

# 2020. évi Kockázati Jelentés

# Tartalomjegyzék

<b>Nyilatkozat .....</b>	<b>3</b>
<b>1. Bevezetés .....</b>	<b>4</b>
1.1. Közzétételi politika és struktúra.....	4
<b>2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk).....</b>	<b>5</b>
2.1. A kockázatkezelési célkitűzésekre vonatkozó szabályok (435. cikk (1)) .....	5
2.1.1. Kockázatkezelési megközelítés (EU OVA).....	5
2.1.2. Hitelezési kockázat .....	11
2.1.3. Piaci kockázat .....	13
2.1.4. Piaci kockázati modell.....	17
2.1.5. Likviditási kockázat .....	17
2.1.6. Működési kockázat.....	20
2.1.7. Egyéb kockázatok .....	21
2.2. A vállalatirányítási és ellenőrzési testületek (CRR 435. cikk (2)).....	22
2.2.1. A tulajdonosok, az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak bemutatása .....	22
2.2.2. Diverzitási politika .....	28
2.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok .....	29
<b>3. Alkalmazási kör (436. cikk).....</b>	<b>33</b>
<b>4. Covid-19.....</b>	<b>36</b>
<b>5. Szavatoló tőke (437. cikk).....</b>	<b>40</b>
<b>6. Tőkekövetelmények (438. cikk).....</b>	<b>50</b>
6.1. Belső tőke megfelelés.....	53
<b>7. Partnerkockázati kitettség (439. cikk) .....</b>	<b>54</b>
7.1. Kvantitatív közzététel partner-hitelezési kockázatokra vonatkozóan .....	55
<b>8. Tőkepufferek (440. cikk) .....</b>	<b>58</b>
<b>9. A globális rendszerszintű jelentőség mutató (441. cikk) .....</b>	<b>59</b>
<b>10. Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk) .....</b>	<b>60</b>
<b>11. Meg nem terhelt eszközök (443. cikk) .....</b>	<b>73</b>
<b>12. A külső hitelminősítő intézetek igénybe vétele (444. cikk).....</b>	<b>75</b>
<b>13. Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk) .....</b>	<b>77</b>
<b>14. Működési kockázat (446. cikk).....</b>	<b>78</b>
<b>15. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk) .....</b>	<b>79</b>
15.1. Értékpapírok kezelésének és nyilvántartásának speciális szabályai .....	79
15.2. Értékpapírok nyilvántartásával kapcsolatos speciális esetek.....	79
<b>16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk) .....</b>	<b>80</b>
<b>17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk).....</b>	<b>81</b>
<b>18. Javadalmazási politika (450. cikk).....</b>	<b>82</b>
<b>19. Tőkeáttétel (451. cikk) .....</b>	<b>83</b>
<b>20. A hitelkockázat belső minősítésén alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk) .....</b>	<b>85</b>
<b>21. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk).....</b>	<b>92</b>
21.1. Fedezetértékelés és nettósítás .....	92
21.1.1. Értékelés.....	92
21.1.2. A figyelembe vett fedezetek elfogadhatósága és fő típusai .....	97
21.1.3. A biztosítékok biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása .....	97
<b>22. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk) .....</b>	<b>100</b>
<b>23. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk) .....</b>	<b>101</b>
<b>Melléklet – Bank egyedi táblák .....</b>	<b>102</b>

## Nyilatkozat

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2020-as üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségről

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

Az Erste Bank Hungary 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, 2021. április 28.

**Jelasity Radován**

Elnök-vezérigazgató

**Zsiga Krisztina**

Vezérigazgató-helyettes

# 1. Bevezetés

*A dokumentum az Erste Bank Hungary Zrt. 'bázeli keret harmadik pillére' szerinti közzétételi beszámolója.*

Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: 'EBH' vagy a 'Bank') Magyarországon bejegyzett, magyarországi székhellyel rendelkező zártkörű részvénytársaság. Az Erste Bank Hungary Zrt. alaptevékenységeit a megtakarítási, kölcsön- és hitelezési, valamint lízingszolgáltatások alkotják. Földrajzilag a Bank elsősorban a magyar piacra koncentrál, szolgáltatásait magánszemélyeknek, kis- és közepes vállalkozásoknak, valamint nagyvállalatoknak, pénzügyi intézményeknek, önkormányzatoknak, a közzférának és non-profit szervezeteknek kínálja.

Az Erste Bank Hungary Zrt. 1997 óta az Erste Group tagja. Az Erste Bank Hungary Zrt. anyavállalata és elsőbbségi részvényese az Erste Group Bank AG, rajta kívül kisebbségi részvényese még a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. és Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank.

Az Erste Group Bank AG-t 1819-ben alapították az első osztrák takarékbankként, és azóta a legnagyobb magántulajdonú osztrák bankcsoporttá, illetve a legnagyobb pénzügyi szolgáltatóvá nőtte ki magát Közép-Kelet Európában. Részvényeit a bécsi, prágai és bukaresti tőzsdén jegyzik.

A beszámoló áttekintést ad az Erste Bank Hungary Zrt. jelenlegi kockázati profiljáról, kockázatkezeléséről, és a következőképpen épül fel:

- kockázatkezelési szervezet felépítése;
- tőkeszerkezet és megfelelés;
- kockázatomérési módszerek;
- kockázatkezelési rendszerek, tekintettel az egyes kockázattípusokra;
- fennálló kockázati pozíciók.

## 1.1. Közzétételi politika és struktúra

Közzétételi előírások: CRR 431., 432., 433., 434. cikkei és Hpt. 122. és 123.§

A Bank a 2013. évi CCXXXVII. törvény a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.) 122. paragrafusában és az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletében foglalt közzétételi előírásoknak a Bank egészére vonatkozóan 2007. január 1 óta tesz eleget. Az Erste Bank Hungary Zrt. jelen, harmadik pillérre vonatkozó közzétételi beszámolója a CRR és a Hpt. előírásai szerint készült.

A Közzétételi Jelentés (vagy Kockázati Jelentés) a kockázatok, kezelésük és a tőkemenedzsment átfogó bemutatásáról szól. A Közzétételi Jelentés éves rendszerességgel magyar és angol nyelven kerül közzétételre. Az Erste Bank Hungary Zrt. az internetet választotta a közzététel módjaként.

A Bankot a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: 'MNB'), makroprudenciális felügyeleti funkciójában eljárva, rendszerszinten jelentős hitelintézetként azonosította az intézmény 2014. december 31-i auditált adatai alapján. A Bank évente „Felügyeleti felülvizsgálat és értékelési folyamat” (SREP) tárgya, biztosítva, hogy a Bank megfelelő szabályokkal, stratégiákkal, folyamatokkal, mechanizmusokkal, valamint megfelelő tőkével és likviditással rendelkezzen a kockázatainak következetes kezelése, fedezése érdekében.

A Bank belső 'Kockázatkezelési jelentés készítésének és nyilvánosságra hozatalának rendje' szabályzat 2015 júliusában került elfogadásra, felülvizsgálatára évente kerül sor. A Közzétételi Jelentés elkészítése, valamint annak formális ellenőrzése - teljesség és az előírásoknak való megfelelés szempontjából - a Stratégiai Kockázatkezelés feladata.

## 2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk)

### 2.1. A kockázatkezelési célkitűzésekre vonatkozó szabályok (435.cikk (1))

A Bazel III globális keretrendszer célja a bank átláthatóságának és közzétételeinek elősegítése, a banki szektor pénzügyi és gazdasági körülményekből eredő sokkokkal szembeni tűrőképességének, valamint a kockázatkezelés javítása. Három pillérből áll, amelyek közül a 'harmadik pillér' a nyilvánosságra hozandó felügyeleti tájékoztatásokat írja elő a tőkeszerkezetre, a tőkemegfelelésre és a kockázattal súlyozott eszközökre vonatkozóan.

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó új szabályozói előírások alkalmazása 2014. január 1-ével lépett hatályba 'CRR/CRD csomag' néven az Európai Unióban. A szavatoló tőke és a szabályozói tőkekövetelmények számítása és közzététele a 'Bazel III' előírásaival összhangban történik.

Az Erste Group teljes mértékben alkalmaz minden, a szabályozói célokra és információk közzétételére vonatkozó, a CRR és az Európai Bankfelügyeleti Hatóság (EBA) által kibocsájtott technikai sztenderdekben foglalt előírást.

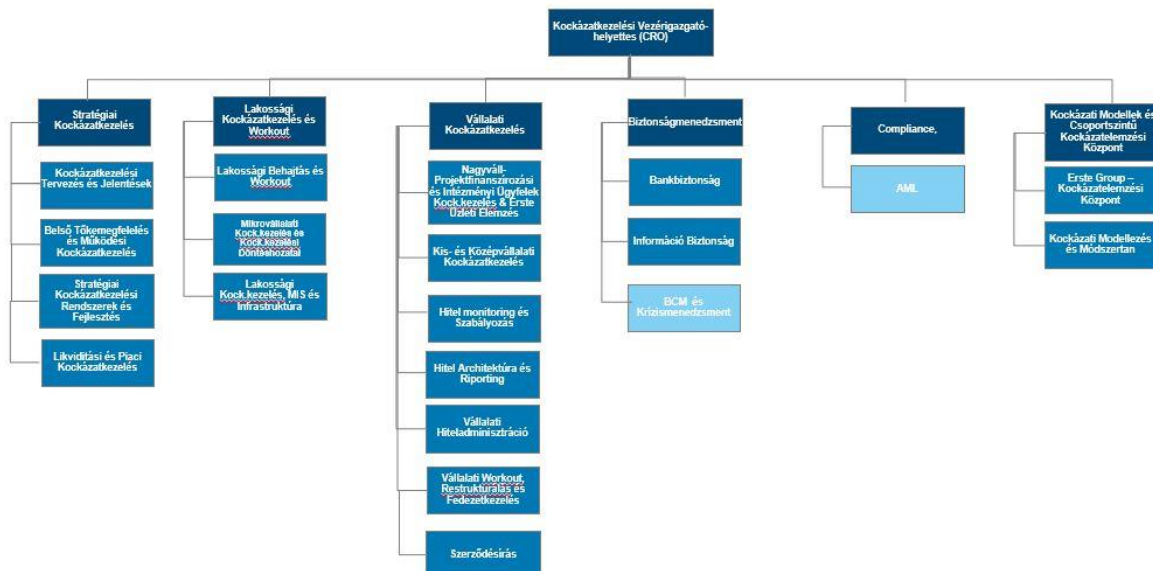
A CRR 432. cikkének megfelelően a Bank nem köteles nyilvánosságra hozni a Hpt. 122. §-a által definiált kritériumok fényében nem lényegesnek, illetve védettnek vagy bizalmasnak tartott információkat, azonban nincs olyan információ, amelynek védett vagy bizalmas jellegére hivatkozva a Bank eltekintene a nyilvánosságra hozataltól.

#### 2.1.1. Kockázatkezelési megközelítés (EU OVA)

##### 2.1.1.1. Kockázatkezelési szervezet

A kockázatkezelés egyértelmű szervezeti struktúrán keresztül valósul meg, amelyhez meghatározott szerepek, felelőségek, delegált jogkörök és kockázati limitek tartoznak. A kockázatkezelési szervezeti egységek teljesen elkülönülnek az egyes üzleti területektől. A multifunkciós felügyelet (szakmai területek együttes részvételének) biztosítása érdekében a Kockázatkezelési Bizottságon (RGC) kívül a Bank belső bizottságai is együttműködnek a hatékony döntéshozatali folyamatban. A bizottságok feladata a kockázatkezelés, a kapcsolódó alapelvek, a kockázati stratégia kialakítása és annak az üzleti stratégiával történő összehangolása, nyomon követése, monitorozása, valamint a kockázattudatosság növelése. A bizottságok fő céljai közé tartozik a kölcsönös koordináció megvalósítása a vállalati és lakossági hitelezési tevékenységek, a belső vezetői, valamint a kockázatellenőrzési, megfelelési (compliance) és belső ellenőrzési funkciók között.

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítését 2019 december 31-én az alábbi ábra szemlélteti:



### Stratégiai Kockázatkezelés

Adatokat, módszertant és szakmai kompetenciát biztosít a Bank kockázati kitétségének meghatározásához. A kockázati kitétségek jövőbeli alakulásának előrejelzésével elősegíti a Bank stabil tőkehelyzetét és eredményes működését, illetve támogatja a Bank a törvényi előírások szerinti növekedését.

### Lakossági Kockázatkezelés és Workout

A lakossági ügyfelekkel szembeni hitelkockázatokot értékeli, a hitel-előterjesztéseket ellenőrzi, kialakítja a kockázatkezelői véleményt, a dokumentumokat, nyilvántartásokat és rendszereket ellenőrzi, majd döntést hoz. A lakossági kockázatkezeléssel kapcsolatos riportok, elemzések, menedzsment információs rendszer működtetése. A lakossági ügyfélkörbe sorolt behajtási és workout tevékenység koordinálása és végrehajtása.

### Vállalati Kockázatkezelés

Feladata a hatáskörébe tartozó ügyfelekkel szemben vállalt hitelkockázatok értékelése, döntési javaslattétel, a hitel előterjesztések kockázatkezelési szempontból és a szabályoknak való megfelelés szempontjából való ellenőrzése, véleményezése, továbbá a kockázatvállalásával kapcsolatos dokumentumok, nyilvántartások és rendszerek ellenőrzése.

### Biztonságmenedzsment

A Bank biztonsági tevékenysége olyan tervezési, szervezési, irányítási, végrehajtási és ellenőrzési feltételekről való intézményes gondoskodás, amely a Bank saját tulajdonú eszközeinek, más fontos értékeinek, érdekeinek valamint a kezelésében lévő idegen tulajdonú értékeknek, az alkalmazottak személyes biztonságának és személyi tulajdonának védelmét, továbbá az ügyfeleket veszélyeztető jogsértő magatartások megelőzését, elhárítását, illetve folytatásának megakadályozását, az ezekkel összefüggő biztonsági kockázatok minimalizálását szolgálják.

### Compliance

A Bank működése során hozott döntések, belső utasítások, hirdetések jogszabályi megfelelésének felügyelete. Általános, illetve értékpapír compliance feladatok ellátása. A pénzmosás megelőzésével (AML) kapcsolatos feladatok teljes körű ellátása, ide értve az azonosítással és ügyfélkapcsolat-életpályával kapcsolatos feladatokat, ellenőrzéseket is.

## *Kockázati Modellelés és Módszertan*

Feladata a minősítési modellek fejlesztéséhez valamint a modellfejlesztésekhez (bázeli és IFRS9 paraméterek), monitoring és validációs célokhoz, és ad hoc elemzésekhez történő adatgyűjtések. A mindenkori stratégiai célkitűzéseknek és elvárásoknak megfelelő minősítési módszertan kialakítása. A minősítési modellek és hitelkockázati paraméterek fejlesztése, karbantartása, monitoring és validációs eljárások működtetése a vonatkozó módszertanok alapján.

### **2.1.1.2. Kockázatkezelési rendszer**

A Bank annak biztosítása érdekében, hogy a kockázatkezelési rendszer az intézmény profiljával és stratégiájával összhangban álljon, egy átfogó Integrált Kockázatértékelési (a továbbiakban: ERM) keretrendszert implementált, amely a kockázatkezelési szabályzatokban került rögzítésre. Ennek a keretrendszernek a fő komponensei a következők:

- a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS);
- a Kockázati Értékelés (RMA);
- a Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC);
- valamint az ezeket összefogó Kockázati Stratégia.

A fent említett Integrált Kockázatértékelési keretrendszer elemein túl a Bank kockázatkezelési területe az alábbi funkciókat is ellátja:

- Kockázatok mérése és elemzése;
- Kockázattervezés és előrejelzés;
- Stressz tesztek;
- Helyreállítási terv készítése;
- Kockázati jelentéskészítési rendszerek.

A Bank alapvető célja, hogy a stratégiai céljait prudens és kockázattudatos módon valósítsa meg. A Bank kockázatkezeléssel kapcsolatos alapelveit a Kockázati Stratégiájában fekteti le. Az Erste Bank Hungary Zrt. proaktív kockázatkezelési és kontroll rendszere illeszkedik az üzleti és kockázati profiljához. A rendszer alapja a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS), amely összhangban van a kockázatok és trendek korai felismerésére és menedzselésére fókuszáló Kockázati Stratégiájával. Ezen túl a hatékony és eredményes kockázatkezelési célok elérése érdekében a Bank kockázatkezelési és kontroll rendszerét a külső – és különösen a felügyeleti – elvárásoknak való megfelelés alapján alakította ki. Az Erste Bank Hungary Zrt. kockázati stratégiáját és kockázatvállalási hajlandóságát az éves tervezési folyamaton keresztül állítja be. Ez a folyamat biztosítja a kockázatok, a limitrendszer, a tőke, a likviditási, valamint a teljesítménybeli célok megfelelő összehangolását.

A Bank mindig is kiemelt hangsúlyt fektetett a megbízható kockázati kultúrára. Ennek keretében minden munkavállalótól elvárt a proaktív viselkedés és az erős kockázatkezelési kultúrához való hozzájárulás. Az egyéni viselkedés és döntéshozatal tekintetében a személyi integritás és magas szintű szakmai színvonal elengedhetetlen.

### *Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS)*

A Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) kifejezi azt a maximális kockázati szintet, amelyet a Bank hajlandó vállalni üzleti céljai elérése érdekében, és a kockázati limitrendszer implementálásához is kiindulási pontként szolgál. A kockázati étvágy így alapvető része a tervezési folyamatnak, iránymutatást ad a fő kockázati mutatók tűréshatárai és a kockázatkezelés fő elveinek tekintetében. Megszabja a limitek és célok felállításának határait, és kulcsfontosságú inputként szolgál az éves stratégiai tervezési folyamathoz, egységes egésként kezeli a tőke, likviditás és a kockázat - megtérülés dimenzióit.



## *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, következésképpen pedig az Erste Bank Hungary Zrt. kockázati profiljának elemzése. A fő eredmények alapját képezik a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) limitrendszerének, figyelembe vételre kerülnek a kockázatkezelési keretrendszer elemeinek tervezésekor, valamint az átfogó stresszteszt során a forgatókönyvek kiválasztásánál.

## *Kockázati Stratégia*

Az Erste Bank Hungary Zrt. Kockázati Stratégiája az ERM keretrendszerének szerves részét képezi. A Kockázati Stratégia meghatározza a kockázatkezelés általános elveit, illetve a kockázatkezelési keret kulcsfontosságú elemeit, így biztosítva a kockázati stratégia megfelelő és következetes végrehajtását. A Stratégiában együttesen jelennek meg a prudens kockázatvállalásra, illetve kockázati kultúrára vonatkozó alapelvek, a Kockázati Értékelés (RMA) és a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) eredményei, valamint a stratégiai célok eléréséhez szükséges kezdeményezések az egyes kockázattípusok, illetve fő üzletágak szintjén.

## *Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC)*

A Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC) keretén belül rendszeresen megtörténik minden lényeges kockázat számszerűsítése, összesítése és összehasonlítása a rendelkezésre álló tőkével, illetve a kockázatvállalási hajlandóságban felállított limitekkel. A kalkuláció eredménye és értékelése a vezetőség számára készített rendszeres riportok részét képezi, támogatva a felsővezetést a döntéshozatali folyamataik során, a prudens kockázatvállalás és a kockázati limiteknek történő megfelelés érdekében. Az értékelés által generált megállapításokat a kockázatkezelési gyakorlatok javítására és a Bankon belüli kockázatok további mérséklésére használja a Bank.

A Kockázatviselési Képesség Számítása (RCC) leírja a 2. pillér szerinti tőkemegfelelés számításának módszertanát. Az 1. pillér szabályozói nézetével szemben az RCC az 1+ pillér megközelítésének gazdasági szemléletén alapszik, feltételezve az Erste Bank működésének folytonosságát, ahogy azt az MNB ICAAP útmutatója is elvárja, és meghatározza, hogy az Erste Bank Hungary rendelkezik-e elegendő tőkével az összes releváns kockázattal szemben. Ezzel az 1+ pilléres megközelítéssel az Erste Bank Hungary növeli a hatékonyságot és biztosítja az összehasonlíthatóságot az 1. pillér szerinti számításokkal. Az RMA eredményei alapján a tőkeszükséglet kiszámításra kerül a materiális kockázattípusok esetében, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság jóváhagyásával. A gazdasági tőkeszükségletet ezután összehasonlításra kerül a belsőleg rendelkezésre álló tőkével (fedezeti potenciál), hogy a Bank a 2. pilléres kockázatai fedezve legyenek. Mind a gazdasági tőke, mind a fedezeti potenciál az Erste Bank Hungary, mint anyavállalat CRR szerinti konszolidációs körére vonatkozóan az IFRS számviteli standardok alapján kerül kiszámításra.

Az 1. pillér kockázattípusai (hitel-, piaci és működési kockázatok) mellett a gazdasági tőkében kifejezetten figyelembevételre kerül a banki könyvi kamatkockázat, valamint további hitelkockázati típusok, például a koncentrációs kockázat, a kiemelten kezelt kockázatos portfólió, valamint az üzleti kockázat egy éves időtávon és 99,92%-os megbízhatósági szint mellett. A gazdasági tőke kiszámításához az Erste Bank Hungary lehetőség szerint kockázatérzékenyebb, fejlettebb módszereket alkalmaz, amelyek a Bank egyedi kockázati profiljához, illetve egyedi kockázati kitétségének sajátosságaihoz igazodnak. A kockázatok közötti diverzifikációs hatások nem kerülnek figyelembevételre, ami a Bank körültekintő megközelítését tükrözi, hogy elegendő belső tőkét tartson fenn azokban az időkben, amikor a kockázatok közötti összefüggések jelentősen megváltozhatnak (például stressz idején). A gazdasági tőkekövetelmények legnagyobb részét a hitelkockázat adja, amely 2020 végén a teljes gazdasági tőkeszükséglet 7368,43%-át teszi ki.

A 2. pillér kockázatainak / nem várt veszteségeinek fedezéséhez szükséges belső tőke vagy fedezeti potenciál kiszámítása az 1. pillér megközelítésén alapszik. Ugyanis a CRR és a CRR II (az 575/2013/ EU rendelet és az 575/2013/ EU rendelet módosításáról szóló 876/2019/ EU rendelet) szabályozói szavatolótőkét a belső tőkekomponensekkel korrigálják, amelyek tükrözik a gazdasági szemléletet (pl.



az éves nyereség (ha ez még nem került figyelembevételre az 1. pillér tőkéjében), a 2. pillér IRB várható veszteség többlete / hiánya, stb.).

A fedezeti potenciálnak elegendőnek kell lennie a 2. pillérből származó kockázatok / nem várt veszteségek elnyeléséhez, amelyek a Bank működéséből erednek (normál és stressz), amint azt az EBH kockázati étvágya tükrözi az EBH gazdasági tőke megfelelésére és stresszelt tőke megfelelésére vonatkozó limitek meghatározása révén. 2020 végén a gazdasági tőkeszükséglet a rendelkezésre álló fedezeti potenciál 5755,98%-a volt.

*Az Ügyvezetőséget, a Kockázatkezelési Bizottságot, az Igazgatóságot és a Felügyelő Bizottságot negyedévente tájékoztatják az ICAAP tőke megfelelés eredményeiről az EBH ICAAP jelentésén keresztül. Az ICAAP jelentés tartalmazza a kockázati profil alakulását, a rendelkezésre álló tőkét (fedezeti potenciál), a stresszhelyzetekben bekövetkező potenciális veszteségek figyelembevételét, a kockázati korlátok kihasználtságának mértékét és a tőke megfelelés általános állapotát, továbbá felvázolja a kockázati profil alakulását a kockázati étvágy mellett. Kockázati Jelentéskészítési rendszerek*

A kockázatkezelési és a riportolásért felelős szakmai egységek együttműködése, és a vezetői jelentéskészítő rendszerek által biztosított információ gondoskodik arról, hogy a vezetés átfogó képet kapjon a Bank kockázati pozíciójáról.

A Bank rendszeresen készít jelentéseket kockázati pozíciójával összefüggésben a kockázati kitettségről, az első és második pilléres tőkehelyzetének aktuális és jövőbeli alakulásáról, a felügyeleti és belső átfogó stressz tesztek eredményeiről, a likviditási és piaci kockázati profilról, illetve a kockázati koncentrációkról, melyeket a döntéshozó testületek és bizottságok megvitatnak és jóváhagynak (az Igazgatóság, az Ügyvezetőség, a Felügyelő Bizottság, a Kockázatkezelési Bizottság és az egyéb kockázati bizottságok).

