószínűsége, hogy egy hitelfelvevő nem teljesíti egy pénzügyi kötelezettségét egy adott időszakon (általában egy éven) belül. A hitelezési IRB módszere szerint a PD becsült kockázati paraméter.

Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)

Az EAD értékének az a része, amely ténylegesen várható gazdasági veszteségként a hitelfelvevő nemteljesítése esetén. Különösen a fedezet realizálása, amennyiben van fedezet, vezethet oda, hogy az LGD alacsonyabb lesz, mint a fennálló követelés. A gazdasági veszteség számadata magában foglalja az egyéb bevételeket és ráfordításokat, valamint a cash flow-knak a nemteljesítés miatti időbeli lemaradását is.

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

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

PD/LGD módszer

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

Stresszteszt

A stresszteszt annak elemzése, hogy a válságforgatókönyvek hatásai minként befolyásolják egy hitelintézet vagy egy bankrendszer bevételét és fizetőképességét. A stresszforgatókönyv az intézmény vagy rendszer működésikörnyezetének jövőbeli, drasztikus, de elfogadható romlását írja le.

Stressztesztеket 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 az ABA 22. cikke értelmében. A tőkekövetelményt és a figyelembe vehető szavatoló tőkét szerepeltetni kell a mérlegben.

Sztenderd módszer

Hitelezési kockázat fedező minimum tőkekövetelmény kiszámítására szolgáló módszer az ABA 22a pontja értelmében. A szükséges tőkéhez a hitelfelvevő hitelképességét veszik figyelembe. A külső minősítések is szerepelhetnek ennél a módszernél a szükséges minimális tőkeigény számszerűsítéséhez.

Tőkemegfelelés

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

Tőkekövetelmény

A hitelintézetek és hitelintézet-csoportok kötelesek mindenkor rendelkezni az alábbi felsorolt elemek összességéből álló figyelembe vehető teljes tőke minimumával:
1. A hitelezési kockázat értékelési alapjának 8%-a
2. Minimum tőkekövetelmény a kereskedési könyvben szereplő minden kockázattípusra
3. Minimum tőkekövetelmény az árukockázatra és devizakockázatra, beleértve az aranypozíciókból eredő kockázatokat is, mindegyik a kereskedési könyvön kívüli pozícióra
4. A működési kockázathoz szükséges minimum tőke
5. További tőkekövetelmény, amennyiben az szükséges az ABA 29. cikkének 4. bekezdésében foglalt minősített befektetésekhez és az ABA 70. cikkének 4a bekezdésében foglalt szabályozói intézkedésekhez.

A figyelembe vehető minősítési szavatoló tőke az alapvető tőkéből (1. szintű), a járulékos tőkéből (2. szintű) és a rövid lejáratú alárendelt tőkéből (3. szintű) áll, az összes szabályozói levonás elvégzése után.

Valós érték

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