#### *Kockázattervezés és előrejelzés*

A Bankon belül a kockázatkezelés felelőssége magában foglalja a megbízható kockázattervezési és előrejelzési folyamatokat, egyaránt figyelembe véve a portfólió és a gazdasági környezet változásait. A kockázatkezelés által megállapított előrejelzések a Bank kapcsolódó területeivel - különösen a Kontrolling, a Pénzügy és Számviteli és Eszköz-Forrás Menedzsment területekkel, illetve a Stratégiai / Vállalati / Lakossági Kockázatkezeléssel - való szoros együttműködés eredményei, amelynek során értékelésre kerül:

- a várható portfólióminőség és értékvesztés szintek
- a kockázattal súlyozott eszközökkel való gazdálkodás és a tőke megfelelés biztosítása
- a szervezeti egységek, üzletágak és szegmensek felé történő tőkeallokáció
- a likviditási és kamatkockázati profil előrejelzése

Az ICAAP-ból és az ellenőrzési folyamatokból származó megállapítások felhasználásra kerülnek a tőkeallokáció során, ahol a Bank figyelembe veszi a kockázat - megtérülés szempontjait is.

#### *Helyreállítási tervek*

A Hpt. 114.§ értelmében az Erste Hungary-nek helyreállítási tervet kell készítenie a lehetséges válsághelyzetekre. A Bank 2020-ban egy felülvizsgált Helyreállítási tervet nyújtott be a Felügyelethez.

A Helyreállítási terv lehetőségeket vázol fel a tőkeerő és pénzügyi életképesség helyreállításának arra az esetére, ha az Erste Hungary súlyos gazdasági stressz alá kerülne. A terv potenciális lehetőségeket határoz meg a Bank tőke,- és likviditási forrásainak helyreállítására, melyek célja az egyéni és piaci stresszt tartalmazó forgatókönyvbeli helyzet kezelése (2020-ban egy COVID-19 alapú forgatókönyvet kért a szabályozó). A tervben leírt helyreállítási irányítás biztosítja a helyreállítási helyzetek időben történő azonosítását és megfelelő kezelését. Ezenkívül az EBH Helyreállítási Terv értékelése és a közelmúltban tárgyalt, a teljes helyreállítási kapacitás értékelése része a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamatnak (SREP). Fontos annak bemutatása, hogy súlyos stressz esetén, amely közel áll

a fizetési képtelenséget okozó vagy valószínűleg fizetési képtelenséget okozó helyzethez, elegendő helyreállítási kapacitás álljon rendelkezésre.

Az Erste Bank Hungary együttműködik a szanálási hatóságokkal a helyi és uniós szabályozáson alapuló szanálási tervek kidolgozásában. A Szanálási Kollégium keretében hozott közös döntés alapján az Erste Group 2020 áprilisában értesítést kapott a preferált országok közötti „többablakos” (MPE) szanálási stratégia alkalmazásáról, ugyanakkor egy országon belül az „egyablakos” (SPE) szanálási stratégia alkalmazandó. Ennek eredményeként a magyar Erste Csoportra is a „többablakos” (MPE) stratégia érvényesíthető az Erste Groupon belül.

A bankok helyreállítási és szanálási irányelve (BRRD) bevezette a szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt (MREL), amelyet - az Erste esetében az MPE szanálási stratégia miatt - a szanálási csoport szintjén kerül meghatározásra. Az MREL követelmény a közös döntés alapján a bejelentés napjától kötelező MREL többlet esetén, MREL hiány esetén azonban a követelmény kötelezővé válik a 2 és 4 év között meghatározandó átmeneti időszak végéig, de legkésőbb 2023 végéig. Az MREL követelményt a szavatoló tőke és leírható vagy átalakítható kötelezettségek összegeként fejezik ki, a teljes kötelezettség és szavatolótőke (TLOF) százalékában kifejezve.

2019 júniusában jelent meg az új bankreform-csomag, amely tartalmazza a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv módosítását is (BRRD2). A nemzeti jogszabályokba való átültetés 2020 novemberében került végrehajtásra. A legfontosabb változások magukban foglalják az MREL követelmény meghatározását a kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) és a tőkeáttételi mutató kitétség (LRE) tekintetében a TLOF helyett, az átmeneti megállapodásokat (kötelező közbenső MREL cél 2022.01.01-től) és a végső MREL-cél teljesítésének közös határ-ideje (2024.01.01.), valamint szigorúbb alkalmassági kritériumokat. Ennélfogva az MREL célértékei további változásoknak lesz kitéve. Az MREL követelmény lehetséges változásai az Erste Bank Hungary finanszírozási tervében tükröződnek az MREL és az alárendeltségi célok betartásának biztosítása érdekében.

### *Stressz Tesztek*

A Bank a kockázatkezelési keretrendszer részeként évente - a szabályozói stressz-tesztelésen túl - végez saját hatásbecsléseket is, amely a Bank konszolidált portfólióján az egyes kockázattípusok mentén felméri ellenálló képességét a különböző stressz helyzetekben. Az alkalmazott scenáriók a lehetséges makrogazdasági/üzleti sokkokat foglalják magukba, a megfelelő döntési fórum résztvevőinek elfogadása után. A stressz-tesztelés továbbá kiegészítésre kerül adott célspecifikus érzékenységvizsgálatokkal, a Bank által készített eszközök segítségével. Az elemzés által feltárt eredmények szerves részei a Bank kockázati stratégiájának, és a Bank kockázati étvágyának egyik kiindulópontjai.

A bank különös figyelmet fordít a problémás portfólió újratermelésének megakadályozására és a korábban keletkezett nemteljesítő portfólió leépítésére.

#### **2.1.1.3. Kockázatkezelési irányítás**

A Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatban (RAS) foglaltak jóváhagyása a legfelsőbb irányító és felügyelő testületek jogkörébe tartozik. A Bank kockázatkezelésért felelős egységei az üzleti egységektől függetlenül működnek. A tényleges irányítási tevékenységek során a belső vezetés részeként működő integrált kockázatkezelési keretrendszeren keresztüli irányítás gondoskodik a Bank Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatában leírt követelmények betartásáról. A Bank a 'Kockázatvállalási Hajlandóság' és a portfólió mérőszámait folyamatosan figyeli és jelenti az Igazgatóság felé. A Bankon belül a Stratégiai Kockázatkezelés terület felelős az integrált kockázatkezelési keretrendszer működtetéséért.

Az Igazgatóság, az Ügyvezetőség, a Kockázatkezelési Bizottság és a Felügyelőbizottság megkapja az integrált kockázatkezelési keretrendszer által fedezett kockázatokról, valamint az első és második pillér tőkehelyzetének aktuális és jövőbeli alakulásáról szóló negyedéves jelentéseket.

A Bank tőkekövetelményének és a kockázatok fedezetére rendelkezésre álló tőkének a rendszeres monitorozása elegendő időt biztosít a vezetés számára a szükséges intézkedések megtételére és a kockázatok mérséklését célzó időszerű beavatkozásra, így biztosítja a Bank prudens működését.

A vezető testületek évente tárgyalják meg a Kockázati Értékelést (RMA), azaz az Erste Bank Hungary Zrt. kockázati profilját. Az Erste Bank Hungary Zrt. a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szerint nyilatkozik arról, hogy olyan kockázatkezelési rendszert használ, amely biztosítékot nyújt arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

Az Erste Bank Hungary Zrt. vezető testülete a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatot (RAS) és annak indikátorait 2020 februárjában tárgyalta meg. A dokumentumban bemutatott kockázatvállalási hajlandóság összhangban áll a Bank üzleti stratégiájával, ezen kívül a kockázatok és trendek korai felismerésére és kezelésére koncentrálnak. Az Erste Bank Hungary Zrt. CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szerint nyilatkozik arról, hogy a Bank kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatban (RAS) meghatározottakkal.

Azon túl, hogy a Bank kockázatkezelési- és ellenőrzési rendszere eleget tesz a hatékony és eredményes kockázatkezelés belső céljainak, úgy került kialakításra, hogy megfeleljen a külső, különösen a szabályozói követelményeknek is.

## **2.1.2. Hitelezési kockázat**

A hitelezési kockázat a bankoknak alapvető kockázata, amely azt jelenti, hogy a hiteladósok nem tudják visszafizetni a hitelt és a kamatokat lejáratkor, illetve egyáltalán nem fizetnek. A hitelezés az Erste Bank Hungary Zrt. az egyik fő tevékenysége.

A lakossági, vállalati, ingatlan projekthitel portfóliókhoz tartozó hitelezési kockázatok kezelésekor a Bank gondoskodik a szabályozói előírásoknak megfelelő kockázatkezelési gyakorlatokról, valamint arról, hogy az ügyfeleket kezelhető, pénzügyi kapacitásuknak megfelelő hitel lehetőségekkel lássa el. A speciális kockázatkezelési szabályzatok és eljárásrendek általánosságban az alábbiak:

- lakossági ügyfelekre vonatkozó kockázatkezelési sztxenderdek és lakossági kockázatvállalási szabályzatok;
- kis-, és középvállalatokra nagyvállalatokra vonatkozóan a Vállalati kockázatvállalási és döntési hatásköri szabályzat és Vállalati kockázatvállalási folyamat eljárásrendje;
- az önkormányzatokra az Önkormányzati kockázatvállalási szabályzat; és
- ingatlan- és projektügyletekre vonatkozóan pedig az Ingatlanprojekt Kockázatvállalási Szabályzat.

Kvantitatív portfólió-limitek és kvalitatív kockázati alapelvek kerülnek meghatározásra annak biztosítása érdekében, hogy a kockázati profil összhangban maradjon a kockázatkezelési stratégiával. A Bank kockázatkezelése gondoskodik arról is, hogy minden új termék vagy hitelezési kritérium-változás összhangban álljon a csoportszintű hitelezési keretrendszer követelményeivel. Ezt a meglévő kockázatkezelési infrastruktúra támasztja alá. Az Erste Bank Hungary Zrt. arról is gondoskodik, hogy megfelelően figyelembe vegye a helyi (piaci, verseny-, gazdasági, politikai és jogszabályi / szabályozói) környezetet. A főbb fejlemények vezetői összefoglalóját legalább negyedévente a Menedzsment és a kulcsfontosságú döntéshozók rendelkezésére bocsátják.

### **2.1.2.1. Felépítés és szervezet**

Mivel a hitelezés a Bank profiljának központi eleme, a Bank rendszeresen azonosítja, értékeli, kezeli és monitorozza a hitelezési kockázatot, amelyet a következő kockázatkezelési egységek végeznek el:

- Stratégiai Kockázatkezelés;
- Lakossági Kockázatkezelés és Workout;
- Vállalati Kockázatkezelés;
- Kockázati Modellezés és Módszertan.

A belső szabályzatok az eljárásokra vonatkozó szabályok kialakításával határozzák meg a teljes lakossági hitelezési ciklust, amely lefedi a hiteljegyzést, a portfóliókezelést, valamint a korai és a késői behajtást. A csoport szintű lakossági hitelezési és elemzési keretrendszer jelenti a Bank lakossági hitelezési gyakorlatainak alapját, valamint segít időben azonosítani a kockázati profil esetleges romlását.

Új termékek vagy altermékek esetében a megfelelő kockázatkezelési szabályok biztosítása érdekében a Lakossági Kockázatkezelés és Workout szintén elkészít egy javaslatot a hitelezés minimumkritériumairól, a score zárásról, az adósságteher százalékban kifejezett kritériumairól, a dokumentációs előírásokról, az ellenőrzés lépéseiről és egyéb, kockázattal kapcsolatos paraméterekről ahhoz, hogy az adott termék vagy altermék jóváhagyása megtörténjen, és megfelelő legyen a bevezetése.

A Vállalati Kockázatkezelés értékeli a kis, közép és nagyvállalati, projekt- és ingatlanfinanszírozási illetve önkormányzati ügyfelekhez kapcsolódó hitelkockázatokat, hiteldöntési javaslatokat tesz, valamint ellenőrzi a hiteljavaslatokat kockázatkezelés és a szabályoknak való megfelelés szempontjából.

A portfólió szintű kockázati analitikákat a Kompetenciaközpontok működtetik és kezelik a 'vezetői információs rendszeren' (MIS) keresztül. A MIS lakossági kockázatkezelési döntéseket különféle rendszeres, specifikus elemzésekkel támogatja, és analitikai háttérként szolgál. Gondoskodik a prudens hitelezésről, miközben előmozdítja 'MIS-en keresztüli irányítás' szemléletét, és a lakossági hitelportfóliók proaktív, analitikára épülő kezelését az egész Bank szintjén.

A Stratégiai Kockázatkezelés felelős a kockázati stratégiáért, valamint az azzal kapcsolatos keretekért.

A Kockázati Modellezés és Módszertan felel a minősítési rendszer fejlesztéséért a modell paraméterek (Basel és IFRS9) becsléséért, validációjáért, monitoringjáért, egyedi elemzéséért és az ehhez kapcsolódó adatok gyűjtéséért. A módszertanok megfelelnek az aktuális stratégiai célkitűzéseknek.

#### **2.1.2.2. A hitelkockázat-kezelés és –ellenőrzés**

Hitelnyújtás előtt a Bank megállapítja a lakossági ügyfél hitelképességét, és a kockázattal korrigált térülés alapján elemzi. Hitel nyújtására csak akkor kerülhet sor, ha a hitelfelvevő törlesztési képessége elegendő a rendszeres törlesztések teljesítéséhez. A kockázattal kiigazított árazás gondoskodik arról, hogy kiegyensúlyozott legyen a viszony a kockázat és a megtérülés között.

A rendszeres hitelkockázati jelentések az Ügyvezetőség és a Kockázatkezelési Bizottság számára tartalmazzák információt a hitelezési kitétségek alakulásáról az egyes főbb szegmensekben, a portfólió minőségéről minősítési kategóriák szerint, valamint részletes kockázati információt adnak az olyan ügyfelekről, akiknél fennáll a nemteljesítés kockázata, vagy a nemteljesítés már be is következett. A rendszeres hitelkockázati jelentések szolgálnak alapul az üzleti területek hitelezési és a kockázatkezelési területek stratégiájához.

A Lakossági Kockázatkezelés és Workout gondoskodik a kockázatkezelési szabályok változásával kapcsolatos adatok gyűjtéséről. A kockázatkezelési szabályok változását rendszeresen jelenti a Csoport szintű (Erste Group AG) Lakossági Kockázatkezelés (GRRM) felé, hogy aktualizált portfólió-monitoring technikákra építhessen (évjáratelemzés, nemfizetési trendek, szegmenselemzések stb.), valamint kimutathassa az egyes portfóliók alakulása mögött meghúzódó főbb tényezőket. A jelentés lefedi az újonnan nyújtott hitelezés alakulását és a fő mozgásokat.

#### **2.1.2.3. A kockázat mérséklésére vonatkozó szabályok**

A Bank a követelések megtérülésének biztonsága érdekében, biztosíték mellett vállal kockázatot. A Bank a kockázatvállalási döntés előtt meggyőződik a fedezetek, biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről, valamint a kockázatvállalás időtartama alatt folyamatosan monitorozza ezeket. A kamatláb fedezését a szükséges mértékig biztosítja.

### 2.1.3. Piaci kockázat

A piaci kockázat olyan gazdasági veszteség, amely a piaci árak és az azokból származó paraméterek hátrányos változásai következtében jelentkezhet. Felosztható kamatlábkockázatra, hitelmarzs kockázatra, devizakockázatra, tőkekockázatra, árukockázatra és volatilitási kockázatra, valamint az ezekhez kapcsolódó kockázatokra.

A piaci kockázatok egyfelől olyan instrumentumokkal való rövidtávú kereskedésből származnak, amelyek ára naponta kerül meghatározásra (Kereskedési könyv), másfelől a hagyományos banki üzletből származó eszközökből (Banki könyv).

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

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

- váratlan veszteségek elkerülése és a bank 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;
- annak biztosítása, hogy egy adott üzletágon belül a rendszerszerű portfólió- és piaci kockázatokat jól megértsék és kontrollálják, az eredménykimutatás tényezőit, a felértékelés kérdéseit és a potenciális stresszforrásokat megértsék;
- a portfóliókban és az egyéni pozíciókban rejlő piaci feltérképezése és kezelése, 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;
- a kockázatoknak a szabályozói tőkén keresztül történő kezelése és azok megállapítása a piaci kockázati kontroll keretrendszerének függvényében.

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

A piaci kockázat kezelési keretrendszerben 2020-ban nem történt materiális változás.

#### 2.1.3.1. Kereskedési könyv

A piaci kockázat mérésére szolgáló intézkedések, a portfólió-alapú mérések (mint a kockázatotott érték), valamint az érzékenység-alapú mérések. A két módszert együttesen használja a Bank.

Kockázatotott érték (VaR): A kockázatotott érték a kockázatos eszköz vagy portfólió értékében előre meghatározott időszakban bekövetkező potenciális veszteségét méri adott konfidencia szint mellett. A kockázati horizont egy nap, a konfidencia szint 99%. A kockázatotott érték becslésére a Bank historikus szimulációt alkalmaz oly módon, hogy minden olyan instrumentumra kiszámítja a kockázatotott értéket, amely szerepel a VaR számításhoz használt szoftverben, és amelyhez rendelkezésre áll a piaci kockázati tényezők időszora.

A kamatláb legrosszabb forgatókönyv szerinti mozgása egy év alatt (stressz VaR):

- A becslés alapja 2007 óta eltelt időszor képezi, amelyet arra használunk, hogy meghatározzuk, hogy melyik az az egy éves időszak, amelyik a Bank jelenlegi portfóliójára

nézve a legrosszabb eredményt adta volna. A Stressz VaR egy erre az időszakra számított 99%-os konfidencia szintű VaR mutató.

A Bank által alkalmazott érzékenység alapú mutatók: hozamgörbe-sokk vagy termékkosarankénti kamatérzékenység

- Egy bázispont jelenértéke (PVBP vagy PV01)
- A hitelgörbe egy bázispontos változásának jelenértéke (Credit01)

#### *Teljesítmény alapú triggerek (stop-loss)*

A stop-loss olyan beavatkozási folyamat, amely akkor lép működésbe, amikor az eredmény bizonyos veszteséget mutat egy bizonyos előre meghatározott alaphoz képest (ez lehet például az adott napig elért teljesítmény vagy a növekvő nyereség elvén alapuló teljesítmény).

#### *Kockázat nyilvántartása a kereskedési könyvben (CRR 455.c)*

A Bank kereskedési könyvét a Treasury vezeti. A pozíciók nyilvántartására és piaci értékének megállapítására a Bank olyan rendszert használ, amelyben a kereskedési könyvhöz rendelt ügyletsoport egyértelműen elkülöníthető a kialakított portfólió/mappa struktúrájának köszönhetően. Minden mappát egy portfólióhoz rendeli a rendszer, és minden portfóliót vagy a banki vagy a kereskedési könyvhöz rendeli. A kereskedési könyv a folyamatosan rögzített ügyletek alapján minden banki napon frissül.

#### *Limitbeállítás és monitoring*

A limiteknek mindig összhangban kell állniuk az adott kereskedési egység kockázati étvágájával. Először VaR limitet számítunk az egységekre, majd érzékenységi limiteket származtatunk. Az eredménykimutatás alakulásának kontrollálása érdekében a stop loss limitek beállítása a VaR / érzékenységek és az éves költségvetés alapján történik. A limitek átlépése esetén az átlépést a rendszer jelenti a megfelelő bizottságnak.

A pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét, a szintén itt nyilvántartott nagykockázatokkal együtt sztenderd módszer szerint számítja ki.

A piaci kockázatok kontrolljára és kezelésére (standardok, limitek és elemzések) vonatkozó általános előírásokat az Erste Group határozza meg és írja le a Piaci kockázatkezelés Csoportszintű irányelveiben, amelyeket a piaci folyamatok, sztenderdek és felügyeleti elvárások alapján folyamatosan felülvizsgál.

A kockázatmérést a VaR napi számítása garantálja az egyes kereskedési egységek számára. Továbbá, érzékenységi limitek vannak érvényben minden eszközosztályra.

A limitek monitorozása napi gyakorisággal történik. Illetve, a VaR limitek és az érzékenységi limitek között rendszeresen konzisztencia-ellenőrzés történik.

A pusztán statisztikai eszközökkel, mint pl. a VaR végzett kockázatmérés nem megfelelően veszi figyelembe a válsághelyzetek következményeit. Emiatt a Bank VaR-alapú kockázatmérését kiegészíti többféle módszerrel végzett stresszteszteléssel (stressznek kitett kockázatos érték (sVaR), extrémérték-elmélet, forgatókönyvelemzés). Az értékelések segítenek elemezni az alacsony valószínűségű piaci mozgások hatásait.

#### *Piaci kockázatokról szóló jelentések*

Az Ügyvezetőség folyamatosan felülvizsgálja a bank piaci kockázatának alakulásával kapcsolatos információit. A kockázatkezelés rendszeres beszámolási kötelezettséggel tartozik a Felügyelőbizottság felé. Emellett a Felügyelőbizottságot évente tájékoztatni kell a piaci kockázattal kapcsolatos stratégiáról és a piaci kockázatkezelési keretrendszerrel.



A kockázatról szóló jelentéstételt belső és külső jelentéstételre bontjuk:

A belső jelentéstétel tartalma:

- a kereskedési könyv piaci kockázatának napi mérése és limitkontrollja (VaR érzékenység és teljesítményalapú triggerek jelentése a vezetésnek);
- részletes havi riportok;
- stressztesztek.

A külső jelentéstétel tartalma:

- tőkekövetelmény a belső modell alapján;
- a belső modell visszamérésének kivételeit tartalmazó jelentés, amennyiben szükséges;
- negyedéves adatszolgáltatás a Magyar Nemzeti Bank felé;
- eseti stressztesztelés.

### *Banki könyvi kamatkockázat*

A CRR rendelkezései kötelezik a bankokat a Banki könyvük kamatláb-kockázatának és a kockázat tőkekövetelményének számszerűsítésére. A külső kötelezettségeken túl, a bank gazdasági társaságai számára a pénzügyi kockázatok kezelése és a jövedelmezőség mérésének szükségessége egyértelműen azt követeli meg, hogy szétválasszák a banki és kereskedési tevékenységeiket és a kockázatkezelésüket. A normál üzletmenet során a Bank a begyűjtött források és kihelyezések átárazásából eredő kamatláb-kockázatot vállal.

A Bank 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 Group és a magyar felügyeleti hatóságok iránymutatásai alapján.

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

### *Szervezet*

A Bank kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozata tartalmazza az alapvető mérési módszereket és fő kockázatkezelési alapelveket, és behatárolja a limiteket.

Az eszköz-forrás menedzsment és a kamatláb-kockázat kezelése terén a legfőbb döntéshozó testület az Eszköz-Forrás Bizottság, ami legalább havonta ülészik. Az Eszköz-Forrás Menedzsment felelőssége a banki könyvi kamatkockázat menedzselése és a transzferár rendszer karbantartása. A Likviditási és Piaci 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 Bank pénzügyi helyzetének, a kamatlábak nem várt, kedvezőtlen irányú elmozdulásából származó romlása, illetve az ilyen negatív következményeknek való kitétség. A pénzügyi helyzet romlása alapvetően két területen jelentkezhet: egyrészt a jövedelmezőséget, másrészt a Bank 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. Az opciós kockázatokat jelenleg a Bank nem számszerűsíti, de a belső transzferár rendszerében figyelembe veszi, és megfelelő árázással kezeli ezt a kockázatot.

#### *Kockázat mérése a Banki könyvben*

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

#### *Kockázat mérése és kontrollja*

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

#### *Kockázat mérése a Banki könyvben*

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

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

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

#### *Kockázatok fedezése*

A kamatláb-kockázat kezelésének főbb instrumentumai a mérleg átstrukturálása és a mérlegen kívüli instrumentumok, 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 Bank vezetése rendszeresen kap jelentéseket a banki könyv kamatláb-kockázati kitettségének alakulásáról. Az ilyen jelentések segítségével a vezetés:

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

döntést hozhat a kamatláb-kockázatról

## 2.1.4. Piaci kockázati modell

A kockázatok kiszámítása a standard módszerrel történik (a CRR 329. (3), 352. (6), 358. (4) cikkei) az Erste Bank Hungary Zrt.-nél; a Bank nem használ belső modellt (CRR 455.).

## 2.1.5. Likviditási kockázat

### *A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei*

A likviditási kockázatot az Erste Bank Hungary Zrt. a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság alapelvei szerint határozza meg. Így, megkülönböztetünk:

- piaci likviditási kockázatot, (vagyis annak kockázatát, hogy a Bank nem tud lezárni egy pozíciót a piac nem megfelelő mélysége vagy a piac zavara miatt);
- finanszírozási likviditási kockázatot, vagyis annak kockázatát, melynek bekövetkezése esetén a Bank 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:
  - fizetéseképtelenség kockázatára és
  - 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 Bank kibocsátói marzsainak változása miatt.

### *Likviditási kockázatkezelési keretrendszer*

A Likviditási- és Piaci Kockázatkezelési felelős a likviditási kockázatkezelésért az Erste Bank Hungary Zrt.-nél.

A likviditási stratégia kidolgozásának folyamata:

- a Bank Felügyelő Bizottsága tudomásul veszi a RAS-t, megkapja a Bank 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 Bank 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 teljes Bankon belül;
- az Operatív Likviditási Bizottság a Treasury, ALM és a Likviditási- és Piaci Kockázatkezelés funkciók érdekelt feleiből áll, és a Bank likviditási pozícióját monitorozza.
- a likviditási mutatók havi változásai és a bank likviditási stratégiája a havi rendszerességgel megrendezett ALCO ülésen kerül bemutatásra a felső vezetés felé

### 2.1.5.1. Kockázat mérése és kontrollja

#### *A túlélési időszak elemzése*

A rövidtávú likviditási kockázat (fizetéseképtelenség kockázata) mérése és korlátozása a "Túlélési időszaki elemzés" (Survival Period Analysis- SPA) útján történik minden devizára. Az elemzés azt a maximális időtartamot adja meg, ameddig a Bank túlél egy komoly, piaci és belső válság kombinációját a saját likvid eszköz portfóliójára támaszkodva. A modell többféle kedvezőtlen forgatókönyvvel számol,

a megfigyelt legrosszabb esetet megjelenítő forgatókönyv igen korlátozott pénzüpiaci és tőkepiaci hozzáférést szimulál egyidejű jelentős ügyfélbetét-kiáramlással. Továbbá, a szimuláció megnövekedett garancialehívásokat és hitelígérvény-lehívásokat feltételez ügyféltípus függvényében, valamint a fedezett derivatív ügyletekből való potenciális kiáramlást, amely a hátrányos piaci mozgások esetében fellépő fedezetkiáramlás hatását becsüli fel.

#### *Likviditásfedezeti arány (LCR)*

A CRR-ben és a hozzá kapcsolódó Delegated Act-ben meghatározott mutatókat a Bank havi rendszerességgel monitorozza. A RAS irányelvei alapján az LCR mutatóra 105% belső limitszintet állapított meg, amit kiegészített egy (a magas minőségű likvid eszközök és a nettó kiáramlás különbségeként definiált) LCR pufferre vonatkozó 400 millió eurós figyelmeztetési szinttel.

A 2020-as évben az Erste Csoport LCR mutatója 143-222% között ingadozott. Az Erste Bank Hungary Csoport mérlegében háromféle deviza haladja meg a mérlegfőösszeg 1%-os szintjét: HUF, EUR, USD. A bank likviditási többlete elsősorban forintban összpontosul, mivel a befektetések elsősorban a Magyar Államkötvényekre összpontosulnak. A devizában fellépő esetleges likviditási hiányt az ALM FX derivatíva ügyletekkel menedzseli.

A likviditási kockázat koncentrációját negyedéves gyakorisággal elemezi a Bank. 2020-ban az ügyfél koncentrációt mérő Herfindahl index értéke 1% körüli értéken mozogott, alacsony kockázatot jelezve ezzel a bank ügyfél koncentrációjáról.

#### **2.1.5.2. Kockázatmérséklési módszerek és eszközök**

A likviditási kockázat ellenőrzésének és kezelésének általános standardjait a Bank meghatározta, dokumentálta a vonatkozó belső iránymutatásokban, valamint ezeket folyamatosan felülvizsgálja és továbbfejleszti.

A Vészhelyzeti finanszírozási terv keretet ad az olyan átmeneti és hosszú távú likviditási zavarok kezelésére, amelyek kockára teszik a bank képességét az összes vagy valamennyi tevékenységének megfelelő időben és/vagy ésszerű költségen történő finanszírozására. A tervet a Bank legalább évente teszteli és felülvizsgálja. A tesztelésnek gondoskodnia kell arról, hogy a szerepek és felelősségi körök megfelelőek, és azokat megértették, az elérhetőségek naprakészek, és a készpénz és fedezetek átruházhatósága még fennáll.

Alkalmazási szint: Erste Bank Hungary Csoport	2020 Q1		2020 Q2	
Megnevezés	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen
(az adatok millió forintban értendők)				
Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma	1	1	1	1
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>				
1. Összes magas minőségű likvid eszköz	1,188,423	1,187,656	1,370,612	1,369,333
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>				
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek	1,251,900	105,722	1,332,205	104,627
3. Stabil betétek	561,716	28,086	598,768	29,938
4. Kevésbé stabil betétek	690,184	77,636	733,437	74,688
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	945,887	681,438	1,010,136	702,558
6. Operatív betétek	3,246	162	1,007	50
7. Nem operatív betétek	942,640	681,275	1,009,129	702,508
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0
9. Fedezett bankközi finanszírozás	9,615	9,615	50,881	0
10. Egyéb követelmények	442,395	442,395	369,740	369,740
11. Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítási követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	442,395	442,395	369,740	369,740
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	167,597	14,926	147,616	9,973
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	1,195	1,195	250,992	29,351
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	383,398	89,168	206,286	12,249
16. Összes kiáramlás	3,201,986	1,344,459	3,367,855	1,228,497
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>				
17. Fedezett hitelezés	0	0	2,546	0
18. Teljes kitétségekből származó beáramlások	109,753	91,375	94,519	75,720
19. Egyéb beáramlások	456,906	456,906	312,775	312,775
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 hitelintézetttől származó többlet beáramlás)	0	0	0	0
20. Összes beáramlás	566,659	548,282	409,840	388,495
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0
EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0
EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	566,659	548,282	409,840	388,495
<b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN</b>				
21. LIKVIDITÁSI PUFFER		1,187,656		1,369,333
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS		796,178		840,002
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		149.17%		163.02%

Alkalmazási szint: Erste Bank Hungary Csoport	2020 Q3		2020 Q4		2020 average	
Megnevezés	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen
(az adatok millió forintban értendők)						
Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma	1	1	1	1	4	4
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>						
1. Összes magas minőségű likvid eszköz	1,234,672	1,233,418	1,218,480	1,215,569	1,253,047	1,251,494
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>						
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek	1,339,437	104,494	1,421,452	110,126	1,336,249	106,242
3. Stabil betétek	607,915	30,396	665,813	33,291	608,553	30,428
4. Kevésbé stabil betétek	731,522	74,098	755,639	76,836	727,695	75,814
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	1,009,077	648,931	1,250,839	746,893	1,053,985	694,955
6. Operatív betétek	1,188	59	124,563	30,920	32,501	7,798
7. Nem operatív betétek	1,007,888	648,871	1,126,277	715,972	1,021,483	687,157
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0
9. Fedezett bankközi finanszírozás	0	0	99	0	15,149	2,404
10. Egyéb követelmények	410,679	410,679	542,559	542,559	441,343	441,343
11. Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítási követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	410,679	410,679	542,559	542,559	441,343	441,343
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	147,577	10,227	151,180	10,350	153,492	11,369
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	271,608	40,983	271,307	62,808	198,776	33,584
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	9,712	9,712	10,705	10,705	152,525	30,458
16. Összes kiáramlás	3,188,089	1,225,025	3,648,142	1,483,440	3,351,518	1,320,355
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>						
17. Fedezett hitelezés	39,998	0	0	0	10,636	0
18. Teljes kitétségekből származó beáramlások	101,073	87,107	421,557	400,044	181,726	163,562
19. Egyéb beáramlások	349,197	349,197	473,673	473,673	398,138	398,138
EU-19a (Devizakivételi-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbsége)	0	0	0	0	0	0
EU-19b (Kapcsolított szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)	0	0	0	0	0	0
20. Összes beáramlás	490,269	436,304	895,230	873,717	590,500	561,700
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0
EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0
EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	490,269	436,304	895,230	873,717	590,500	561,700
<b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN</b>						
21. LIKVIDITÁSI PUFFER		1,233,418		1,215,569		1,251,494
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS		788,720		609,723		758,656
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		156.38%		199.36%		164.96%

## 1. táblázat: A likviditásfedezeti ráta értéke és összetevői

### 2.1.6. Működési kockázat

#### A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

A működési kockázat meghatározása: nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is.

Az Erste Bank Hungary Zrt. 2004 óta kezeli a működési kockázatokat, azonosításukra egyaránt alkalmaz kvantitatív és kvalitatív módszereket.

Az alapvető célkitűzés a működési kockázat tőke meghatározása mellett, a Bank kockázattudatosságának növelése, a kockázati tényezők gyűjtése és felismerése valamint a kockázatok kezelése proaktív módon is.

#### Szervezet

Az Erste Bank Hungary Zrt-ben a Működési Kockázatkezelés szervezeti egység a Stratégiai Kockázatkezelésen belül az Belső Tőkemegfelelés és Működési Kockázatkezelésen található.

#### Kockázat mérése és kontrollja

A kockázat mérésével foglalkozó módszertanok:

- Veszteség adatgyűjtés: Egységes szabályok és elvek alapján történő, teljes Bankra kiterjedő, decentralizált belső veszteségadat-gyűjtés;
- Kulcskockázati indikátorok: a Bank kockázat szintjének alakulását mutató fő kockázati indikátorok meghatározása, gyűjtése és monitorozása
- Szenárióelemzés: A potenciális ritkán bekövetkező, de magas veszteséggel járó események vizsgálata
- Önértékelés: A Bank kockázatainak szervezeti egységenként történő értékelése, magas reziduális kockázatok feltárására szolgáló módszertan
- Kiszervezéssel, termékekkel illetve modellekkel kapcsolatos kockázatok értékelése
- A Benchmark adatok értékelése a magyar (HunOR) illetve nemzetközi (ORX) veszteségadatgyűjtő konzorcium segítségével történik.

A kockázatok kezelése érdekében illetve megelőzése céljából pedig a következő eszközök állnak a Működési Kockázatkezelés rendelkezésére:

- Biztosítás a bekövetkezett események hatásának mérséklésére
- Kockázatcsökkentő intézkedések a későbbi hasonló események bekövetkezésének megakadályozására, illetve a potenciális kockázatok proaktív kezelésére
- A legmagasabb veszteséggel járó események, való, valamint a kockázatcsökkentő intézkedések bemutatása a Működési Kockázatkezelési Bizottság előtt

### 2.1.7. Egyéb kockázatok

#### *Stratégiai kockázat*

A stratégiai kockázat, bekövetkezése esetén a bank likviditási helyzetére is hatással van, váratlan többletfinanszírozási igény, vagy magasabb finanszírozási költség formájában.

Az Erste Bank Hungary egy, az Erste Group által fejlesztett és üzemeltetett modellt használ az üzleti/stratégiai kockázat miatt szükséges tőke számszerűsítésére. A Pillér 2-ben szükséges tőkekövetelmény lefedésén túl évente egy kvalitatív vizsgálatot is végez a Bank a Kockázati Értékelés (RMA) során, a stratégiai kockázat fő megjelenési formáira fókuszálva (üzleti kockázat, jövedelmezőségi és tőkekockázat, menedzsment kockázat). Mind a kvantitatív, mind a kvalitatív vizsgálat eredményei felhasználásra kerülnek a menedzsment és kontroll keretrendszer implementálásakor. Ezen túlmenően a bank a rendszeres belső stressz-tesztek során is szimulálja és elemzi a kockázati tényezőket.

#### *Reputációs kockázat*

A reputációs kockázat, mint minden kockázattípus, aminek a Bank ki van téve, legalább évente értékelésre kerül. A reputációs kockázat a természete miatt kvalitatív értékelés alá esik.

Az EBH egyértelmű folyamatokat és átfogó keretrendszert állított fel a reputációs kockázat kezelése érdekében:

- Etikai kódex, Compliance szabályzat, PR direktívák és kapcsolódó folyamatok és azoknak való megfelelés;
- Szabályzati iránymutatások a vállalati/lakossági termékjövahagyási folyamatokról;
- A Bank hírnevét negatívan érinthető események monitoringja.

## 2.2. A vállalatirányítási és ellenőrzési testületek (CRR 435.cikk (2))

### 2.2.1. A tulajdonosok, az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak bemutatása

Az Erste Bank Hungary Zrt. 1997 óta az Erste Group tagja. Az Erste Bank Hungary Zrt. anyavállalata és elsőbbségi részvényese az Erste Group Bank AG, rajta kívül kisebbségi részvényese még a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. és Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank.

Az Erste Bank Hungary Zrt. vezetőségi testületeinek tagjaira vonatkozó képzettségi előírások (kézségek és szakértelem) szempontjából az Ügyvezetőség, Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak kiválasztására és értékelésére vonatkozó belső útmutatók az irányadók, amelyeket a társaság Jelölő Bizottsága határoz meg.

A vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel (Hpt 112. §.) összhangban az ilyen útmutatók határozzák meg a vezetőségi testületek javasolt és kinevezett tagjainak kiválasztására és értékelésére vonatkozó belső keretrendszert, valamint fontos eszközt jelentenek a jó vállalatirányítás és ellenőrzés biztosítására. A vezetőségi testületek javasolt és kinevezett tagjainak értékelése a következő kritériumok szerint történik:

- megbízhatósági követelmények (büntetlen előélet, a pénzügyi szervezetekre vonatkozó jogszabályok megsértésének hiánya);
- alkalmassági követelmények (iskolai végzettség és szakmai tapasztalat);
- összeférhetetlenség és független gondolkodás (lehetséges összeférhetlenségi helyzetek vizsgálata; a meglévő igazgatóság vagy felügyelőbizottság összetétele és ehhez kapcsolódóan a szükséges kollektív tudás és szakmai tapasztalat megléte; a pozícióból fakadó feladatok és felelősségek befolyástól mentes, független ellátása)
- időráfordítás
- összességében megfelelés

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

Tanulmányok áttekintése:	Szakmai tapasztalat áttekintése:	Szakértelem áttekintése:
Mesterfokú képesítéseiket - gazdálkodás / menedzsment, - közgazdasági, - pénzügyi területeken, - valamint mémöki képzésekben szereztek.	Sokrétú 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 tananyagot kívüli képzésben, tevékenységben is részt vettek.	Az egyes tagok legalább 15 év szakmai tapasztalattal rendelkeznek a banki szektorban, vagy 10+ évnvi tapasztalattal egyéb gazdálkodási /menedzsment területeken.	Bizonyított vezetői képességek és szakértelem.



### 2.2.1.1. Az igazgatóság tagjai 2020. december 31-én

**Jelasy Radován** az igazgatóság elnöke, Vezérigazgató, Vállalati üzletágért felelős igazgatósági tag (2011.06.01. - )

Jelasy Radován Baján született, Budapesten járt középiskolába. A chicagói Illinois Egyetem pénzügyi szakán szerzett MBA fokozatot a Belgrádi Egyetem közgazdasági diplomája után. Banki pályafutását a frankfurti Deutsche Banknál kezdte, ahol négy éven át Kelet-Közép-Európáért felelős területi vezetőként dolgozott. Majd később Frankfurtban a McKinsey&Company kötelékében németországi, lengyelországi és bulgáriai banki projektekben vett részt. A Banking Rehabilitation Agency (Bankrehabilitációs Ügynökség) alelnökeként közreműködött a bankrendszer átszervezésében, és számos nagybank privatizációs folyamatának elindításában. Három éven át a szerb jegybank alelnöki posztját töltötte be, majd 2004 és 2010 között a Szerb Nemzeti Bank elnökeként tevékenykedett. Jegybankárként fontos szerepet játszott a szerb bankszektor és biztosítási piac konszolidálásában, valamint a szabályozói és felügyeleti szervek megerősítésében, továbbá kulcsszerepet töltött be Szerbia nemzetközi pénzügyi intézményekkel folytatott tárgyalásain. Jelasy Radován az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Vezérigazgatójaként a jogszabályban és az igazgatósági ügyrendben meghatározott kötelezettségein túlmenően képviseli a Társaság üzletpolitikai érdekeinek érvényesítését, felel a pénzügyi stabilitásáért. Irányítja a Társaságot, segíti az Igazgatóságot a Társaság egészét érintő kérdések meghozatalában, a hazai és nemzetközi makrogazdasági és piaci helyzet értékelésével járul hozzá a Társaság üzletpolitikai irányainak kijelöléséhez. Irányítja és koordinálja a Társaság vállalati üzletágát, felügyeli a vállalati üzletág stratégiájának megvalósítását, az üzleti tervek elkészítését és elérését. 2016 októbere és 2019 novembere között a Görög Pénzügyi Stabilitási Alap Általános Tanácsának tagja. 2020 májusától a Magyar Bankszövetség elnöke.

**Harmati László** ügyvezető, Lakossági Vezérigazgató-helyettes (2013.04.02. - )

A közgazdász végzettségű szakember a Nemzetközi Bankárképző Központnál kezdte pályafutását, majd 1998-1999-ben a Pénzügyminisztérium Vállalkozási és szabályozási főosztályvezetője volt. 1999 és 2002 között a Magyar Nemzeti Banknál Szabályozási főosztályvezetőként többek között vezető szerepe volt a hazai kereskedési könyv (trading book) szabályozás kidolgozásában és hatályba léptetésében valamint a bázeli tőkeszabályok hazai implementálásában. 2002-től 2013 elejéig az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél vezérigazgató-helyettesként, majd 2010-től vezérigazgatóként a teljes üzleti terület felügyelete hozzá tartozott, így a bank üzleti stratégiájának menedzselésében vezető szerepet játszott. 2006-2007-ben aktív szerepet vállalt az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításában, ahol vezérigazgatói tisztséget töltött be. 2010-2011-ben az Allianz Bank Zrt. megvásárlása során az üzleti merger-t irányította, az új üzleti modell kialakítása, racionalizálási projekt levezénylése, intenzív lakossági online fejlesztések (netbank, netbróker, interneten keresztüli lead generálás) fűződnek nevéhez. 2012-ben több állami programot vezényelt (NET, árfolyamgát). Harmati László az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Lakossági Vezérigazgató-helyetteseként irányítja és koordinálja a Társaság lakossági üzletágát, felügyeli a teljes fiókhálózat működését, irányítja és felügyeli a lakossági üzletág termékeinek értékesítését, valamint a Társaság ügyfél-szolgálatát és a Társaság értékesítési célú telefonos csatornáinak üzemeltetését.

**Zsiga Krisztina** ügyvezető, Vezérigazgató-helyettes (CRO) (2017.11.06. - )

1993-ban a manchesteri Metropolitan egyetemen végzett. Több, mint 20 éve kockázatkezelési területen dolgozik, karrierpályája is ezen a szakterületen ívelt fölfelé. Számos tapasztalatot szerzett Európa különböző országaiban. 1995 és 2007 között dolgozott az Inter-Európa Bankban, a Citi Bankban és a Citi csoportban Budapesten, Moszkvában, Norvégiában, Prágában, Londonban. 2008 januárjában

csatlakozott az Erste Group Bank AG-hoz, ahol a Lakossági Kockázatkezelés vezetője volt. 2013 és 2016 között az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. felügyelőbizottságának tagja volt, a külső igazgatósági taggá választását megelőzően. Zsiga Krisztina 2017 novemberétől az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyetteseként felügyeli a Társaság különböző üzleti területeinek főbb hitelezési politikáját, ideértve a hitelbesorolásra, fedezetértékelésre és céltartalékolásra vonatkozó politikát is, rendszeresen áttekinti a piaci kockázatokat, felügyeli a hitel-hatáskörök delegálását a hitelügyfelekre vonatkozóan. Felel a Társaság biztonságos működéséért.

**Ivan Vondra** ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes (CFO) (2015.11.07. - )

A közgazdász végzettségű szakember 2002. óta az Erste Group cseh leányvállalatánál, a Česká Sporitelná-nál mint a Számvitel, Kontrolling és Üzleti információszerzés vezetőjeként dolgozott. Ezt megelőzően szintén pénzügyintézetnél - 1992. és 1996. között CFO helyettesként az International Commercial Banknál, Prágában – volt alkalmazásban, így összesen 20 évnyi, a pénzügyi területen szerzett tapasztalattal rendelkezik. Ivan Vondra az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Pénzügyi Vezérigazgató-helyettesének a felelősségi körébe tartozik a pénzügyi stabilitás, betölti a Társaság pénzügyi vezetői tisztségét, melynek keretében a Kontrolling, Pénzügy és Számvitel, ALM, Üzemeltetés és a Beszerzés területekért felel.

**Foltányi Tamás** ügyvezető, Informatikai és Operációs Vezérigazgató-helyettes (COO) (2016.01.15. - )

Foltányi Tamás 1984-ben végzett a Budapesti Műszaki Egyetem villamosmérnöki karán, majd 1994-ben elvégezte a Nemzetközi Bankárképző Központ Felsőfokú Bankszakmai Programját. Pályafutása során vezető tisztségeket töltött be az Inter-Európa Bank és a Creditanstalt Rt. pénzügyintézeteknél. Ezt követően 1999 és 2004 között a PWC (majd az akvizíciót követően az IBM) cégtársaként a Vezetési tanácsadás üzletágon belül a magyarországi pénzügyi szektorért, az ott nyújtott szolgáltatásokért volt felelős, majd az IBM Global Services üzletágának irányítását vette át. 2005 és 2015 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettese. Foltányi Tamás az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Informatikai és Operációs Vezérigazgató-helyetteseként felügyeli a banki fejlesztéseket, a Társaság szervezési feladatait, valamint irányítja és koordinálja a Társaság informatikai és beruházási terveinek kidolgozását, közreműködik a banki operatív döntések meghozatalában a banküzem támogatása érdekében, felel a Társaság informatikai rendszerének működéséért és a Társaság üzemeltetéséért.

**Dr. Rudnay János** az igazgatóság külső tagja (2004.10.01. - )

1977-ben végzett a Pécsi Egyetem Jogi Karán. 1977 és 1994 között a Philips különböző érdekeltségeinél töltött be vezető tisztségeket. 1994-től a Pécsi Sörfőzde Rt. vezérigazgatója. 1995-től a Reemtsma Debreceni Dohánygyár Kft. vezérigazgatója. Az SPB Befektetési Rt. tanácsadói testületének tagja 2001-2002 között. Az Erste Group Bank AG tanácsadója 2002 szeptembere óta. 2003. december 4-től a Postabank és Takarékpénztár Rt. külső igazgatósági tagja, majd 2004. október 1-től az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. külső igazgatósági tagja.

**Silzer Frederik** az igazgatóság külső tagja (2005.08.01. - )

Pályáját 1988-ban kezdte a die Erste österreichische Spar-Casse Bank-ban, majd 1993-tól az AVABANK-ban tevékenykedett érdekeltség ellenőrzési területen, több közép-Európai leányvállalat ügyvezetői posztját töltötte be. 1998-ban a Bank Austria AG-hez (korábban Creditanstalt AG néven működött) csatlakozott, ahol a leányvállalatok koordinálásáért felelt, többek között Magyarországot is. 2001 óta látja el az Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG közép-európai koordinációját, így Magyarországot is. Számos akvizíciós és integrációs projektért felel.

**Marczinkó Zoltán István** az igazgatóság külső tagja (2016.08.11. - )

1988-ban diplomázott a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem. Pályáját gyártásszervezési csoportvezetőként kezdte a Dabasi Nyomdában ahol 1988 és 1991 között dolgozott. 1992-től mint hitelügyi főelőadó a Budapest Bank Nyrt. Dabasi fiókjában, később ugyanitt a központban projekt munkatárs 1998. április 30. napjáig. 1998 és 1999 között fiókvezető, majd hálózati vezető/Központi Fiók Vezetői tisztséget töltött be a HBW Express Takarékszövetkezetben. Fiókvezetői pozícióban tevékenykedett 2000 júliusától 2010 év végéig a Budapest Bank Nyrt.-nél, majd 2011-től a Vállalati Üzletközpont vezetője. 2013-tól a Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt.-nél dolgozott, mint Akvizíciós és Üzletfejlesztési Vezető. 2014-től az állami szektoron belül a Nemzetgazdasági Minisztérium Kiemelt Vállalati Kapcsolatokért felelős helyettes államtitkára.

**Michael Neumayr** az igazgatóság külső tagja (2016.09.14. - )

A Bécsi Egyetemen 1980-ban jogi doktori címet szerzett, majd nemzetközi kapcsolatból diplomázott a bolognai John Hopkins Egyetemen. Szakmai pályafutását 1982-ben nemzetközi banking területen kezdte a Girozentrale Group-nál. A társaság bécsi nemzetközi divíziójában és zürichi leányvállalatánál különféle menedzsment pozíciókban dolgozott. 1995-ben csatlakozott a bécsi Bank Austria Creditanstalt-hoz, ahol 2002-ig a nemzetközi pénzügyi és hírszolgáltatás osztály vezetője.

2002-2008 között a londoni European Bank for Reconstruction and Development ügyvezetői tagja, ahol Ausztria mellett öt másik országot képviselt, többek között Bosznia-Hercegovinát és Kazahsztánt.

2008 óta saját céget hozott létre a Finance and Business Consultant néven. 2012-től a Krk-Kreditimi Rural I Kosoves (Koszovó), 2015-től pedig az Unibank (Baku) igazgatósági tagja, emellett pedig a GFF Befektetési bizottságának tagja.

**Karin Svoboda:** az igazgatósági külső tagja (2020.04.01.- )

1995-ben diplomázott a Bécsi Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1998 óta áll az Erste Group Bank AG alkalmazásában, ahol 2002 óta különböző vezetői pozíciókat tölt be. 2002 és 2013 között a Projects and CEE Governance, majd a Group Crisis Management, illetve a Group Capital Management vezetője. 2017 óta az Enterprise wide Risk Management vezetője. Irányítása alá tartozik többek között a csoport szintű ICAAP keretrendszer, a központi hitelkockázat számítás, csoport szintű IFRS 9 értékvesztés módszertan és validáció, szabályozói és management kockázati riporting, helyreállítási és szanalási tervezés.

#### **2.2.1.2. A felügyelőbizottság tagjai 2020. december 31-én**

**Dr. Manfred Wimmer** a felügyelőbizottság tagja, a felügyelőbizottság elnöke (2008.09.01. - )

1978-ben az Innsbrucki Egyetem Jogi karán diplomázott.

Munkatapasztalatai: 1982-1999: Creditanstalt, Bécs, Nemzetközi Üzletág. 1998 óta az ERSTE Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG-ben dolgozik. 1998-1999 Nemzetközi Marketing Osztály vezetője, 1999-2002 Ceska Sporitelna akvizíció és integráció projektvezetője, 2002-2007 Stratégiai Konzernfejlesztési Terület vezetője, 2007 és 2008 között a Banca Comerciala Romana elnöke és igazgatósági tagja, 2008 óta az Erste Group Bank AG Pénzügyi és Számviteli, valamint a Teljesítménymenedzsment területért felelős igazgatósági tagja. 2013. szeptember elsejétől - a Társaság felügyelőbizottságának elnöki funkciójának megtartásával - nyugdíjba vonult.

**Friedrich Rödler** a felügyelőbizottság tagja (2012.04.28. - )

1975-ben a bécsi Műszaki Egyetemen diplomázott (matematika és informatika szak), majd tudományos fokozatot szerzett a bécsi Közgazdasági Egyetemen 1976-ban, majd másoddiplomát „Nemzetközi kapcsolatok” szakon. 1976-tól 1986-ig az Arthur Andersen & Co-nál volt alkalmazásban, majd 1986-tól 1990-ig a GRT Robol & CO-nál partnerként dolgozott. A PWC Austria-nál 2000 óta dolgozik különböző pozíciókban, jelenleg country senior partner. Több mint 34 éves munkatapasztalattal rendelkezik pénzügyi-, számviteli- és adótanácsadás területeken.

**Maximilian Clary Und Aldringen** a felügyelőbizottság tagja (2016.03.22. - )

Maximilian Clary Und Aldringen felsőfokú üzleti, gazdasági, tanulmányait a passzai egyetemen, illetve a European School of Management-ben végezte. 2014. óta a London Business School MBA képzésében vett részt, ahol minden kurzust sikeresen teljesített. Pályafutása során különböző tisztségeket töltött be a Raiffeisen Zentralbank Österreich AG-nál, valamint a Raiffeisen Bank International AG-nál. 2013-2014. folyamán az Erste Group romániai leánybankjánál, a Banca Comerciala Romana-nál tevékenykedett, mint az operációs vezérigazgató-helyettesi tanácsadó. 2014 áprilisától az Erste Group Bank AG csoport stratégiáért felelős területének szenior menedzsere, majd 2015 januárjától a terület vezetője.

**dr. Zsolnai Alíz** a felügyelőbizottság tagja (2016.08.11. - )

Diplomáját 2002-ben szerezte meg a Szegedi Tudomány Egyetem, Gazdálkodási szakán. Közigazgatási szakvizsgát tett 2004 októberében. 2006. évben három hónapot töltött a HM Treasury-ben szakmai gyakorlatként. 2002-től a Nemzetgazdasági Minisztérium kormánytisztviselője, ahol 2014-től főosztályvezető-helyettesi, majd 2015-től főosztályvezető munkakört lát el. Rendszeresen előad különböző pénzügyi szervezetekhez, intézményekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó konferenciákon, szakmai vitákon és tanfolyamokon. A felsőfokú és a felnőtt szakképzés terén az országos központi képzési szabályozásban előkészítő, valamint oktatási és vizsgáztatási anyagok kidolgozásában vesz részt.

**Lucyna Stanczak-Wuczynska** a felügyelőbizottság tagja (2017.02.28. - )

A lengyel születésű Lucyna Stanczak-Wuczynska a Varsói Közgazdasági Egyetemen diplomázott 1991-ben. A karrierjét a Credit Agricole-ban kezdte 1992-ben vállalati banki területen. 1998 és 2000 között a ABN Amro Bank Polska S.A. strukturált finanszírozási alelnöke volt. Az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bankhoz (EBRD) 2000-ben csatlakozott Lengyelországban, ahol később országos igazgató lett. 2014 augusztusa óta a Pénzügyi területek felelős igazgatója az EBRD londoni székhelyén.

**Ara Homeri Abrahamyan** a felügyelőbizottság tagja (02.09.2019 - )

Ara Homeri Abrahamyan 1994-ben villamosmérnöki diplomát szerzett az Örmény Állami Egyetemen, majd 1999-ben Ph.D. tanulmányait is ugyanitt fejezte be. Kutatóként munkálkodott különböző egyetemeken 1994 és 2000 között. Karrierje során a Nairsoft Inc.-nél Senior Programozó, Software Architect és Partner volt, ezt követően a Seals GmbH software és architektúra fejlesztési területén dolgozott. 2002 és 2015 között a Deutsche Bank AG munkavállalójaként több területen vezetői pozíciót töltött be, a nemzetközi Hitel és Operatív kockázatok Informatikai osztályának vezetője volt, majd az Ügyfélkapcsolati Kockázatelemzés és IT operációs kockázatok terület igazgatója, végül a Kockázati, Jogi, Compliance és CSVC IT terület regionális vezetője volt. 2015-től napjainkig az Erste Group AG. vezető munkatársa, a Group Digital Transformation terület vezetője. Felelős a teljes csoportot érintő IT Portfolio menedzsmentért, beruházás irányításért, az IT stratégiájáért, a digitális átalakulásért és

fejlődésért. A Group COO csoportjának tagja. 2019. szeptember 2-től az EBH Felügyelőbizottságának megválasztott tagja.

**Nagy Magdolna** munkavállalói képviselőt ellátó felügyelőbizottsági tag (2013.02.01. - )

A Letétkezelés vezetője

1990-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott. 20 éves tapasztalattal rendelkezik a befektetési szolgáltatások terén. 1993. óta különböző hazai bankokban alakította ki a letétkezelési szolgáltatási tevékenységet. 1993-1997. között a Magyar Hitelbank letétkezelését, 1997 és 2000 között a CIB Közép-európai Nemzetközi Bank Rt. letétkezelését vezette, az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-nél 2000. óta a Letétkezelési terület vezetője.

**dr. Kósa Anna** munkavállalói képviselőt ellátó felügyelőbizottsági tag (2016.08.11. - )

A Compliance, Pénzmosás Megelőzés és Csalásmegelőzési vezetője.

2008. júniusában doktorált a Miskolci Egyetem Állam- és Jogtudományi Karán, majd tőkepiaci és Bank szakjogász végzettséget szerzett az Eötvös Loránd Tudományegyetemen. Szakmai pályafutását a Magyarországi Volksbank Zrt.-ben kezdte, mint compliance jogi előadó. Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben 2012 óta dolgozik. Először, mint compliance szakértő, 2014. júliusától megbízott osztályvezető az AML és Értékpapír Compliance Osztályon, később ugyanitt compliance szakértő. Jelenlegi vezetői pozícióját a Compliance területen 2016. május 11. óta tölti be.

**Balla Attila István**, munkavállalói képviselőt ellátó felügyelőbizottsági tag (2018.12.06. - )

Balla úr a Kelet-Magyarországi régió fiókhálózatok regionális vezetője, eredetileg mérnöki diplomát szerzett, de 1993-ban elvégezte a közgazdasági tanulmányait is. Mielőtt 2010-ben csatlakozott volna a Társasághoz, több más hitelintézetben dolgozott különböző pozíciókban (az UniCreditben értékesítési vezetőként a Lakossági és Kis és Középvállalati szegmensben, a Raiffeisenben fiókvezetőként) Elsődlegesen az értékesítésekért volt felelős, de voltak bizottsági mandátumai is, például az Erste Biztosító és az UniCredit felügyelőbizottsági tagjaként.

#### *A vezető testületi tagok igazgatósági tisztségeinek száma*

Név	Igazgatósági tisztségeinek száma
Jelasiy Radován	0
Zsiga Krisztina	0
Harmati László Szabolcs	0
Vondra Ivan	0
Foltányi Tamás	0
Frederik Silzer	0
dr. Rudnay János	0
Marczinkó Zoltán István	0

Michael Neumayr	0
Karin Svoboda	0
Manfred Wimmer	0
Friedrich Rödler	1
Maximilian Clary Und Aldringen	0
dr. Zsolnai Alíz	0
Lucyna Stanczak-Wuczynska	0
Ara Homeri Abrahamyan	0
Nagy Magdolna	0
dr. Kósa Anna	0
Balla Attila István	0

### 2.2.1.3. Az ügyvezetőség tagjai 2020. december 31-én

**Jelasily Radován:** az igazgatóság elnöke, Vezérigazgató

**Harmati László:** ügyvezető, Lakossági Vezérigazgató-helyettes

**Zsiga Krisztina:** ügyvezető, Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes

**Ivan Vondra:** ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes

**Foltányi Tamás:** ügyvezető, IT és operációs tevékenységért felelős Vezérigazgató-helyettes

### 2.2.1.4. Az igazgatóság, felügyelőbizottság 2020-ban megtartott ülései számának ismertetése

A 2020-as évben mind az igazgatóság, mind a felügyelőbizottság négy-négy ülést tartott.

Az igazgatóság és a felügyelőbizottság 2020-ban megtartott ülésein a testületek határozatképessége minden esetben biztosított volt.

### 2.2.1.5. Az igazgatóság, felügyelőbizottság, ügyvezetőség munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontok

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó hitelintézet, amelynél a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Jelölő bizottság értékelt az igazgatóság és felügyelőbizottság tagjait, illetve azok munkáját. Az értékelés szempontjait a bizottság tagjaira vonatkozóan a Társaság által közzétett javadalmazási politikája, valamint Fit&Proper szabályzata, az egyéb szempontokat a Hitelintézeti Törvény tartalmazza. Az értékelés alapján további intézkedésre nem került sor.

## 2.2.2. Diverzitási politika

Az Erste Csoport megalapítása során a befogadás és nyitottság alapelvei kiemelt jelentőségűek voltak. A sokszínűség és az esélyegyenlőség az Erste Csoport cégfilozófiájába és vállalati kultúrájába mélyen beágyazódott, ezáltal szilárd alapot biztosítanak, hogy az Erste Csoport, a munkavállalók és a helyi közösségek között szoros és kölcsönösen előnyös kapcsolatok alakuljanak ki. Ezen értékek melletti elköteleződést intézményesíti az Erste Group Diverzitási vezető kinevezése, akinek feladata a csoportszintű sokszínűség irányelv kialakítása, a célok és lépések meghatározása, valamint a megvalósítás nyomon követése.

2016 folyamán a Bank csatlakozott az Európai Sokszínűségi Kartához.

### 2.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok

A kockázatkezelés egyértelmű szervezeti struktúrán keresztül valósul meg, amelyhez meghatározott szerepek, felelősségek, delegált jogkörök és kockázati limitek tartoznak. A multifunkciós felügyelet (szakmai területek együttes részvételének) biztosítása érdekében a Kockázatkezelési Bizottságon (RGC) kívül a Bank belső bizottságai is együttműködnek a hatékony döntéshozatali folyamatban. A bizottságok feladata a kockázatkezelés, a kapcsolódó alapelvek, a kockázati stratégia kialakítása és annak az üzleti stratégiával történő összehangolása, nyomon követése, monitorozása, valamint a kockázattudatosság növelése. A bizottságok fő céljai közé tartozik a kölcsönös koordináció megvalósítása a vállalati és lakossági hitelezési tevékenységek, a belső vezetői, valamint a kockázatellenőrzési, megfelelési (compliance) és belső ellenőrzési funkciók között.

#### *Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság*

Az Igazgatóság – a Felügyelőbizottság jóváhagyásával – a „Hpt.” vonatkozó 110. paragrafusával összhangban állította fel a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság négy ülést tartott 2020-ban, amelyeken döntéseket hozott és jelentéseket kapott feladatai és felhatalmazásai körében:

- tanácsot ad az Ügyvezetőségnek a jelenlegi és a jövőbeli kockázattűrésre vonatkozóan; a hitelintézet kockázati stratégiájára vonatkozóan, és figyelemmel kíséri a kockázati stratégia megvalósulását;
- ellenőrzi, hogy a belső javadalmazási rendszer által felkínált ösztönzők megfelelően figyelembe veszik-e a kockázatot, a tőkét, a likviditást, valamint a realizált profitokra vonatkozó időpontot és a valószínűséget;
- felelős a jóváhagyásért olyan esetekben, amikor hitelek és kitétségek vagy nagy összegű kitétségek elérnek egy olyan összeget, amely a jóváhagyási jogkörről szóló szabályzat szerint meghaladja az Ügyvezetőség jóváhagyási jogkörét;
- felelős a kockázatkezelés monitoringjáért az Erste Bank Hungary Zrt.-nél;
- ellenőrzi, hogy a szolgáltatások és termékek árazása megfelelő-e az üzleti modell és a hitelintézet kockázatkezelési stratégiájának számításba vételéhez.

#### *Az Eszköz-Forrás Bizottság (a továbbiakban: ALCO) feladata és célja:*

A Bank nyereséges és prudens működésének érdekében a piaci kockázatok vonatkozásában rendszeresen áttekinti:

- a Bank rövid- és középtávú likviditását, valamint a Bank finanszírozási forrásait;
- a banki mérleg kamatláb-különbözetét;
- a piaci kockázat szerkezetét és nagyságrendjét, különös tekintettel az esetleges kamatingadozások okozta jövedelmezőségi változásokra;
- a mérleg szerinti növekedést;
- a tőke megfelelést.

Annak érdekében, hogy a Bank megfelelő szintű tőke megfelelése (szolvenciája) mindenkor biztosított legyen, az ALCO rendszeresen megtárgyalja a Bank szolvencia helyzetét, részt vesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdések megvitatásában, különös tekintettel a tőke ellátottságra és javaslatot tesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdésekben (döntés előkészítés) az Ügyvezetőség számára.

A Bank nyereséges és prudens működésének biztosításának érdekében, mint önálló bizottság dönt a hatáskörében részletezett likviditási-finanszírozási, tőkemenedzsmenthez, belső elszámoló árrendszerhez kapcsolódó és egyéb kérdésekben.



### *A Lakossági Kockázatkezelési Bizottság (a továbbiakban: RRC) alapvető feladata és célja:*

A Lakossági Kockázatkezelési Bizottság felelős a bank lakossági hitelezési tevékenységének folyamatos felülvizsgálatáért; a lakossági behajtási és workout tevékenység folyamatos felügyeletéért; a lakossági hitelportfólió kockázati felügyeletéért; hitelezési kritériumokkal, folyamatokkal, dokumentumokkal és eljárásokkal kapcsolatos – máshol nem szabályozott - kérdésekben az előírások megalkotásáért.

Az RRC ügyletekben döntéshozatali jogkörrel nem rendelkezik.

Főbb feladatai:

- az Ügyvezetőség által elfogadott Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat alapján kialakítani és jóváhagyni a lakossági kockázatkezelési stratégiát;
- a kockázatkezelési határértékek (limitek) meghatározása a bank stratégiájával és éves tervével összhangban;
- döntés az értékvesztés-, valamint nemteljesítő és kockázati költség tervezési és előrejelzési módszertanokról;
- döntés a lakossági paraméterekről;
- döntés éves validációs eredmények elfogadásáról lakossági scorecardok és paraméterek vonatkozásában
- döntés a lakossági PD, LGD és CCF modellekről és paraméterekről;
- döntés új, lakossági scorecardok bevezetéséről
- döntés a lakossági üzletághoz tartozó termékek vonatkozásában a hitelezési szabályokról;
- döntés a kockázatkezelési szempontból releváns termék jellemzőkben;
- napi operatív portfólió döntések meghozatalának döntési jogkörét delegálhatja, meghatározva ezek pontos körét és elválasztva őket azon materiális változásoktól, melyek RRC jóváhagyást igényelnek;
- a Group szabályozástól való eltérések (GAP-ek) helyi szintű jóváhagyása, és a GAP-ek monitoringja;
- a lakossági hitel portfólió kockázatkezelési monitoringja;
- a lakossági behajtás és workout tevékenység monitoringja;
- döntés a kockázati marzs mértékéről, melyet a Bank az árazás során alkalmaz;
- az Ügyvezetőség havi rendszeres tájékoztatása az RRC-n meghozott döntésekről;
- a retail portfólióra vonatkozó, a kockázati stratégiával összhangban lévő kockázati limitek meghatározása és felállítása, illetve a limitek monitoringja;
- az ICAAP-hez kapcsolódó feladatok teljesítéséhez történő közreműködés, különösen a retail portfólióra vonatkozó kérdések tekintetében, biztosítva a szükséges inputokat, jelentéseket, javaslatokat, észrevételeket.

### *A Vállalati Kockázatkezelési Bizottság (a továbbiakban: CRC)*

A Vállalati Kockázatkezelési Bizottság (továbbiakban CRC = Corporate Risk Committee) létrehozásának általános célja, hogy erősítse a kommunikációt és az egyetértést a Vállalati Üzleti (VÜ) / Ingatlan Finanszírozási (ISF)/ Pénz és Tőkepiaci Intézményi Ügyfelek(FI) és Kockázatkezelési területek között, valamint támogassa ezen területre vonatkozó kockázati étvágy, általános üzletpolitika és kockázati politika döntéseinek kellő megalapozottságát.

A CRC felelős a következők folyamatos felügyeletének ellátásáért: vállalati, - ISF és FI hitelezési tevékenység, ügyfelek részére fejlesztett és értékesített termékek, üzleti piacok trendje, vállalati/intézményi portfólió változása. A CRC foglalkozik továbbá a kockázati paraméterek értelmezésével, azok hatásainak megértésével és a paraméterek jóváhagyásával. A CRC funkciója kiterjed a vállalati work-out és restrukturálási tevékenységre, a problémás portfólió trendjeire, a bank vagy leányvállalatai könyveibe átvett ingatlan portfólióval kapcsolatos stratégiákra is.

A CRC egy egyeztető és döntéshozó fórum új üzleti kezdeményezésekre, új eszközök, rendszerek vagy üzleti és kockázatkezelési procedúrák kérelmeire valamint magas prioritású vállalati banki terület üzleti és kockázati projektjeinek rendszeres riportolására vonatkozóan.

A CRC egyedi vállalati ügyfelek és tranzakciók kapcsán nem illetékes döntéshozatalra.

A CRC főbb feladatai:

- A vállalati stratégia (beleértve a fent felsorolt valamennyi üzleti területen) definiálása és monitoringja a jóváhagyott üzleti és kockázati stratégiák valamint a bank risk appetite statement-je (kockázati étvágy meghatározása) alapján;
- Döntés az értékvesztés-, valamint NPL és Kockázati Költség tervezési és előrejelzési módszertanokról;
- Döntés az értékvesztésnél használt paraméterekről;
- A vállalati/ISF/FI hitel portfólió nagyságrendi trendjeinek, minőségi változásainak és koncentrációjának monitoringja;
- Döntés vállalati/ISF/FI ügyfelekkel és termékekkel kapcsolatos minimum kockázati elvárásokról;
- Döntés termékfejlesztési eljárásokról, egyedi termékek bevezetéséről;
- Döntés éves validációs eredmények elfogadásáról nem retail scorecardok és paraméterek vonatkozásában;
- Döntés a nem retail PD, LGD és CCF modellekről és paraméterekről;
- Döntés új nem retail scorecardok bevezetéséről;
- Döntés a kockázati marzsról, melyet az árazás során figyelembe kell venni;
- Hitelezési procedúrák és folyamatba épített kontrolok megfelelésének monitorolása;
- Ügyfél és termék szegmensek profitabilitásának és tőkekövetelményének monitorolása;
- Kockázati és üzleti területek főbb projektjei előrehaladásának felügyelete;
- Fedezet management funkciók és azok szabályozói megfelelésének felügyelete;
- A helyi szabályoknak, az Erste Group kockázati irányelveinek valamint a szabályozói előírásoknak való általános megfelelés monitoringja;
- Vállalati work-out & restrukturálási stratégiák felügyelete, a bank behajtási és restrukturálási tevékenységének monitorolása;
- Ingatlan restrukturálás és lízing behajtási stratégiák felügyelete, a bank behajtási és restrukturálási tevékenységének monitorolása;
- A külső és belső kockázati szabályozások változásainak nyomon követése, ideértve az ICAAP követelményeket, azoknak a bank üzleti tevékenységére, tőke- és szabályozási megfelelésére gyakorolt hatásának meghatározását;
- Rendszeresen információt kap, illetve tájékozódik a Kockázati stratégiáról és a kockázati étvágyról (risk appetite statement), a kockázatviselési képesség számítás eredményéről (RCC) illetve a tervezés és az előrejelzés során alkalmazott módszerekről;
- Hozzájárul az ICAAP-hez kapcsolódó feladatok teljesítéséhez, különösen a vállalati portfólióra vonatkozó kérdések tekintetében, biztosítva a szükséges inputokat, jelentéseket, javaslatokat, észrevételeket, különösen az alább feladatokat érintően:
  - hozzájárul a bank kockázatértékelésének (azaz kockázat lényegességének megállapításáról készült elemzés kiértékelésének) és koncentrációs kockázatok elemzés eredményeinek megvitatásához;
  - részt vesz a kockázat alapú tervezésben és előrejelzésben a vállalati portfólió illetően, továbbá tájékoztatva van a Bank kockázat alapú tervszámairól (Budget);
  - hozzájárul a portfólió szintű kockázati limitek és célszámok meghatározásához, melyek a kockázati stratégiából kerülnek alábontásra;
- Felelős a vállalati/ISF/FI üzletágra vonatkozó, a kockázati stratégiával összhangban lévő kockázati limitek meghatározásáért és felállításáért illetve ezen limitek monitoringjáért.

*Működési Kockázatkezelési Bizottság (a továbbiakban: LORCO) feladata és célja:*

- működési kockázati valamint az egyéb nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kitétség csökkentése: a bizottság biztosítja, hogy a működési kockázatkezelési tevékenységek során feltárt ismeretek és tapasztalatok beépüljenek az üzleti és támogató folyamatokba, ezáltal csökkenjen a bank működési kockázatokkal szembeni kitétsége;
- nem pénzügyi kockázatokra vonatkozóan módszertanok és kockázatkezelési standardok felügyelete,
- a nem pénzügyi kockázati kitétség azonosítása, értékelése, kezelése és mérséklése: a bizottság gondoskodik arról, hogy a nem pénzügyi kockázatok kezelésével kapcsolatban

feltárt, illetve megszerzett információk és tapasztalatok beépüljenek az üzleti és támogató folyamatokba, és ezáltal mérséklődjenek a Bank nem pénzügyi kockázatai;

- tanácsadói szakvélemény továbbítása a stratégiai döntésekhez: a bizottság szakértői véleményt adhat ki, amely befolyásolhatja a nem pénzügyi kockázati kitettséget (pl. felvásárlás, termék-jóváhagyási folyamat, kiszervezés, kockázatfogadás, kockázati profil).
- a nem pénzügyi kockázatok felügyelete és mérséklése:
- a bizottság gondoskodik arról, hogy valamennyi észlelt kockázat és bekövetkezett esemény megvitatására és kezelésére sor kerüljön a megfelelő kockázatcsökkentő intézkedések végrehajtása és a nem pénzügyi kockázati kitettség mérséklése érdekében;
- a releváns kockázatok és problémák felülvizsgálata, kivizsgálása és ellenőrzése:
- a bizottság saját hatáskörében kezdeményezheti a felelősségi körébe tartozó ügyek felülvizsgálatát, kivizsgálását, valamint elvégezheti azok ellenőrzését;
- döntéshozatal: a bizottság hatáskörrel és döntési jogkörrel rendelkezik arra, hogy a nem pénzügyi kockázatok mérséklése érdekében döntést hozzon a szervezet egészére kiterjedő kockázatmérséklő intézkedésekről;
- eskalációs testület:
- a bizottság véleményt nyilvánít és tanácsot ad a döntési jogkörén kívül eső kérdésekben, továbbá javaslatokat fogalmaz meg a megfelelő helyi vagy csoportszintű döntéshozó testület számára.
- Adatszolgáltatás: Az ROCC Iroda mérlegeli a helyi szervezet nem pénzügyi kockázati profilját, amelyet továbbít az ROCC, majd a Group Operational Conduct Committee (GOCC) részére az említett bizottságok szabályzatainak megfelelően.
- Helyi végrehajtás: A bizottság mérlegeli az ROCC és a GOCC döntéseit és javaslatait a helyi szervezetnél történő végrehajtás szempontjából.

A helyi bizottságokon kívül az Erste Bank Hungary Zrt. kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese és a Stratégiai Kockázatkezelés vezetője is rendszeresen részt vesz a Holding-szintű bizottságokban.

Ezek a bizottságok felelősek a Holding-szintű kockázatokkal kapcsolatos intézkedések koordinálásáért és megvalósításáért.

- A Holding-szintű Integrált Kockázatértékelési Bizottság tagjai a leányvállalatok Stratégiai Kockázatkezelés részlegeinek vezetői. Ez a Bizottság a kockázattal kapcsolatos kérdésekben a CRO Testületnek (Board) előzetes döntéshozatali fóruma.

### 3. Alkalmazási kör (436.cikk)

A számviteli célú és a szabályozói célú konszolidáció összehasonlítása:

A pénzügyi konszolidáció körét az IFRS által előírt konszolidáció körének leírására használja a Bank, és ez alkalmazandó a Bank pénzügyi kimutatásaira.

A konszolidáció szabályozási hatóköre a konszolidáció körének szinonimája, amely a CRR és a Hpt. által meghatározott konszolidációra vonatkozó szabályozási követelményeknek felel meg. Az alábontási információkat konszolidált szinten tüntetjük fel, a „Bank Egyedi” táblák a mellékletben találhatóak.

	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 értékpapirosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkeből való levonás hatálya alá tartozik
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	197,463	197,463	197,463	0	0	0	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	51,008	51,008	0	51,008	0	46,510	0
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	108,699	108,699	0	0	0	108,699	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	2,739	2,739	2,739	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	208,444	208,444	208,444	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	135,020	135,020	135,020	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,015,824	1,015,824	1,015,824	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	308,830	308,830	302,132	0	0	6,698	0
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1,492,379	1,492,379	1,492,379	0	0	0	0
Pénzügyi lízing követelések	45,587	45,587	45,587	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	28,945	28,945	28,945	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	16,455	16,455	16,455	0	0	0	0
Immateriális javak	31,922	31,922	0	0	0	0	31,922
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	0	0	0	0	0	0	0
Adókövetelések	1,133	1,133	1,133	0	0	0	0
Halasztott adókövetelések	3,017	3,017	3,017	0	0	0	0
Értékesítésre tartott eszközök	1,490	1,490	0	0	0	0	1,490
Vevő és egyéb követelések	12,218	12,218	12,218	0	0	0	0
Egyéb eszközök	39,062	39,062	39,062	0	0	0	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>3,700,235</b>	<b>3,700,235</b>	<b>3,500,418</b>	<b>51,008</b>	<b>0</b>	<b>161,907</b>	<b>33,412</b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-48,180	-48,180	0	-48,180	0	-46,626	0
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-1,630	-1,630	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-18,392	-18,392	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-141,168	-141,168	0	0	0	0	-141,168
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Hitelintézetek által elhelyezett betétek	-317,208	-317,208	0	-99	0	0	-317,109
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Ügyfelek által elhelyezett betétek	-2,683,241	-2,683,241	0	0	0	0	-2,683,241
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-6,640	-6,640	0	0	0	0	-6,640
Lízing kötelezettségek	-21,710	-21,710	0	0	0	0	-21,710
Céltartalékok	-8,248	-8,248	0	0	0	0	-8,248
Adókötelezettségek	-279	-279	0	0	0	0	-279
Egyéb kötelezettségek	-28	-28	0	0	0	0	-28
Egyéb források	-27,028	-27,028	0	0	0	0	-27,028
<b>Források összesen</b>	<b>-3,273,750</b>	<b>-3,273,750</b>	<b>0</b>	<b>-48,279</b>	<b>0</b>	<b>-46,626</b>	<b>-3,205,450</b>
<b>Anyavállalatra jutó saját tőke</b>	<b>-423,862</b>	<b>-423,862</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-423,862</b>

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

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek			
		Hitelkockázati keret	Partnerkockázati keret	Értékpapírosítási keret	Piaci kockázati keret
konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	3,700,235	3,500,418	51,008	0	161,907
prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	3,273,750	0	48,279	0	46,626
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	3,748,513	3,500,418	99,287	0	208,533
Mérlegen kívüli összegek	459,165	149,586	0	0	0
CCF hatás a mérlegen kívüli összegekre	-309,580	0	0	0	0
<b>Értékelési különbözetek</b>	<b>-218,746</b>	<b>-175,597</b>	<b>-43,150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Derivatívából adódó értékelési különbözet	-44,043	0	-44,043	0	0
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek	62,471	57,800	0	0	0
Céltartalék Standard módszerben	-4,671	0	0	0	0
Egyéb	-232,503	-233,397	893	0	0
<b>Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek</b>	<b>3,679,353</b>	<b>3,474,407</b>	<b>56,137</b>	<b>0</b>	<b>208,533</b>

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

A szervezet megnevezése	számviteli célú konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere				A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
Erste Befektetési Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Brókeri szolgáltatások
Erste Ingatlan Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlan gazdálkodás
Sió Ingatlan Invest Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlan fejlesztés
Erste Lakástakarék Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Lakástakaréki szolgáltatások
Collat-reál Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlan kezelés
Erste Jelzálogbank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Refinanszírozás

5. táblázat: EU LI3 – A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

## 4. Covid-19

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

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

A legfontosabb bankszektorra érintő intézkedések a törlesztési moratórium (I és II.), melyet 2020 márciusában és decemberében jelentettek be, illetve az osztalékfizetések elhalasztása és a járványügyi különadó bevezetése.

### *Híteltörlesztési moratórium*

A bankszektorra leginkább érintő intézkedés a törlesztési moratórium volt, mely minden magánszemély és vállalkozás számára igénybe vehető és magában foglalja mind a tőke- és kamatfizetést. A moratórium a legkésőbb 2020. március 18-ig megkötött ügyletekre vonatkozik. Az első moratórium (moratórium I.) 2020. december 31-én járt le. A második moratóriumot (moratórium II.) 2020 december 22-én jelentették be, mint egy különálló moratóriumot, mely felfüggeszti az ügyfelek törlesztő részleteit 2021 január 1 és június 30 között.

A moratórium I. esetén a feltételeknek megfelelő ügyfelek részvétele automatikus volt, és egy lemondó nyilatkozattal lehetett jelezni, ha nem szeretnének részt venni benne.

A moratórium II. rendelkezései vegyesek. A moratórium I-ben résztvevő ügyfelek automatikusan részt vesznek benne, és jelezniük kell, ha nem kívánnak élni a moratórium II-vel. A moratórium I-ben nem részt vevő ügyfelek esetén nyilatkozat kitöltéssel kell jelezniük a részvételi szándékukat. További jellemző, hogy az ügyfelek a moratórium végéig folyamatosan jelezhetik be és kilépési szándékukat.

Mivel a meg nem fizetett kamatok nem kerülnek tőkésítésre, csak egy későbbi időpontban kerülnek megfizetésre, az IFRS 9 előírásainak megfelelően a Bank 8,3 milliárd forint szerződésmódosításból származó veszteséget számol el a moratórium I. és II. vonatkozásában (az IFRS 9-nek való megfelelés miatti szerződésmódosítás hatása), a fennálló tartozásra számolt kamatok továbbra is elhatárolásra kerülnek. A moratórium I. esetén a szerződésmódosításból származó veszteséget a Bank a 2020. december 31-én fennálló részvételi aránynak megfelelően számolta el.

A moratórium II esetén ez a veszteség a moratórium I. során szerzett tapasztalatokat is figyelembe vevő szakértői becslés alapján került elszámolásra. A kilépési szándékot jelző mutatót állandónak feltételezték.

### *Ügyfélhatás*

A válság első jeleire a bank több intézkedést kezdeményezett, egyrészt az ügyfelek minél teljesebb támogatása, másrészt a kockázatok megfelelő kezelése érdekében, a részvényesi érdekek szem előtt tartásával. Az általános programok mellett egyedi megoldásokat is kínált a bank azon ügyfelek számára, akik nem feleltek meg valamely program követelményeinek.

### *Üzleti hatás*

2020 márciusában a kockázatkezelési és üzleti területek közösen elkezdtek kidolgozni a teljes Erste Csoportra vonatkozó összehangolt irányelveket, melyek tükrözik a megváltozott gazdasági környezetet. Magas, közepes és alacsony kategóriákba sorolták az iparágakat és ágazatokat az alapján, hogy mennyire vannak kitéve a járvány hatásainak. A besorolás szektorelemzések, ügyféltalálkozókról



származó visszajelzések és egyéb, egyedi elemzések alapján készült, központilag és Magyarországon egyaránt.

A (kezdetben három, majd négy: zöld, sárga, narancs, vörös) kategóriába sorolás alapja a járvány jelentősen megnövekedett hitelkockázatra gyakorolt hatása az adott iparágra, vagy ágazatra volt. Például a teljes lezárással sújtott üzletágak, mint a hotelek, vagy légiközlekedés vörös besorolást kaptak, míg azok az ágazatok, amik kevésbé voltak kitéve a járvány hatásainak (mint pl. az élelmiszerláncok, vagy az építőipar), zöldet. A besorolást a Csoport folyamatosan felülvizsgálja, egy 12-havi gördülő előrejelzés alapján, a legfrissebb fejleményeket is figyelembe véve. Ez alapján egy kapcsolódó üzleti és kockázati stratégia is kialakításra került. A kategóriák különböző stratégiai ajánlásokat (pl. egyes ágazatok esetén az új hitelek finanszírozásának felfüggesztése) eredményezhetnek. Az eljárás az érintett területekkel és a Csoport döntéshozói testületeivel összehangolva készült.

#### *A várható hitelezési veszteségre gyakorolt hatás*

Fentiek szerint a hitelkockázati paraméterek újrabecslése megnövekedett ECL-t eredményezhet, a hitelkockázat könyvekbe kerülés óta történt jelentős romlása, illetve a default kedvezőtlenebb pedig stage besorolást.

A Magyarországon bevezetett moratórium megfelel az EBA 2020. március 25-én és április 2-án megjelent iránymutatásainak. Az adósoknak biztosított fizetési könnyítés ezért nem eredményez automatikusan stage 1-ből stage 2-be sorolást. Mindazonáltal az EBH további egyedi értékelést végez annak megállapítására, hogy fennáll-e egyéb olyan körülmény, amely a forbearance vagy default minősítést indokolja.

Újrabecsültük a hitelkockázati paramétereket az új makro scenárió szerinti FLI alapján. Folytatni fogjuk a makrokörnyezet és a makrokörnyezeti előrejelzések változását annak érdekében, hogy a hitelkockázati paramétereink a naprakész információkat tükrözzék. Míg a makrogazdasági környezet miatt előrettekintő (FLI) eltolás a makrogazdasági mutatók változását méri, nem tudja lefedni a moratórium miatti hiányzó 2020-as bedőlések hatását. Annak érdekében, hogy az értékvesztés szint a teljesítő portfólión elegendő legyen a 2021-es bedőlésekre, a Bank szakértői eltolást vezetett be, hogy megemelje a 1Y PD-t, ezzel fedezve a kétévnyi bedőlést. Az FLI hatása az értékvesztés számításban 2020 december 31-re 14 535 millió forintot tett ki és a „Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan“ eredmény soron jelenik meg.

Az EBH a hitelkockázat könyvekbe kerülés óta történt jelentős romlásának várható megjelenésére portfólió szintű Covid-19 felülbírálatot (overlay) vezetett be. A portfóliót felosztottuk magánszemélyekre (PI) és nem magánszemélyekre (non-PI) és az ügyfelek helyzetét a Covid-19-hez kötődően igénybe vett könnyítés valamint belső iparági hőtércép és PD szint alapján értékeltük. Ezen értékelés és egyedi felülvizsgálatok alapján adott pénzügyi eszközök stage 2-be lettek sorolva, élettartami ECL elszámolásával. Az iparági hőtércép és a portfólió szintű overlay rendszeres felülvizsgálaton esik át. A Covid-19 alapú portfólió szintű overlay hatása az ECL-re 2020. december 31-én 4.598 millió forint volt, ami az eredménykimutatásban „Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan“ soron szerepel.

Az EBH meg fogja becsülni a felszabadítható Covid-19 portfólió szintű stage felülbírálatokat a moratórium végével. Ha a moratórium már nem torzítja a késedelemre vonatkozó információkat, a törlesztési viselkedés alapú hitelminősítés megfelelő SICR értékelést tesz majd lehetővé. A nem magánszemély portfólió esetében az overlay-ek a megfigyelt makro indikátorok konzisztens javulása esetén szabadíthatóak fel.

Az EBH a moratorium lejártát követően a default esetek számának növekedésére számít.

		a	b	c	d	e	f	g	
Bruttó könyv szerinti érték									
		Teljesítő				Nemteljesítő			
				Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (Stage 2)			Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek	ebből: fizetésre valószínűsíthető en nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap
1	Az EBH-kompatibilis moratórium hatálya alá	553,589	530,317	3,067	190,245	23,271	2,952	19,226	
2	ebből: Háztartások	389,864	378,638	2,928	90,986	11,226	2,573	8,316	
3	ebből: <i>Lakóingatlan</i>	192,068	183,963	2,846	40,693	8,104	2,498	6,565	
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	159,905	147,860	139	99,136	12,045	379	10,910	
5	ebből: <i>Kis- és középvállalkozások</i>	120,225	109,770	5	75,595	10,455	61	9,695	
6	ebből: <i>Kereskedelmi ingatlan</i> fedezett	106,826	96,996	0	71,532	9,830	326	9,451	

		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege							Bruttó könyv szerinti érték	
		Teljesítő				Nemteljesítő				
				Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (Stage 2)			Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek	ebből: fizetésre valószínűsíthető en nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap	Nemteljesítő kitettségek beáramlásai
1	Az EBH-kompatibilis moratórium hatálya alá	-29,323	-16,454	-109	-15,142	-12,869	-1,473	-10,032	8,404	
2	ebből: Háztartások	-20,664	-13,562	-100	-12,490	-7,102	-1,414	-4,956	98	
3	ebből: <i>Lakóingatlan</i>	-9,486	-4,356	-97	-3,915	-5,130	-1,361	-4,078	58	
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	-8,647	-2,881	-10	-2,647	-5,767	-59	-5,076	8,307	
5	ebből: <i>Kis- és középvállalkozások</i>	-7,654	-2,294	0	-2,107	-5,361	-2	-4,752	7,099	
6	ebből: <i>Kereskedelmi ingatlan</i> fedezett	-6,389	-1,811	0	-1,679	-4,578	-32	-4,525	7,326	

**6. táblázat: Covid 1 – A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk**

	Ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték							
		Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralevő futamideje					
				<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év	
Megajánlott moratórium hitelekre és előlegekre	124,302	553,589							
EBH-kompatibilis moratórium hitelekre és előlegekre (megadott)	124,302	553,589	553,589	0	553,589	-	-	-	-
ebből: Háztartások		0	389,864	0	389,864	0	-	0	-
ebből: Lakóingatlanl fedezett		0	192,068	0	192,068	0	-	0	-
ebből: Nem pénzügyi vállalatok		0	159,905	0	159,905	0	-	0	-
ebből: Kis- és középvállalkozások		0	120,225	0	120,225	0	-	0	-
ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett		0	106,826	0	106,826	0	-	0	-

7. táblázat: Covid 2 – Az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok áttekintése

	Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	A Covid19-válsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
<b>Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek</b>		0	11,030	2,235
ebből: Háztartások				0
ebből: Lakóingatlanl fedezett				0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok		0	10,883	2,235
ebből: Kis- és középvállalkozások				599
ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett				2,235

8. táblázat: Covid 3 – A Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

## 5. Szavatoló tőke (437. cikk)

A Bank kijelenti, hogy mindazokban a hitelintézetekben, pénzügyi vállalkozásokban, befektetési vállalkozásokban, befektetési alapkezelő társaságokban és járulékos vállalkozásokban, amelyekben ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik nincs akadálya a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettségek visszafizetésének.

2020. december 31-én nem volt tőkehiány egyetlen olyan cégnél sem, amely beletartozik az Erste Bank Hungary Zrt. konszolidációjába.

A szavatoló tőke közzététele vonatkozásában az Erste Bank Hungary Zrt. a CRR 437. cikkében és az (EU) 1423/2013 Végrehajtás-technikai standardok dokumentumban foglaltak szerint jár el.

Az EBA által a szabályozói tőke tőkeszerkezetének bemutatására tervezett táblázat bemutatásával az Erste Bank Hungary Zrt. a tőkeszerkezetének adatait közzéteszi, beleértve a tőkeelemeket, valamint a prudenciális szűrőket is. A közzétételek ebben a táblában lefedik a CRR 437. cikk (1) d) pontját, tartalmazza külön-külön a 32-35. cikk szerint alkalmazott valamennyi prudenciális szűrőt, a 36., 56. és 66. cikk szerint végrehajtott minden egyes levonást, és a 47., 48., 56., 66. és 79. cikkel összhangban le nem vont tételeket.

### *Nagyobb változások a pénzügyi intézmények jogszabályi környezetében*

A Bank kockázatértékelését 2020-ban érintő szabályozói változások részletes bemutatása a Konszolidált pénzügyi kimutatás alatt található az Erste Bank Hungary Zrt. weboldalán a következő hivatkozás alatt:

<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/hivatalos-kozzetetelek>

### *Átmeneti céltartalékok*

Az átmeneti céltartalékok számításához az Erste Bank Hungary Zrt. az MNB 10/2014 rendeletét és az EBA Útmutóját követi.

### *Tőkeemelés*

A Bank 2020-ban nem hajtott végre tőkeemelést, tekintve, hogy a Bank tőkehelyzete stabil, a tőkeáttételi mutató mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja.

### *Tőkeinstrumentumok főbb jellemzői*

A lenti táblázat tartalmazza a tőkeinstrumentumok főbb jellemzőit

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt
Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000354493	MM0000000133	MM0000000136	MM00000017633	MM0000006689	
Az instrumentum irányadó joga(i)	2006. évi IV. törvény	2001. évi CXX. Törvény a tőkepiacról	2013. évi CCXXXV. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXV. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXV. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXV. Törvény (Hpt)
Szabályozási intézkedések						
A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum	Járuvékos tőkeinstrumentum	Járuvékos tőkeinstrumentum	Járuvékos tőkeinstrumentum	Járuvékos tőkeinstrumentum	Járuvékos tőkeinstrumentum
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum	Járuvékos tőkeinstrumentum	Járuvékos tőkeinstrumentum	Járuvékos tőkeinstrumentum	Járuvékos tőkeinstrumentum	Járuvékos tőkeinstrumentum
Egyéni és/vagy konszolidált alapon figyelembe vehető	Egyéni és (szub)konszolidált	Egyéni és (szub)konszolidált	Egyéni és (szub)konszolidált	Egyéni és (szub)konszolidált	Egyéni és (szub)konszolidált	Egyéni és (szub)konszolidált
Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRR. 28. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk
A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	263 491 958 255 HUF	1 083 924 587 HUF	11 684 160 000 HUF	24 828 840 000 HUF	10 337 560 560 HUF	12 779 550 000 HUF
Kibocsátás devizaneme	HUF	HUF	EUR	EUR	EUR	EUR
Az instrumentum névleges összege	146 000 000 000 HUF	3 351 510 000 HUF	32 000 000 EUR	68 000 000 EUR	28 312 000 EUR	35 000 000 EUR
Kibocsátási ár	-	49.92	100	100	100	100
Visszaváltási ár	-	100	100	100	100	100
Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
A kibocsátás eredeti időpontja		2014.03.28	2008.12.30	2009.03.27	2016.06.30	2014.06.30
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő	2024.03.28	2026.03.01	2026.03.01	2026.03.01	2026.03.01
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	-	Rögzített	Változó	Változó	Változó	Változó
Kamat és kapcsolódó index	-	0.90%	EUR3MT + 336 spread	EUR3MT + 336 spread	EUR3MT + 336 spread	EUR3MT + 336 spread
Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Feljebb lépési vagy visszaváltási ösztönző	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Nem halmazódó vagy halmazódó	-	Nem halmazódó	Nem halmazódó	Nem halmazódó	Nem halmazódó	Nem halmazódó
Átalakítható vagy nem átalakítható	-	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
Leírás jellemzői	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Nem megfelelő áttérő jellemzők	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem

## 9. táblázat: Tőkeinstrumentumok szavatoló tőke formanyomtatványa

### A szavatoló tőke formanyomtatványa

A következő táblázat tartalmazza szavatoló tőke levezetését. A Bank tőkehelyzete stabil. A tőkeszerkezet meghaladja a CRR-ben előírt minimumokat. A Bank teljes tőke megfelelési mutatója 2020. december 31-én 22,02% volt, amely jelentősen meghaladja a szabályozói minimumot.

A tőkekövetelmény teljes összege a felügyeleti elvárásokkal összhangban került kiszámításra. A szavatoló tőkének rendelkezésre kell állnia legalább a minimum tőkekövetelmény összeg erejéig.

Az IFRS (konszolidált és egyedi) mérlegtételek szolgáltatják a CET1 elemek, AT1 elemek, T2 elemek alapját. A szavatoló tőke számítása során a szabályozói levonásokat és prudenciális szűrőket a Bank a CRR-ben foglaltaknak megfelelően alkalmazta.

A Bázis III szerinti szavatoló tőke CET1, AT1 és T2 elemekből áll. A tőkearányok megállapítása érdekében az egyes tőkeelemeket a teljes kockázattal hasonlítottuk össze. Az alapvető tőke (CET1 és AT1) és a teljes szavatoló tőke minimum tőkekövetelménye 4.5%, 6%, illetve 8% volt.

Szavatoló tőke		(A) ÖSSZEG 2020.12.31-I ÁLLAPOT SZERINT		(B) Szabályozás (EU) 575/2013
		Egyedi	Konzolidált	Cikk hivatkozás
2020. december 31-i állapot szerint				
<b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok millió HUF-ban</b>				
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	263,492	263,492	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)
	ebből: 1. instrumentumtípus	146,000	146,000	EBA list 26 (3)
	ebből: 2. instrumentumtípus	117,492	117,492	
	ebből: 3. instrumentumtípus	0	0	
2	Eredménytartalék	96,035	110,428	26 (1) (c)
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	3,788	4,064	26 (1)
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	22,927	22,927	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	0	486 (2)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	0	0	483 (2)
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	0	84
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	0	26 (2)
<b>6</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>386,243</b>	<b>400,911</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-873	-900	34, 105
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-28,966	-31,922	36 (1) (b), 37, 472 (4)
9	Üres halmaz az EU-ban.	0	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)	-2,702	-2,769	36 (1) (c), 38, 472 (5)

11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	0	33 (a)
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-953	-953	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	0	32 (1)
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0	0	33 (b)
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	0	36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	0	36 (1) (f), 42, 472 (8)
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	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	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	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	0	
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	0	36 (1) (k)
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	0	36 (1) (k) (i), 89 to 91
20c	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0	0	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	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	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	0	48 (1)
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	0	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
24	Üres halmaz az EU-ban.	0	0	



25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	0	36 (1) (a), 472 (3)
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	0	36 (1) (l)
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	-23,709	-23,852	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	0	0	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre	0	0	467
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre	0	0	468
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre	0	0	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre	0	0	
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra		0	481
	Ebből: ...	0	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	0	36 (1) (j)
<b>28</b>	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-57,202</b>	<b>-60,396</b>	
<b>29</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>329,040</b>	<b>340,515</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>				
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)	0	0	51, 52
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	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	0	486 (3)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	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	0	9 5, 86, 480
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	0	486 (3)
<b>36</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	0	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	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	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	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	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	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	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	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	0	
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	0	467, 468, 481
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője		0	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	0	
	Ebből: ...	0	0	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0	0	56 (e)
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0	
<b>44</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>45</b>	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>329,040</b>	<b>340,515</b>	
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>				

46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	60,714	60,714	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	0	486 (4)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	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	0	87, 88, 480
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	0	486 (4)
50	Hitelkockázati kiigazítások	3,590	3,514	62 (c) (d)
<b>51</b>	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>64,304</b>	<b>64,228</b>	
<b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	0	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	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	0	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések	0	0	
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések	0	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	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	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	0	472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472(8), 472 (9), 472 (10)(a), 472 (11) (a)

	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.	0	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	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	0	
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	0	467, 468, 481
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	0	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	0	
	Ebből: ...	0	0	
<b>57</b>	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>58</b>	<b>Járulékos tőke</b>	<b>64,304</b>	<b>64,228</b>	
<b>59</b>	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>393,344</b>	<b>404,744</b>	
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	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	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	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	0	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)
<b>60</b>	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	<b>2,035,404</b>	<b>2,051,041</b>	
<b>Tőkemegfelelési mutatók és pufferek</b>				
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitérttségérték százalékaként kifejezve)	16.17	16.60	92 (2) (a), 465

62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16.17	16.60	92 (2) (b), 465
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19.33	19.73	92 (2) (c)
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	50,886	51,277	CRD 128, 129, 140
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	50,885	51,276	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	1	1	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	0	0	
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	0	CRD 131
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0	0	CRD 128
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0	
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0	
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0	
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>				
72	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	1,231	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	0	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	Üres halmaz az EU-ban.	0	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	0	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)
<b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok</b>				
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	0	62
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	0	0	62
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	3,590	3,514	62

79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	8,002	8,004	62
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. Január 1. és 2022. Január 1. között alkalmazható)</b>				
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	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	0	484 (3), 486 (2) & (5)
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	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	0	484 (4), 486 (3) & (5)
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	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	0	484 (5), 486 (4) & (5)

**10. táblázat: Szavatoló tőke formanyomtatványa 2020. december 31-i időpontban**

## 6. Tőkekövetelmények (438. cikk)

A 2008. április 1-i Együttes Határozat alapján a Bank a jelentős kitettségi osztályok esetén IRB módszerrel számítja ki a hitelkockázati tőkekövetelményét. A hitelkockázati modelleket évente validálja a vonatkozó szabályozásoknak megfelelően. 2014. január 1-től a Bank a 'Bázel III' rendelkezései, vagyis a CRD IV/CRR és a Hpt. szerint számítja ki a tőkekövetelményét.

A harmonizált csoportszintű megközelítés biztosítása érdekében az Erste Bank Hungary nem alkalmazza a CRR 468. és 473a. cikke szerinti átmeneti szabályokat.

Az Erste Bank Hungary hitelezési-, piaci és működési kockázatára vonatkozó tőkekövetelményei a következők:



			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
			2020	2019	2020
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1,427,225	1,399,692	114,178
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	170,953	162,550	13,676
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata	587,140	599,232	46,971
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	669,132	637,910	53,531
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	44,973	36,877	3,598
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	44,944	36,847	3,595
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitétség	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 kitétség-összege	29	30	2
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	7,632	13,292	611
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	0	0	0
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitétségek 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	32,030	17,119	2,562
	20	ebből sztenderd módszer	32,030	17,119	2,562
	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	546,814	502,067	43,745
	24	ebből az alapmutató módszere	26,837	23,598	2,147
	25	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	26	ebből fejlett mérési módszer	519,977	478,469	41,598
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	2,051,041	1,955,755	164,083

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

A speciális hitelezési és részvényjellegű kitétségekkel kapcsolatos számszerű információkat az alábbi táblázat tartalmazza:

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitétségösszeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	56,369	0	50%	56,369	24,245	0
	2,5 év vagy annál több	146,227	15,200	70%	157,610	94,838	630
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	1,775	0	70%	1,775	951	7
	2,5 év vagy annál több	18,609	0	90%	18,609	14,103	149
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	391	0	115%	391	342	11
	2,5 év vagy annál több	381	0	115%	381	347	11
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	169	0	250%	169	322	14
	2,5 év vagy annál több	3,373	0	250%	3,373	6,818	270
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	863	0	-	863	0	431
	2,5 év vagy annál több	6,322	0	-	6,322	0	3,161
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	59,567	0		59,567	25,860	463
	2,5 év vagy annál több	174,912	15,200		186,296	116,106	4,221
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák	Mérleg szerinti	Mérlegen kívüli	Kockázati súly	Kitétségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények	
Tőzsdei részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0
Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

12. táblázat: EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények)

A Bank nem rendelkezik a szavatoló tőkéből le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedésekkel.

	Érték
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)	0
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	0

13. táblázat: EU INS1 – Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések

Az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek RWA változásait az alábbi tábla részletezi:

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	<b>RWA-k az előző beszámolási időszak végén</b>	<b>1,237,142</b>	<b>98,971</b>
2	Eszközök értéke	5,203	416
3	Eszközök minősége	-3,887	-311
4	Modelfrissítések	-4,409	-353
5	Módszertan és politika	1,357	109
6	Felvásárlások és elidegenítések	0	0
7	Devizaárfolyam-mozgások	18,520	1,482
8	Egyéb	2,346	188
9	<b>RWA-k a beszámolási időszak végén</b>	<b>1,256,272</b>	<b>100,502</b>

14. táblázat: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében

## 6.1. Belső tőke megfelelés

Az ICAAP olyan eljárás, amely biztosítja, hogy a Bank képes legyen:

- megfelelően azonosítani, mérni, összegezni és monitorozni a kockázatokat;
- a Bank belső szabályaiban foglaltaknak megfelelően megfelelő tőkefedezetet biztosítani a materiális kockázatok fedezetére;
- megfelelő kockázatkezelési rendszert működtetni, és fejleszteni az azonosított kockázati tényezők tekintetében;
- megfelelő belső tőke biztosítása a jelenlegi és jövőbeni működéshez.

Figyelembe véve a Bank kockázati stratégiáját, a legjelentősebb kockázatok a hitel-, piaci- és működési kockázatok.

Az Erste Bank Hungary Zrt. az üzleti tevékenységei alapján a belső tőke megfelelés során a felügyeleti tőke megfelelés alapján számított hitel-, piaci- és működési kockázatok mellett a magas kockázatú portfólióira és az üzleti kockázatra határoz meg tőkekövetelményt. Az üzleti kockázat meghatározása a várható üzleti eredményektől való váratlan eltérés, amely eredhet versenytársak, ügyfelek, befektetők és más harmadik felek váratlan magatartásából. A makrogazdasági visszaesésből származó profitváltozások a makrokörnyezeti kockázat alatt kerülnek értékelésre. A Bank tőkekövetelményének és a kockázatok fedezetére rendelkezésre álló tőkének a rendszeres monitorozása elegendő időt biztosít a vezetés számára a szükséges intézkedések megtételére és a kockázatok mérséklését célzó időszerű beavatkozásra, így biztosítja a Bank prudens működését.

Az Igazgatóság, az Ügyvezetőség, a Kockázatkezelési Bizottság és a Felügyelőbizottság megkapja az ICAAP keretrendszer által fedezett kockázatokról, valamint az első és második pillér tőkehelyzetének aktuális és jövőbeli alakulásáról szóló negyedéves jelentéseket.

## 7. Partnerkockázati kitettség (439. cikk)

A partnerkockázat a partnerekkel folytatott ügyletek során jelentkező specifikus hitelezési kockázattípus, amely a pénzügyi, illetve OTC ügyletek realizálásához és a mögöttes termékek kockázatához köthető.

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

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

A partner nemteljesítésének kockázatait a Kockázatkezelésen belül két független kockázatkezelési egység méri és monitorozza napi szinten. A partner nemteljesítésének kockázatát a Bank figyelembe veszi a hitelezési kockázatokról szóló jelentésekben.

A meglévő portfólióra monitoring tevékenységet és újraértékelést kell alkalmazni.

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

A partnerlimitek monitorozásra kerülnek, és javító intézkedéseket kell tenni abban az esetben, ha a Bank egy limitet átlépett.

### *Belső tőkeallokáció és a hitelkeretek meghatározása partnerkockázati kitettséghez - CRR 439. a) pontja*

Az adott ügyletchez olyan fedezetet vesz figyelembe a Bank, amely megengedett a partnerrel kötött szerződés szerint vagy a vonatkozó üzleti szabályzatok szerint megengedett. A kereskedési könyvben vagy a banki könyvben nyilvántartott partnerkockázatokra számított tőkekövetelményeket a Bank piaci értékelési módszerrel számítja ki; amennyiben az alkalmazható, a belső minősítési módszert (IRB) használja, vagy - ahol mentesség áll fenn vagy a portfólió nem minősített - az IRB sztenderdizált módszerét alkalmazza.

A partnerkockázatra a tőkekövetelmény számítása a Bank által használt kockázatkezelési rendszerekben történik meg. A számítási algoritmust a következő esetekre határoztuk meg:

- nyílt átadás;
- elszámolási kockázatok;
- a kereskedési könyvbe tartozó partnerkockázatok;
- a banki könyvbe tartozó partnerkockázatok.

A Bank partnerkockázatokra szükséges tőkekövetelményét konszolidált és nem konszolidált szinten egyaránt kiszámítja.

A jóváhagyás az egyes ügyfél szintjére lebontott szabályai vezérlik a limitek alkalmazását és jóváhagyását. A limiteket az Erste AG központi, dedikált limitkezelési rendszerében tartják nyilván.

### *A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása*

A partnerekkel kötött kétoldalú megállapodások alapján a Banknak van lehetősége a kockázatok mérsékelésére nettósítás vagy az elfogadott fedezet felhasználása útján. A Bank kizárólag a pozitív nettó piaci értékekre vállal kockázatot. Mivel az érintett piacok volatilitása a piaci kockázati paraméterek ingadozása miatt magas (deviza árfolyamok, kamatlábak stb.), az elfogadott fedezeteket folyamatosan újra kell értékelni. A Bank azonban csak meghatározott fedezeteket vesz figyelembe a kockázat

mérsékelésére: készpénzfedezetet vagy meghatározott értékpapírokat (túlnyomórészt magyar állampapírokat). Az értékpapír fedezeteket hetente értékelik újra, míg a devizaelvétel fedezetét naponta.

A Bank partnerei:

- Banki partnerek, ahol az ügyleteket limit alapján kötik;
- Vállalati partnerek, amelyeknél treasury limitek vagy fedezeti letétek érvényesek a szerződésre.

Erste Bank Hungary Zrt. képes kétoldalú szerződések alapján kockázatcsökkentő módszerek alkalmazására (nettósítás, értékpapír elfogadása).

Hitelezési kockázat akkor merül fel, ha a nettó piaci érték pozitív (helyettesítési kockázat). Mivel ez a kockázat főleg a piaci kockázati paraméterek (árfolyamok, kamatláb elmozdulások, részvényárfolyamok, hitelkockázati felárak) ingadozásától függ, a nyitott ügyleteket rendszeresen újra kell értékelni és a fedezetet ki kell igazítani.

A befogadható fedezetek általában vagy készpénz betét egyes meghatározott pénznemekben (HUF, EUR, USD), vagy államkötvények, vagy értékpapírok állami garanciával, vagy Erste jelzáloglevelek. Az értékpapírok fedezetként való használatánál további értékelési korrekciós tényezőt (haircut) alkalmaz a Bank.

A fedezet a jelenlegi kockázathoz való igazítását (mark-to-market értékelés az egyes partnerrel kötött tranzakciónál) és a fedezetérték felülvizsgálatát (figyelembe véve az árfolyam elmozdulásokat idegen pénznemű fedezeteknél, értékpapírok piaci értékét) a szerződésben meghatározott időközönként rendszeresen újraértékeli a Bank.

Mivel az Erste Bank Hungary Zrt. készpénz betétet vagy az állam által kibocsátott vagy állami garanciával rendelkező értékpapírt fogad be, nem képez további tartalékot az ilyen fedezettel biztosított kitétségekre. A nem fedezett derivatív ügyletekből származó kitétségekre a Bank hitelértékelési kiigazítást alkalmaz a partner hitelkockázati minősítésétől vagy PD értékétől és a szerződés lejáratától függően.

#### *A rossz irányú kockázatok mérséklése*

A Bank több forgatókönyvet is használ a rossz irányú kockázatok beazonosítására. Ezek eredményei alapján megfelelő limiteket állapít meg, hogy elkerülje az általános és a specifikus rossz irányú kockázatot (pl.: az OTC ügyletek és a repo tranzakciók mögé befogadható fedezetek korlátozása, azon ügyletek korlátozása, ahol rossz irányú kockázat merülhet fel.)

#### *A leminősítések hatása a fedezetekre*

A jelen szerződéses keretek között a bank leminősítése nem vezet további fedezetek bevonásához.

#### *Partnerkockázati kitétség*

Közzétételi előírások: CRR 439. e) f) pontja

#### *Szorzó becslése (beleértve a korrelációs tényező kezelését is)*

A Bank nem számít  $\alpha$ -t.

## **7.1. Kvantitatív közzététel partner-hitelezési kockázatokra vonatkozóan**

A partner-hitelezési kockázati kitétségeket a Melléklet mutatja be.

		a	b	c	d	e	f	g
		Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés		33,058	32,922			56,916	36,595
2	Eredeti kitétség							
3	Sztenderd módszer							
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek							
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
10	Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
11	<b>Összesen</b>							36,595

15. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként (millió Ft)

		a	b
		Kitétségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók		
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	22,247	7,632
EU4	Az eredeti kitétség módszere alapján		
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	22,247	7,632

16. táblázat: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (millió Ft)

		a	b	c	d	e
		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyvszerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1	Származtatott ügyletek	54,740	17,185	37,555	0	37,555
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0	0	0	0
3	Termékkategóriák közötti nettósítás	0	0	0	0	0
4	Összesen	54,740	17,185	37,555	0	37,555

17. táblázat: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségértékekre (millió Ft)

	a	b	c	d	e	f
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Készpénz	0	0	0	0	0	0
Értékpapír	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

18. táblázat: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (millió Ft)



## 8. Tőkepufferek (440. cikk)

A Bank képez anticiklikus tőkepuffereket. 2020.12.31-én az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága 0,000035% volt.

Az alábbi tábla az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségeket mutatja be földrajzi bontásban.

Sor		Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétség		Értékpapírosítási kitétség		Szavatolótoke-követelmények				Szavatolótoke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez	Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Csehország	0	49	0	0	0	0	5	0	0	5	0.00	0.50%
020	Hongkong	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00	1.00%
030	Szlovákia	1	26	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00	1.00%

19. táblázat: Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitétségérték	2,051,041
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0.00%
30	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	1

20. táblázat: Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

## **9. A globális rendszerszintű jelentőség mutató (441. cikk)**

Bank nem tartozik a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények (G-SII) közé, összhangban a CRR 131. cikkével. Így az erre vonatkozó közzététel a CRR 441-es cikke szerint nem releváns.

## 10. Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk)

### *Késedelmes:*

A késedelmes napok száma (a továbbiakban: DPD) számlálása a számla első késedelmes napján indul, azaz azon napon, amelyre esedékessé vált tartozását az ügyfél nem fizeti meg teljes mértékben. Az ügyfélszintű DPD maximuma a számlákra vonatkozó DPD értékek között minden szegmensnél (lakossági, vállalati), valamint terméknél és folyamatnál (korai behajtás, nemteljesítővé válás felismerése stb.). Folyószámlahitelek esetén a DPD számlálása akkor kezdődik, amikor az ügyfél eléri a folyószámlahitel limitjét. Hitelfizetési moratórium igénybevétele esetén a nyilvántartott késedelmes napok száma befagyasztásra kerül.

### *Értékvesztett:*

A Bank a R1-R5 kategóriák szerint nemteljesítő státuszban lévő ügyfelek kitétségeit kezeli értékvesztettként.

### *Értékvesztés meghatározására vonatkozó módszertan:*

Az IFRS 9 szerint amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó bevétellel szemben valós értéken nyilvántartott, illetve a mérlegen kívüli, eredménnyel szemben valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközöket négy különböző ún. értékelési kosárba (Stage) sorolja a Bank a következők szerint:

- könyvekbe kerüléskor és aktuálisan is teljesítő, a hitelkockázat könyvekbe kerülés óta jelentősebb megnövekedése nélküli (1-es kosár (Stage 1))
- könyvekbe kerüléskor és aktuálisan is teljesítő, a könyvekbe kerülés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázatú (2-es kosár (Stage 2))
- aktuálisan értékvesztett (3-as kosár (Stage 3))
- könyvekbe kerüléskor értékvesztett (POCI<sup>1</sup>)

A hitelkockázat romlásának megítéléséhez mennyiségbeli és minőségbeli ügyfél- és ügyletszintű információkat használ fel a Bank.

A COVID-19 járvány általi iparági érintettség, illetve a hitelfizetési moratórium igénybevételére vonatkozó információk alapján adott esetben a Bank az 1-es értékelési kosárból a 2-es értékelési kosárba sorol egyes pénzügyi eszközöket ún. portfólió szintű vezetői felülbírálással (management overlay). Ez minden esetben az egyedi kitétség szintjén kerül alkalmazásra.

A már bekerüléskor értékvesztett, vagy a következő értékelésekkor a kezdetinél lényegesen magasabb hitelkockázatot mutató, de még nem értékvesztett pénzügyi eszköz esetében a lejáratig becsült nemteljesítővé válási valószínűség alapján számítható várható hitelezési veszteséget a Bank. Nemteljesítő ügylet esetében a nemteljesítés miatt várható veszteséget becsüli meg.

A várható veszteség az ügyfélszintű kitétség mértékétől függően egyedileg vagy csoportosan számítandó. Az egyedileg lényeges kitétséget jelentő nemteljesítő ügyfelek (50 millió Ft-ot meghaladó ügyfélszintű kitétség a mérlegen kívüli kötelezettségeket is beleértve) valamennyi kitétségét egyedileg értékeli a Bank; egyéb esetben csoportos (szabály alapú) értékvesztés-számítást használ.

Az egyedi veszteség-bebecslés alapja a szerződés szerinti és a behajtási, illetve kockázatkezelési szakértők által egyedileg megadott, várakozás szerinti pénzáram-tervek nettó jelenértékének különbsége.

A csoportos számítás a bedőléskor várható kitétséget, a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható veszteségrátát, valamint mérlegen kívüli tételek esetében a hitelkonverziós tényezőt használja fel, és figyelembe veszi a Bank makrogazdasági várakozásait is.

---

<sup>1</sup> Az angol purchased or originated credit impaired (vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) rövidítése

Az egyedi értékeléskor, illetve a csoportos számítás paraméterein keresztül a hitelkockázati értékvesztést az adott pénzügyi eszközre a jövőre vonatkozó különféle forgatókönyvek (pl. értékesítés, átstrukturálás, gyógyulás) szerint, azok megvalósulási esélyeinek figyelembevételével határozza meg a Bank.

### Átstrukturálás (Forbearance)

Bármely ügyfél szerződéses fizetési feltételeinek módosítása (beleértve a futamidőt, kamatot, díjat, késedelmes összeget vagy ezek kombinációját) átstrukturálást jelent. Az átstrukturálás lehet üzleti vagy forbearance (kedvezmények adása a pénzügyi nehézségek miatt) összhangban az EBA kívánalmakkal.

Az üzleti átstrukturálás mind a lakossági mind a vállalati szegmensben lehetséges és hatásos megtartó eszköz lehet magában foglalva az átárazást vagy kiegészítő hitel nyújtását megőrizve a banknak értékes és jó ügyfelét.

Az Erste Hungary az (EU) 2015/227 szabályozással és 39/2016-os MNB rendelettel összhangban a lenti forbearance definíciót használja. Átstrukturálás alatt értjük azt, amikor egy ügyfél ügyleteinek módosítására kerül sor (pénzügyi nehézségek miatt), a szerződéses feltételek módosulnak, melynek eredményeképpen az ügyfél kedvezőbb helyzetbe kerül, mint a szerződésmódosítást megelőzően. Az ügyfél akkor számít pénzügyi nehézséggel küzdő ügyfélnek, amennyiben az alábbi kritériumok egyike teljesül:

- Az ügyfél több, mint 30 napot meghaladó késedelme van (30 DPD) bármelyik számláján az elmúlt 3 hónapban, vagy
- Az ügyfél több, mint 30 napot meghaladó késedelembe kerülne átstrukturálás nélkül,
- az ügyfél nemteljesítő státuszt kapott,
- az ügyfél az átstrukturálás nélkül nemteljesítővé válna,
- a szerződéses módosítás az ügyfélhitel teljes vagy részleges törlését (felmondását) vonná maga után a továbbra is fennálló hitelkivettség mellett.

A nem lakossági szegmens számára további kritériumok:

- az ügyfél korai figyelmeztetési kategóriába tartozik;
- az ügyfél pénzügyi mutatóinak romlása miatt ratingbeli visszaesést okoz;
- az ügyfél esetében a nemteljesítés valószínűsége megnő.

A forborne kitétségek hitelszerződés szinten értendők, ami azt jelenti, hogy a forborne-nal kapcsolatos intézkedések (mérések) alkalmazandóak lesznek az ügyfél többi kitétségére is amennyiben az bekövetkezik egy hitelkivettségnél. Forbearance intézkedések azon ügyfeleknek adott szerződéses engedmények, akiknek nehézséget okoz, hogy eleget tegyenek pénzügyi kötelezettségeiknek.

Kedvezményes feltételnyújtás alatt a következőket értjük:

- a szerződés módosítása / refinanszírozás nem történt volna meg, ha az ügyfél nem került volna pénzügyi nehézségbe,
- előnyös különbség van az ügyfél módosított és nem módosított szerződése között,
- a módosított / refinanszírozott szerződés kedvezőbb feltételeket tartalmaz, mint a többi hasonló kockázati profilú ügyfél esetében,
- a szerződésben megengedett forbearance rendelkezések aktiválása,
- lényeges pénzügyi vagy nem pénzügyi megállapodásról való lemondás.

Az átstrukturálást a bank illetve az ügyfél is kezdeményezhet. Átstrukturálást eredményező módosító szerződéses feltételek az alábbiak lehetnek:

- kamat csökkentése,
- törlesztőrészlet csökkentése,
- végső lejárat hosszabbítása,
- rendelkezésre tartási idő hosszabbítása,
- tartozás elengedés,
- kamat tartozás elengedés.

A forborne kitétségek tovább csoportosíthatóak teljesítő és nem teljesítő forborne kitétségekre.

Egy forborne kitétség akkor tekinthető teljesítőnek, ha:

- a kitétség nem tartozott a nem teljesítő kategóriába abban az időpontban, amikor az átstrukturálás kérelme jóváhagyásra került,
- az átstrukturálás nem vezetett nem teljesítő kategóriába történő besoroláshoz.

A teljesítő forborne kitétségek akkor kapnak nem teljesítő forborne státuszt, ha:

- a forborne intézkedések meghosszabbításra kerülnek és az ügyfél nem teljesítő forborne státuszban volt,
- az ügyfél 30 napos késedelembe esik a forborne kitétségére és nem teljesítő forborne kitétségben volt,
- az ügyfélre teljesülnek a szabályzatban meghatározott 'default' kritériumok, illetve
- azoknál az ügyfeleknél ahol az átstrukturálási megegyezés nem záródott le 18 hónapon belül az első forborne mérés óta.

A teljesítő forborne kitétség megszüntethető, és a kitétségek kiesnek a forborne státusz alól amennyiben:

- legalább két év telt el attól a naptól, amikor a kitétség teljesítő forborne státusszá minősítették (próbaidő),
- a forborne fizetési ütemezési tervben a törlesztőrészek 50%-a rendszeresen befizetésre került minimum a próbaidő feléig (lakossági ügyfelek esetében),
- rendszeres törlesztés történt minimum a próbaidő felénél (vállalati ügyfelek esetében),
- amennyiben a jelentős visszafizetés magában foglalja a korábban késedelmes (ha van ilyen), vagy leírt (ha nem volt késedelmes) tartozást (mindkét szegmens esetében),
- a próbaidő alatt nem esik az ügyfélkitétség 30 napos késedelembe.

A nem teljesítő forborne kitétség megszüntethető és átminősíthető teljesítővé a próbaidő alatt az alábbiak teljesülése esetén:

- egy év eltelt a kitétség nem teljesítő forborne státuszba kerülése óta. A minimum 1 éves időszak az alábbi események közül a legutóbbtól indul:
  - o Az átstrukturálási intézkedések meghosszabbításának pillanata.
  - o Az a pillanat, amikor a kitétség besorolása nemteljesítő lesz.
  - o A türelmi idő vége, amely az átstrukturálási megállapodásban szerepel.
- a forborne intézkedés nem vezet a kitétség nem teljesítő forborne kitétséggé válásához,
- az ügyfél a default definíció alapján nem került default besorolásba
- lakossági ügyfelek esetében: az ügyfél bizonyította, hogy képes betartani az alábbi feltételeket:
  - o az ügyfélnek az elmúlt 6 hónapban nem volt több mint 30 napot meghaladó késedelme illetve nincs lejárt tartozása;
  - o az ügyfél visszafizette a teljes lejárt (illetve leírt) tartozását (amennyiben volt az ügyfélnek);
- vállalati ügyfelek esetében: a pénzügyi elemzés alapján megállapítható, hogy az ügyfél teljesíteni tudja a meghatározott feltételeket, továbbá az ügyfél nem esett 30 napot meghaladó késedelembe a monitoring időszak alatt és nincs lejárt tartozása.

A vállalati szegmensben a forborne intézkedések megkövetelik a workout osztály bevonását. A forborne intézkedések legnagyobb részét a helyi workout osztály felelőssége meghatározni. A forborne intézkedések minőségi módosító eseménynek minősülnek a SICR koncepciója alapján.

### Default definíció

2019 októberében az Erste Group egy új default definíciót vezetett be, hogy megfeleljen az CRR 178 cikkében meghatározott definíció alkalmazására vonatkozó EBA irányutatásnak. A default definíció változás hatása az Erste Bank Hungary esetében immateriálisnak tekinthető.

A nem-teljesítési és default definíció az Erste Hungary-nél (és egységesen az Erste Groupban) összehangolásra került.

A 90 napos késedelem materialitása ügyfél szinten naponta kerül ellenőrzésre a mérlegen belüli tételekre az Erste Group-on belül egységesen használt lényegességi küszöbhez:

- Lakossági kitétségek esetében: 100 EUR abszolút limit és 1% relatív limit ügyfél szinten,
- Nem-Lakossági ügyfelek esetében: 500 EUR abszolút limit és 1% relatív limit ügyfél szinten.

		a	b
		A kitétségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitétség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	18,802	20,216
2	Intézmények	266,626	271,994
{3;4;5;6}	Vállalkozások	975,546	962,730
3	<i>Kkv-k</i>	332,545	330,372
5	<i>speciális hitelezés</i>	245,335	246,606
6	<i>egyéb vállalat</i>	397,666	385,751
1	Lakossági (retail) üzletág	897,815	930,163
9	<i>Ingatlannal fedezett kitétségek</i>	521,376	508,695
7	<i>Kkv-k</i>	0	4
8	<i>Nem kkv-k</i>	0	0
10	<i>Rulírozó lakossági kitétség</i>	0	0
13	<i>Egyéb lakossági</i>	376,439	421,465
14	Részvényjellelű	0	0
16	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	83,983	81,585
	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>2,242,772</b>	<b>2,185,104</b>
17	Központi kormányzatok vagy központi bankok	1,087,551	943,103
18	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10,846	21,790
19	Közszektorbeli intézmények	67	82
20	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
21	Nemzetközi szervezetek	0	0
22	Intézmények	5,637	18,567
23	Vállalkozások	135,489	107,025
	<i>ebből: kkv-k</i>	51,768	49,660
24	Lakossági (retail) üzletág	200,827	113,610
	<i>ebből: kkv-k</i>	37,564	35,129
25	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	10,895	9,718
	<i>ebből: kkv-k</i>	706	500
26	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	460	887
27	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
28	Fedezett kötvények	2,518	2,665
30	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	636
31	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0
32	Részvényjellelű kitétségek	3,839	3,461
33	Egyéb kitétségek	25,250	26,247
	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>1,483,380</b>	<b>1,247,791</b>
	<b>Összesen</b>	<b>3,726,152</b>	<b>3,432,894</b>

21. táblázat: EU CRB-B – A kitétségek teljes és átlagos nettó összege

	Nettó érték													Egyéb földrajzi területek	Összesen
	EU	Magyarország	Ausztria	Szlovákia	Csehszország	Románia	Szlovénia	Németország	Egyesült Királyság	Egyéb országok	Egyesült Államok	Kanada			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	18,802	18,802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18,802
Intézmények	265,749	260,804	2,924	15	639	17	651	221	374	877	877	0	0	266,626	
Vállalkozások	974,648	966,742	0	25	244	8	0	53	0	897	0	897	0	975,546	
Lakosság (retail)	897,815	897,815	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	897,815	
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb, nem hitelkötteleztséget megtestesítő eszközök	83,983	83,982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	83,983	
<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>2,240,998</b>	<b>2,228,146</b>	<b>2,924</b>	<b>41</b>	<b>883</b>	<b>26</b>	<b>651</b>	<b>274</b>	<b>374</b>	<b>1,774</b>	<b>877</b>	<b>897</b>	<b>0</b>	<b>2,242,772</b>	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1,087,551	1,087,551	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,087,551	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10,846	10,846	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,846	
Közszektorbeli intézmények	67	67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67	
Multilaterális fejlesztési bankok	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	
Intézmények	5,618	981	2,169	0	1	10	0	3	0	19	19	0	0	5,637	
Vállalkozások	135,482	135,395	21	0	0	0	0	58	0	7	0	0	0	135,489	
Lakosság (retail)	200,796	200,779	0	0	0	0	0	1	0	31	1	0	0	200,827	
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	10,895	10,895	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,895	
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	460	460	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	460	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Fedezett kötvények	2,518	2,518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,518	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	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	
Részvényjellegű kitétségek	1,231	1,231	0	0	0	0	0	0	0	2,608	2,608	0	0	3,839	
Egyéb kitétségek	25,250	25,250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25,250	
<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>1,480,714</b>	<b>1,475,974</b>	<b>2,190</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>62</b>	<b>0</b>	<b>2,666</b>	<b>2,628</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,483,380</b>	
<b>Összesen</b>	<b>3,721,712</b>	<b>3,704,120</b>	<b>5,114</b>	<b>41</b>	<b>884</b>	<b>36</b>	<b>651</b>	<b>336</b>	<b>374</b>	<b>4,440</b>	<b>3,505</b>	<b>898</b>	<b>0</b>	<b>3,726,152</b>	

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



	Mezőgazdaság, erdőszet 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
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	266,583
Vállalkozások	55,551	717	284,639	89,974	6,339	30,473	100,953	34,274	18,820	7,274	55,458
Lakosság (retail)	371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	30	0	31	2	0	54	75	7	8	11	555
<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>55,952</b>	<b>717</b>	<b>284,670</b>	<b>89,976</b>	<b>6,339</b>	<b>30,527</b>	<b>101,028</b>	<b>34,282</b>	<b>18,827</b>	<b>7,285</b>	<b>322,596</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	180,811
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	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
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,637
Vállalkozások	10,630	148	44	24,969	31	710	3,376	1,140	110	20	78,804
Lakosság (retail)	3,454	41	4,558	6	77	5,339	9,554	1,660	1,599	1,564	609
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	482	0	31	0	0	14	31	6	37	14	7,856
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	2	0	128	0	0	16	103	11	3	16	1
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,518
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	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
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,651
Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	24,970	0	0	0	0	281
<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>14,568</b>	<b>189</b>	<b>4,760</b>	<b>24,975</b>	<b>108</b>	<b>31,049</b>	<b>13,064</b>	<b>2,816</b>	<b>1,748</b>	<b>1,614</b>	<b>280,167</b>
<b>Összesen</b>	<b>70,520</b>	<b>906</b>	<b>289,430</b>	<b>114,951</b>	<b>6,447</b>	<b>61,576</b>	<b>114,091</b>	<b>37,098</b>	<b>20,575</b>	<b>8,899</b>	<b>602,763</b>

	Ingyanuligyletek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Oktatás	Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatások	Háztartás	Egyéb	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	18,802	0	0	0	0	0	0	18,802
Intézmények	0	0	0	0	43	0	0	0	0	0	266,626
Vállalkozások	237,247	24,235	12,631	0	0	530	544	14,853	0	1,034	975,546
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	897,444	0	897,815
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	30	34	15	5	3	1	2	7	1	83,111	83,983
<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>237,277</b>	<b>24,270</b>	<b>12,645</b>	<b>18,807</b>	<b>46</b>	<b>531</b>	<b>546</b>	<b>14,860</b>	<b>897,445</b>	<b>84,145</b>	<b>2,242,772</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	906,740	0	0	0	0	0	0	1,087,551
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	10,846	0	0	0	0	0	0	10,846
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	67	0	0	0	0	0	67
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,637
Vállalkozások	8,047	3,945	1,880	15	0	27	125	1,464	0	4	135,489
Lakosság (retail)	1,069	4,092	1,387	0	423	1,104	431	987	162,865	7	200,827
Ingyanulra bejegyzett jelzáloggal fedezett	29	11	0	0	6	44	5	3	2,327	0	10,895
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	68	15	19	0	0	3	0	1	76	0	460
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,518
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	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
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	188	3,839
Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25,250
<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>9,213</b>	<b>8,064</b>	<b>3,285</b>	<b>917,601</b>	<b>497</b>	<b>1,178</b>	<b>562</b>	<b>2,455</b>	<b>165,267</b>	<b>199</b>	<b>1,483,380</b>
<b>Összesen</b>	<b>246,490</b>	<b>32,334</b>	<b>15,931</b>	<b>936,409</b>	<b>543</b>	<b>1,708</b>	<b>1,108</b>	<b>17,315</b>	<b>1,062,712</b>	<b>84,345</b>	<b>3,726,152</b>

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

	Nettó kitétségérték					
	Felszólítás a lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	4,525	5,333	8,945	0	18,802
Intézmények	0	42,095	164,194	60,314	23	266,626
Vállalkozások	1,521	216,400	408,203	267,946	81,477	975,546
Lakosság (retail)	2,894	37,408	130,746	589,415	137,352	897,815
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0
Egyéb, nem hitelköltséget megtestesítő eszközök	8	61,545	0	0	22,430	83,983
<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>4,423</b>	<b>361,972</b>	<b>708,475</b>	<b>926,620</b>	<b>241,282</b>	<b>2,242,772</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	121	304,697	531,916	250,452	364	1,087,551
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10	0	4,290	6,546	0	10,846
Közszektorbeli intézmények	0	0	52	7	8	67
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	4,771	0	0	866	5,637
Vállalkozások	67	5,817	14,340	54,104	61,160	135,489
Lakosság (retail)	1,307	8,939	11,484	169,339	9,759	200,827
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	7,856	14	362	2,663	0	10,895
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	92	0	193	116	60	460
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	2,518	0	0	2,518
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	3,839	3,839
Egyéb kitétségek	25,019	0	0	0	232	25,250
<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>34,473</b>	<b>324,239</b>	<b>565,155</b>	<b>483,227</b>	<b>76,287</b>	<b>1,483,380</b>
<b>Összesen</b>	<b>38,895</b>	<b>686,211</b>	<b>1,273,630</b>	<b>1,409,847</b>	<b>317,569</b>	<b>3,726,152</b>

24. táblázat: EU CRB-E – Kitétségek futamideje

	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b c-d)
	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek				
Központi kormányzatok vagy központi bankok	18,811	0	9	0	4	18,802
Intézmények	266,825	0	206	0	48	266,618
Vállalkozások	971,419	29,799	25,673	0	19,175	975,546
ebből: speciális hitelezés	242,494	7,185	4,345	0	3,287	245,335
ebből: kkv-k	971,419	29,799	25,673	0	-52	975,546
Lakosság (retail)	908,923	25,283	36,391	9,986	8,694	897,815
Ingatlanl fedezett kitettségek	521,596	16,931	17,151	8,732	-1,248	521,376
Egyéb lakossági	387,327	8,352	19,240	1,254	9,942	376,439
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	84,903	549	1,468	-1,476	1,470	83,983
<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>2,250,881</b>	<b>55,631</b>	<b>63,747</b>	<b>8,510</b>	<b>29,390</b>	<b>2,242,764</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1,088,118	0	619	0	497	1,087,499
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10,850	0	4	0	1	10,846
Közszektorbeli intézmények	67	0	0	0	-1	67
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
Intézmények	5,637	1	1	0	0	5,637
Vállalkozások	136,530	87	1,129	0	-263	135,489
ebből: kkv-k	0	0	0	0	0	0
Lakosság (retail)	201,383	510	1,066	0	278	200,827
ebből: kkv-k	0	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	10,909	0	14	0	5	10,895
ebből: kkv-k	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	2,520	2,060	0	548	460
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	2,518	0	0	0	0	2,518
Rövidtávú hitelinősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	3,839	0	0	0	0	3,839
Egyéb kitettségek	25,250	0	0	0	0	25,250
<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>1,485,104</b>	<b>3,118</b>	<b>4,894</b>	<b>0</b>	<b>1,065</b>	<b>1,483,328</b>
<b>Összesen</b>	<b>3,735,984</b>	<b>58,749</b>	<b>68,641</b>	<b>8,510</b>	<b>30,455</b>	<b>3,726,092</b>
ebből: Hitelek	2,027,321	55,430	60,721	8,510	26,191	2,022,030
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,155,777	985	1,690	0	752	1,155,071
ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	456,849	2,335	6,170	0	3,513	453,014

25. táblázat: EU CR1-A – A kitettségek hitelinősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitételek esetében
	Ebből nemteljesítő	Ebből értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá					
		Ebből „defaulted”					
<b>Mérlegen belüli kitételek</b>	<b>3,562,197</b>	<b>56,732</b>	<b>56,732</b>	<b>3,244,277</b>	<b>-62,520</b>		<b>-939</b>
Core Market - Austria	29,430	0	0	29,421	-21		0
Core Market - Croatia	7,317	0	0	7,317	-31		0
Core Market - Czech Republic	45	0	0	45	-3		0
Core Market - Hungary	3,517,675	56,647	56,647	3,200,875	-62,287		-939
Core Market - Romania	708	27	27	697	-37		0
Core Market - Serbia	22	0	0	22	-2		0
Core Market - Slovakia	513	0	0	513	-12		0
Emerging Markets	550	3	3	550	-17		0
Other EU including Slovenia	3,872	51	51	3,872	-98		0
Other Industrialised Countries	2,065	3	3	965	-12		0
<b>Mérlegen kívüli kitételek</b>	<b>459,165</b>	<b>2,339</b>	<b>2,339</b>			<b>-6,173</b>	
Core Market - Austria	66	0	0			0	
Core Market - Croatia	3	0	0			0	
Core Market - Czech Republic	887	0	0			-1	
Core Market - Hungary	455,952	2,336	2,336			-6,163	
Core Market - Romania	20	0	0			0	
Core Market - Serbia	0	0	0			0	
Core Market - Slovakia	47	0	0			0	
Emerging Markets	14	0	0			-1	
Other EU including Slovenia	1,262	1	1			-2	
Other Industrialised Countries	914	3	3			-5	
<b>Összesen</b>	<b>4,021,362</b>	<b>59,071</b>	<b>59,071</b>	<b>3,244,277</b>	<b>-62,520</b>	<b>-6,173</b>	<b>-939</b>

26. táblázat: NPL 05 – Nemteljesítő kitételek minősége földrajzi bontásban

	Gross carrying amount				Accumulated impairment	Accumulated negative changes in fair value due to credit risk on non-performing exposures
		of which non-performing		of which loans and advances subject to impairment		
			Of which defaulted			
A Agriculture, forestry and fishing	50,461	1,495	1,495	50,454	-1,544	0
B Mining and quarrying	7,427	0	0	7,427	-31	0
C Manufacturing	180,062	5,737	5,737	180,061	-5,467	0
D Electricity, gas, steam and air conditioning supply	25,021	5	5	25,021	-186	0
E Water supply	4,314	0	0	4,314	-35	0
F Construction	16,117	68	68	16,117	-258	0
G Wholesale and retail trade	74,222	2,030	2,030	74,204	-2,032	-4
H Transport and storage	37,042	11,858	11,858	37,042	-7,220	0
I Accommodation and food service activities	19,461	4,405	4,405	19,453	-1,938	0
J Information and communication	2,652	47	47	2,652	-63	0
K Financial and insurance services	57,590	666	666	57,590	-524	0
L Real estate activities	221,374	2,727	2,727	221,319	-3,009	0
M Professional, scientific and technical activities	25,983	188	188	25,982	-633	0
N Administrative and support service activities	11,137	255	255	11,137	-264	0
O Public administration and defence, compulsory social security	14	0	0	14	0	0
P Education	341	2	2	341	-6	0
Q Human health services and social work activities	834	12	12	812	-18	0
R Arts, entertainment and recreation	934	1	1	934	-22	0
S Other services	2,434	115	115	2,434	-124	0
<b>Total</b>	<b>737,420</b>	<b>29,610</b>	<b>29,610</b>	<b>737,306</b>	<b>-23,375</b>	<b>-4</b>

27. táblázat: NPL 06 – A kitételek hitelminősége iparági bontásban

	Átstrukturálási intézkedések érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű értékvesztés halmazott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után	5,846	1,732	
		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>4,610</b>	<b>3,891</b>	<b>3,891</b>	<b>3,860</b>	<b>-122</b>	<b>-2,042</b>	<b>5,846</b>	<b>1,732</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	178	392	392	392	-10	-61	491	330
Háztartások	4,432	3,499	3,499	3,468	-112	-1,981	5,355	1,402
Hitelviszonyt megtestesítő érték	0	985	985	985	0	-532	453	453
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	49	4	4	4	-1	-3	46	0
<b>Összesen</b>	<b>4,659</b>	<b>4,880</b>	<b>4,880</b>	<b>4,849</b>	<b>-123</b>	<b>-2,577</b>	<b>6,344</b>	<b>2,185</b>

28. táblázat: NPL 01 – Átstrukturált kitétségek hitelminősége

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek								Ebből "defaulted"
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év			
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>2,242,175</b>	<b>2,215,784</b>	<b>26,391</b>	<b>55,747</b>	<b>36,911</b>	<b>1,895</b>	<b>1,848</b>	<b>4,344</b>	<b>4,323</b>	<b>1,232</b>	<b>5,193</b>	<b>55,747</b>
Központi bankok	380,505	380,505	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	23,759	23,759	0	11	0	0	0	11	0	0	0	11
Hitelintézetek	103,833	103,833	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	54,576	54,530	46	1	1	0	0	0	0	0	0	1
Nem pénzügyi vállalatok	707,810	689,957	17,853	29,610	26,579	84	1,085	1,440	302	16	105	29,610
ebből KKV	419,126	402,476	16,650	14,490	11,859	81	712	1,439	297	12	90	14,490
Háztartások	971,693	963,201	8,492	26,125	10,332	1,811	763	2,894	4,022	1,216	5,087	26,125
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,263,289	1,263,289	0	985	985	0	0	0	0	0	0	985
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	963,254	963,254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	277,486	277,486	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1,100	1,100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	21,449	21,449	0	985	985	0	0	0	0	0	0	985
Mérlegen kívüli kitétségek	456,826			2,339								0
Központi bankok	0			0								0
Államháztartások	1,184			0								0
Hitelintézetek	1,911			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	65,038			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	266,413			1,713								0
Háztartások	122,280			626								0
<b>Összesen</b>	<b>3,962,291</b>	<b>3,479,073</b>	<b>26,391</b>	<b>59,071</b>	<b>37,896</b>	<b>1,895</b>	<b>1,848</b>	<b>4,344</b>	<b>4,323</b>	<b>1,232</b>	<b>5,193</b>	<b>59,071</b>

29. táblázat: NPL 03 – Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmes napok szerint

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek		
		ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>2,242,175</b>	<b>1,717,525</b>	<b>298,237</b>	<b>55,747</b>	<b>0</b>	<b>45,150</b>
Központi bankok	380,505	380,505	0	0	0	0
Államháztartások	23,759	9,914	13,781	11	0	0
Hitelintézetek	103,833	103,833	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	54,576	54,479	97	1	0	1
Nem pénzügyi vállalatok	707,810	529,145	169,741	29,610	0	28,863
ebből KKV	419,126	281,113	129,089	14,490	0	13,840
Háztartások	971,693	639,650	114,618	26,125	0	16,287
<b>Hitelviszonyt megtestesítő érté</b>	<b>1,263,289</b>	<b>1,151,335</b>	<b>3,417</b>	<b>985</b>	<b>0</b>	<b>985</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	963,254	921,392	0	0	0	0
Hitelintézetek	277,486	211,910	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1,100	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	21,449	18,032	3,417	985	0	985
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>456,826</b>	<b>371,101</b>	<b>32,704</b>	<b>2,339</b>	<b>0</b>	<b>1,252</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	1,184	1,164	20	0	0	0
Hitelintézetek	1,911	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	65,038	64,933	105	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	266,413	188,676	26,986	1,713	0	723
Háztartások	122,280	116,329	5,593	626	0	529
<b>Total</b>	<b>3,962,291</b>	<b>3,239,961</b>	<b>334,357</b>	<b>59,071</b>	<b>0</b>	<b>47,387</b>

	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
		ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3			
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>-27,349</b>	<b>-5,891</b>	<b>-21,348</b>	<b>-34,420</b>	<b>0</b>	<b>-27,745</b>	<b>-8,510</b>	<b>1,150,480</b>	<b>18,559</b>
Központi bankok	-101	-101	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	-42	-1	-42	-5	0	0	0	7,873	0
Hitelintézetek	-57	-57	0	0	0	0	0	70,627	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	-163	-160	-3	-1	0	-1	0	36,676	0
Nem pénzügyi vállalatok	-7,553	-2,493	-5,060	-15,826	0	-15,514	0	327,068	12,595
ebből KKV	-5,555	-1,406	-4,149	-7,748	0	-7,437	0	263,878	6,258
Háztartások	-19,432	-3,079	-16,243	-18,587	0	-12,230	-8,510	708,235	5,964
<b>Hitelviszonyt megtestesítő érté</b>	<b>-1,158</b>	<b>-943</b>	<b>-215</b>	<b>-532</b>	<b>0</b>	<b>-532</b>	<b>0</b>	<b>267,851</b>	<b>453</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	-527	-527	0	0	0	0	0	8,900	0
Hitelintézetek	-156	-156	0	0	0	0	0	258,951	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	-476	-261	-215	-532	0	-532	0	0	453
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>-5,578</b>	<b>-1,416</b>	<b>-1,729</b>	<b>-595</b>	<b>0</b>	<b>-556</b>		<b>62,297</b>	<b>258</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0		0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0		0	0
Hitelintézetek	-1	0	0	0	0	0		1,857	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	-48	-48	-1	0	0	0		295	0
Nem pénzügyi vállalatok	-3,979	-867	-700	-265	0	-263		57,161	258
Háztartások	-1,549	-501	-1,028	-330	0	-294		2,984	0
<b>Total</b>	<b>-34,085</b>	<b>-8,250</b>	<b>-23,291</b>	<b>-35,547</b>	<b>0</b>	<b>-28,834</b>	<b>-8,510</b>	<b>1,480,628</b>	<b>19,270</b>

30. táblázat: NPL 04 –Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	15,286	-2,474
<i>Lakóingatlan</i>	0	0
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	15,286	-2,474
<i>Ingóság (gépjármű, hajó stb.)</i>	0	0
<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>	0	0
<i>Egyéb</i>	0	0
<b>Összesen</b>	<b>15,286</b>	<b>-2,474</b>

31. táblázat: NPL 09 – Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	-40,784	0
Az időszak során becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-87,704	0
Az időszak során becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	57,248	0
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	657	0
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	0	0
Árfolyamkülönbségek hatása	-575	0
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0	0
Egyéb kiigazítások	4,945	0
Záró egyenleg	-66,213	0
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	8,670	0
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-3,742	0

**32. táblázat: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai**

	A nemteljesítő (defaulted) kítettések bruttó könyv szerinti értéke
1 Nyitó egyenleg	44,935
2 Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30,543
3 Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-6,454
4 Leírt összegek	-4,398
5 Egyéb változások	-5,553
6 Záró egyenleg	59,071

**33. táblázat: EU CR2-B –A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**



## 11. Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)

Év végén a bank eszközeinek 10%-a volt megterhelve.

A megterhelt eszközök legnagyobb részét a fedezetként adott hitelek teszik ki (224 mrdFt), melyekből 184 mrdFt a jelzáloghitel megfelelési mutató (JMM) teljesítése érdekében a jelzálogbankoknak adott fedezet.

A fedezetbe adott értékpapírok (144 mrdFt) nagy részét az MNB NHP programjai mögé fedezetként elhelyezett papírok alkotják.

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
	010	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	040	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	060	ebből EHQLA és HQLA	090	ebből EHQLA és HQLA
		030		050		080		100
<b>010</b>	<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b>	<b>367,895</b>	<b>143,893</b>		<b>3,329,989</b>	<b>1,109,536</b>		
020	Látra szóló követelések	0	0		175,349	0		
030	Tőkeinstrumentumok	19	0	19	3,982	0	3,839	0
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	143,893	143,893	147,808	1,118,690	1,109,536	1,136,305	1,128,311
050	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0
060	ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
070	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	134,374	134,374	138,316	828,353	820,764	845,711	838,179
080	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	9,519	9,519	9491.9725	268,911	267,803	268,846	268,846
090	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	21,426	20,969	21,748	21,286
100	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	223,983	0		1,836,822	0		
110	ebből: jelzáloghitelek	183,580	0		719,993	0		
120	Egyéb eszközök	0	0		195,146	0		
121	ebből: ...							

34. táblázat: Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

	Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt				
		010	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető 030	Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke 070
				040	ebből EHQLA és HQLA 060	
130	<b>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</b>			191,880	3,501	<b>4,544,202</b>
140	Látra szóló követelések			-	-	314,519
150	Tőkeinstrumentumok			1,644	-	6,963
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			3,501	3,501	127,286
170	ebből: fedezett kötvények			-	-	0
180	ebből: eszközfedezetű értékpapírok			-	-	0
190	ebből: központi kormányzat által kibocsátott			3,501	3,501	22,982
200	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott			-	-	104,304
210	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott			-	-	0
220	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek			-	-	52,027
230	Egyéb kapott biztosíték			186,735	-	4,043,406
231	ebből: ...			0	0	0
240	<b>A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapirtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</b>					
241	<b>Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok</b>					
250	<b>ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	<b>367,895</b>	<b>143,893</b>			

35. táblázat: Kapott biztosíték

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapirtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	
		010	030
<b>010</b>	<b>1. Megterhelés forrásként meghatározott pénzügyi kötelezettségeik könyv szerinti értéke</b>	<b>328,851</b>	<b>366,577</b>
020	1.1. Származtatott ügyletek	43,213	32,346
030	1.1.1. ebből: Tőzsdén kívüli	43,164	32,117
040	1.2. Betétek	132,188	138,184
050	1.2.1. Viszavásárlási (repo-) megállapodások	99	98
060	1.2.1.1. ebből: központi banki	0	0
070	1.2.2. Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	132,089	138,086
080	1.2.2.1. ebből: központi banki	130,608	135,608
090	1.3. Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	153,450	196,046
100	1.3.1. ebből: kibocsátott fedezett kötvények	153,450	196,046
110	1.3.2. ebből: kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok	0	0
120	2. Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	0	1,319
130	2.1. Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke	0	0
140	2.2. Kapott pénzügyi garanciák névértéke	0	0
150	2.3. Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke	0	0
160	2.4. Egyéb	0	1,319
170	<b>3. MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN</b>	<b>328,851</b>	<b>367,895</b>

36. táblázat: Megterhelés forrásai

## 12. A külső hitelminősítő intézetek igénybe vétele (444. cikk)

A CRR 4 (98) cikke értelmében a külső hitelminősítő intézmény (ECAI) olyan hitelminősítő ügynökséget jelent, amely a hitelminősítő intézetekről szóló 1060/2009/EK Rendelet szerint bejegyzett vagy tanúsított.

A külső hitelminősítő ügynökségek által adott minősítéseket az egyes ügynökségek esetében összerendelik a belső minősítési rendszerből származó minősítésekkel.

A minősítési rendszerek magukban foglalnak minden olyan modellt, folyamatot, ellenőrzést, adatgyűjtést és adatfeldolgozást, amely a hitelezési kockázatok felmérését, a kitétségek minősítési kategóriákba sorolását, valamint a nemteljesítési valószínűségek számszerűsítését szolgálja bizonyos kitétség-típusokra.

Az Erste Bank Hungary Zrt. által használt minősítési rendszerek eleget tesznek az IRB módszer alkalmazásához szükséges követelményeknek.

A szuverén ügyfelekre külső minősítők értékelésének felhasználásával történik (Moody's besorolás alkalmazásával), saját modell alapján. Az egyéb ügyfeleket belső módszertan alapján minősítjük.

A Bank által használt külső hitelminősítők és hitelminőségi kategóriák az alábbiak:

Moody's	OECD Országkockázati Minősítések	Hitelminőségi kategóriák
Aaa - Aa3	0 - 1	1
A1 - A3	2	2
Baa1 - Baa3	3	3
Ba1 - Ba3	4 to 5	4
B1 - B3	6	5
Caa1 és alatta	7	6

37. táblázat: Külső minősítések hozzárendelése hitelminőségi lépésekhez (CRR 444. cikk d))

A hitelminőségi lépéstől és a kitétségi osztálytól függő RW hozzárendelése a következő:

Hitelminőségi kategóriák	Központi kormányzat és központi bank	Intézmények (1. opció)	Intézmények (2. opció)		Vállalati
			hosszú távú	rövid távú	
1	0%	20%	20%	20%	20%
2	20%	50%	50%	20%	50%
3	50%	100%	50%	20%	100%
4	100%	100%	100%	50%	100%
5	100%	100%	100%	50%	150%
6	150%	150%	150%	150%	150%

38. táblázat: A hitelminőségi lépéstől és a kitétségi osztálytól függő RW hozzárendelése

Kitettségi osztályok	Kockázati súly								
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1,500,697	0	0	0	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	1,886	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	7,635	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	5,637	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	32,572
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	10,384	500	0	0
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	2,518	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	9	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1,508,341	0	2,518	0	7,523	10,384	500	0	32,572

Kitettségi osztályok	Kockázati súly							Összesen	Ebből nem minősített
	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb	Levonásra került		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	92	0	0	0	0	1,500,789	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	1,886	0
Közszektorbeli intézmények	10	0	0	0	0	0	0	10	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	7,635	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	5,637	0
Vállalkozások	58,679	0	0	0	0	0	0	58,679	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	32,572	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0	0	10,883	0
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	110	126	0	0	0	0	0	236	0
Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	2,518	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	3,839	0	0	0	0	0	0	3,839	2,608
Egyéb tételek	25,241	0	0	0	0	0	0	25,250	0
Összesen	87,879	126	92	0	0	0	0	1,649,934	

39. táblázat: EU CR5 – Sztenderd módszer

Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1,099	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,099	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	149	0	0	149	
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	210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210	
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17,909	0	0	17,909	
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	1,309	0	0	0	0	0	0	0	0	18,059	0	0	19,368	

40. táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

### 13. Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)

	RWA-k	Tőkekövetelmények
Sima termékek		
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	28,605	2,288
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	3,409	273
Devizaárfolyam-kockázat	0	0
Árukockázat	0	0
Opciók szerződések		
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
<b>Összesen</b>	<b>32,014</b>	<b>2,561</b>

41. táblázat: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (millió Ft)

## 14. Működési kockázat (446. cikk)

Az Erste Bank Hungary Zrt. a 2020-as évben Működési Kockázati tőkekövetelményét az alábbi módszertanokkal határozta meg:

- egyedi szinten a fejlett mérési módszert (Advanced Measurement Approach, AMA) alkalmazta, mely az Erste Group által kerül kiszámításra, majd egy allokációs kulcs segítségével (veszteség és méretindikátor alapján számított) kerül elosztásra a fejlett mérési módszertant alkalmazó leányvállalatok között. Az Erste Group az OpRisk modellezésére LDA-t (veszteség eloszlás megközelítés) használ. A következő elemek vesznek részt a számításban: belső veszteségadatok, külső veszteségadatok, szcenárióelemzés, és az üzleti környezet és a belső kontroll funkciók.
- a Bank leányvállalatai az alapmutató módszert (Basic Indicator Approach, BIA) használják, mely nem modellezési, hanem számviteli alapon számítja ki a tőkekövetelményt (az elmúlt háromévi átlagos bruttó jövedelem 15%-a)
- konszolidált szinten pedig a fejlett mérési módszer (Advanced Measurement Approach, AMA) és az alapmutató módszer (Basic Indicator Approach, BIA) kombinációját alkalmazza a működési kockázatok fedezetéül szolgáló tőkekövetelmény nagyságának meghatározására.

## **15. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)**

Nem kereskedési könyvben szereplő és a CRR 447. cikk. c) pontja szerinti kitettség van a Bank portfoliójában.

A banki könyvben nyilvántartott részvények jövőbeli (FV - future value) értéken kerülnek kimutatásra. A kereskedési könyvben nem szereplő részvényekre vonatkozó adatokat az 57. táblázat mutatja be.

### **15.1. Értékpapírok kezelésének és nyilvántartásának speciális szabályai**

Elkülönítve kell nyilvántartani a forgatási és befektetési célú részvényeket. Fogatási célú részvényként kerül kimutatásra a kereskedelmi céllal beszerzett részvény, míg a tartási szándékkal szerzett részesedések értékesíthető pénzügyi eszköz kategóriába vagy befektetések és részesedések (leányvállalati, társvállalati befektetések) kategóriába kerülnek, amelyeket a Társaság befektetési célú részvényként mutat ki.

Azt, hogy egy értékpapírt kereskedési vagy hosszabb távú tartás céljából vásárolta-e a Társaság, az Eszköz-Forrás Menedzsment és a Treasury határozza meg és annak megfelelően könyvelendő le az értékpapír nyilvántartó rendszerben, az elkülönítés céljából létrehozott értékpapír-portfóliókba, mely lehet kereskedelmi célú, lejáratig tartott vagy értékesíthető.

Az értékpapírok névértékről is nyilvántartást kell vezetni. Az év végi leltározást mind a névértéken, mind az amortizált bekerülési értéken, továbbá a fordulónapi piaci értéket is mutatva kell elvégezni.

### **15.2. Értékpapírok nyilvántartásával kapcsolatos speciális esetek**

A Társaság a nem jegyzett tőkeinstrumentumok esetében akkor számol el értékvesztést, ha azok valós értéke tartósan vagy jelentősen alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték. A Társaság tartósnak az egy éves időtartamot és jelentősnek a 10%-os eltérést tekinti.

Az értékesíthető pénzügyi eszközök értékvesztése úgy kerül elszámolásra, hogy az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített és a valós érték értékelési tartalékában kimutatott, felhalmozott veszteség átvezetésre kerül az eredménybe, a 'Nem az eredményen keresztül valósan értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó értékvesztése' sorra. Amennyiben az értékvesztés összege meghaladja a valós érték értékelési tartalékában felhalmozott veszteséget, úgy a többlet értékvesztés közvetlenül az eredménnyel szemben, a 'Nem az eredményen keresztül valósan értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó értékvesztése' soron kerül elszámolásra.

A Társaság csökkenti a halmozott értékvesztés összegét abban az esetben, ha objektív evidencia bizonyítja, hogy pozitív irányú változás történt a pénzügyi eszköz várható megtérülésében. A tőkeinstrumentumok esetében nincs lehetőség az értékvesztés visszaírására. A hitelviszonyt megtestesítő értékesíthető pénzügyi eszközök esetében az értékvesztés visszaírása az eredményben a 'Nem az eredményen keresztül valósan értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó értékvesztése' soron történik.

## 16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata (448. cikk)

### *Kockázat monitorozása a Banki könyvben*

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

Az egyéves nettó kamatbevétel érzékenységét a Bank a fent említett hat forgatókönyvvel méri. A lejárási mérlegtételeknél a Bank 100%-os megújítást (változatlan mérleget) feltételez, a lefelé irányuló sokkoknál a modell egy -100bp-os alsó küszöbvel számol. A pozitív értékek – a módszertannal összhangban – 50%-os súlyt kapnak, ezért a Total érték nem egyezik meg az egyedi devizákban számolt értékek összegével.

Devizanem	EVE változása
	mn HUF (legnagyobb veszteség a 6 stressz szcenárióból*)
HUF	-19,511
EUR	6,670
USD	-58
CHF	-207
<b>TOTAL</b>	<b>-16,441</b>
Szavatoló tőke	347,480
<b>Basel II ratio</b>	<b>4.73%</b>

42. táblázat: CRR 448. cikke - A gazdasági érték érzékenysége (Banki könyv)



## **17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)**

A CRR 449. cikke alapján a Bank közzé teszi, hogy 2020-ban az Erste Bank Hungary Zrt.-nél nem volt értékpapírosítási folyamat.

## 18. Javadalmazási politika (450. cikk)

Az Erste Bank Hungary Zrt-ben a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület a Javadalmazási Bizottság. A Bizottság az Igazgatóság 3 külső tagjából áll. A 2020-as üzleti évben a Bizottság 2 ülést tartott.

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

Az 575/2013 EU rendelet Nyolcadik részének 450. cikkely (1) bekezdésben meghatározott alábbi témakörökben a Bank a közzétételi kötelezettségét a honlapon közzétett javadalmazási politikával teljesíti

[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/javadalmazasi-politika/2020/Remuneration\\_policy\\_HUN\\_2020\\_kozzetetel.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/javadalmazasi-politika/2020/Remuneration_policy_HUN_2020_kozzetetel.pdf)

A javadalmazási politika része a meghatározásához használt döntéshozói folyamat, a javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői (beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, az elhatárolási politikára, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat), a teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk, valamint a 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, amelyek 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.

Az Erste Bank Hungary Zrt.-nek és az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatainak 2020. üzleti évre vonatkozó javadalmazásának összesített számszerűsített adatainak közzététele elérhető a Bank weboldalán.

## 19. Tőkeáttétel (451. cikk)

A CRR 499. cikk (1) és (2) bekezdésével összhangban számítja a Bank a tőkeáttételi mutatót.

A Bank a konszolidált tőkeáttételi mutató értékét a CRR 451. cikkének (1) b) bekezdésében foglaltak szerint teszi közzé, melynek alakulását negyedévente jelenti a Bank felsővezetése részére.

A Bank a CRR 451. cikk (1) e) bekezdésében foglaltaknak megfelelően közzéteszi, hogy 2020-ban nem változott jelentősen a tőkeáttételi mutatója, amely mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja. A tőkeáttételi mutató értéke a 2019 év végi 11,59%-ról 10,35%-ra változott 2020. év végére.

A túlzott tőkeáttételt szabályozó folyamatokat a Bank belső szabályzatai fedik le. A tőkecélok meghatározása a stratégiai tervezési folyamat részét képezik. Míg a közép- és hosszútávú stratégiai tervek magas szintű iránymutatásokat tartalmaznak a kívánt tőkeszint tekintetében, addig a konkrét célokat és limiteket az éves Kockázatvállalási Hajlandóság határozza meg. A cél meghatározása a fentről-lefelé történő elemzés során, a külső érintettek véleményének figyelembevételével az elsődleges faktor, míg a lentől-felfelé történő elemzés érvényesíti a kezdeti célokat. Az elemzés nem csak a teljes tőke mutatóra, hanem annak fontos alkotórészeire is vonatkozik (pl.: Elsődleges Alapvető tőke ráta). Hasonló folyamatokat használ a Bank a tőkeáttételi kockázat kezelésére is (CRR 451 (1)). 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.

		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	3,393,644
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	-24,564
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	2,881
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)	90,832
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	-27,588
7	Egyéb kiigazítások	305,510
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségték	3,740,714

43. táblázat: LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CFR szerint
<b>Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	3,625,671
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-36,536
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	3,589,135
<b>Származtatott kitettségek</b>		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	36,902
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	20,960
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitelederivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelederivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	57,862
<b>Értékpapír-finanszírozási kitettségek</b>		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	404
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	2,481
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbizotti ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	2,885
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek</b>		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	90,832
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	0
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	90,832
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
<b>Tőke és teljes kitettségérték</b>		
20	T1 tőke	340,515
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	3,740,714
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
22	Tőkeáttételi mutató	9.10%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

**44. táblázat: LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla**

A Bizottság (EU) 2016/200 végrehajtási rendelete 3. cikk (2) bekezdése alapján "amennyiben az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 13. cikke (1) bekezdése második albekezdésének megfelelően szubkonszolidált alapon kell információt szolgáltatniuk, szubkonszolidált alapon nem kötelesek kitölteni és közzétenni az I. mellékletben meghatározott „LRSpI” nevű táblát."

## 20. A hitelkockázat belső minősítésén alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)

### *A szabályozó által jóváhagyott módszerek és átmeneti szabályok*

Az Erste Csoport felügyeleti hatósága, az osztrák FMA (határozatlan időre) felhatalmazta a Csoportot, és ezen keresztül az Erste Bank Hungary Zrt.-t, hogy az IRB módszer alkalmazásával, 2008. április 1-től kockázattal súlyozott kitétségi összegekkel számoljon hitelezési kockázatra. (IRB hivatalos értesítés: 2008. március 28.; Az IRB hivatalos értesítés egyes banki szervezetek számára és konszolidált szinten külföldi intézmények számára)

A Bank hitelkockázati modelljeit évente validálja a vonatkozó szabályozásoknak megfelelően.

A következő szegmensek tartoznak az fejlett IRB módszer alá:

- Lakosság

A következő szegmensek tartoznak az alapszintű IRB alapmódszer alá:

- Vállalatok
- Intézmények
- Központi kormányzat és központi bank
- Vállalati / Speciális hitelezés (Ingatlanfinanszírozás)

### *Minősítési rendszerek és a külső hitelminősítők (ECAI-k) alkalmazása*

A minősítési rendszerek magukban foglalnak minden olyan modellt, folyamatot, ellenőrzést, adatgyűjtést és adatfeldolgozást, amely a hitelezési kockázatok felmérését, a kitétségek minősítési kategóriákba sorolását, valamint a nemteljesítési valószínűségek számszerűsítését szolgálja bizonyos kitétség-típusokra.

Az Erste Bank Hungary Zrt. által használt minősítési rendszerek eleget tesznek az IRB módszer alkalmazásához szükséges követelményeknek.

A szuverén ügyfelekre külső minősítők értékelésének felhasználásával történik (Moody's besorolás alkalmazásával), saját modell alapján.

### *Minősítési modellek és módszerek*

A belső minősítési modellek és a kockázati paraméterek becslött értékei kulcsszerepet töltenek be a hitelezési kockázatok kezelésében, a döntéshozatali folyamatokban és a hitelezési műveletekben. Továbbá, a tőkekövetelmény felmérési folyamatához ezekből származnak a fő meghatározó elemek.

Az Erste Bank Hungary Zrt. empirikus - statisztikai és szakértői alapú modell típusokat alkalmaz. Az időszakos validálás biztosítja a minősítési modellek és kockázati paraméterek minőségét.

Az ügyfélminősítés célja az ügyfelekkel kapcsolatos kockázatok lehető legjobb megbecslése, vagyis a nemteljesítés egy éven belüli valószínűségének megállapítása (nemtéljesítés valószínűsége 'PD').

A kockázat felmérése elsősorban az ügyfélminősítésen alapszik, azonban az egyedi hitelkockázatokkal kapcsolatos döntések nem kizárólag az ügyfélminősítésen alapszanak, hanem a kockázati tényezők értő figyelembe vétele mellett születnek meg. Ezen a keretrendszeren belül az ügyfélen és az ügyfélkockázatokon túl az ügyletben részt vevő minden potenciális harmadik fél és egyes esetekben a fedezet szintén felülvizsgálat tárgyát képezi.

Az alkalmazandó minősítési módszert az ügyfél besorolásától függően kell meghatározni:

- Lakosság
- Vállalatok
- Bankok
- Szuverén

Minden ügyfélhez egy bizonyos minősítési módszert rendel a Bank az alábbiak szerint:

Kitettségi osztályok	STATISZTIKAI MODEL	SZAKERTŐI MODEL
Lakosság, kiskereskedelem	✓	
Vállalatok	✓	✓
KKV	✓	
Speciális hitelezés (IPRE)		✓
Bankok		
Egyéb pénzügyi intézmények		
Központi kormányzat és központi bank		✓
Ország		✓
Részesedések	✓	✓

45. táblázat: A különböző kitettségi osztályok minősítési módszere 2020. december 31-i időpontban

A minősítési módszerek a bankok és az országok minősítése esetében az Erste Group AG szinten központosítva kerülnek meghatározásra, regionális módosítások nélkül és ezeket a Group a társaságainak rendelkezésére bocsátja.

A többi minősítési módszer (magánszemélyek minősítése, KKV-k minősítése, vállalatok minősítése és speciális hitelezés minősítése) egységes modellezési iránymutatásokat követnek. Az Erste Bank Hungary Zrt.-nél a modellstruktúrák az adott portfólióknak megfelelő regionális adaptációkkal rendelkeznek. 2011-2019 között a modelleket kompetencia központokban fejleszti a bank a modellezési szakértők együttműködésével, 2020-tól pedig helyi szinten történik a minősítő modellek fejlesztése.

#### *A minősítési rendszerek megbízhatóságának ellenőrzését szolgáló eljárások*

A minősítési rendszereket legalább évente egyszer felül kell vizsgálni a csoportszintű előírásoknak megfelelően.

Lakossági portfóliók esetén egyaránt ellenőrzésre kerülnek az alkalmazási és a magatartási scorecardok. Visszamérés során a Bank megvizsgálja, többek között a minősítés eloszlását, kalibrálását és diszkriminatív erejét.

Amennyiben a felülvizsgálat alapján szükséges, a modellek kiigazításra vagy újrfejlesztésre kerül sor. A vállalati hitelezés során használt minősítések felülvizsgálata hasonló, mint a lakossági minősítések felülvizsgálata.

#### *A belső minősítési rendszer szerkezete*

Az ügyféltípustól és a terméktől függően, a Bank olyan rendszereket használ, amelyek ügyfél- és termékadatokat használnak fel a minősítés megállapításához. Ahol ez nem elérhető, a minősítést egy külön szabályzatban foglalt eljárás alapján állapítják meg.

A Bank által alkalmazott minősítési rendszereket az Erste Group AG leányvállalataira érvényes standardok alapján és a magyar szabályozásokkal összhangban alakították ki. A Bank minősítési rendszerét az Erste Group AG Validációs egysége validálja éves gyakorisággal.

A Bank vezetése rendszeresen kap tájékoztatást a validálás eredményéről. Amennyiben a validációs folyamat hiányosságokat tár fel a Bank minősítési rendszerére és a kapcsolódó folyamatokra

vonatkozóan, a Banknak kockázatmérséklési intézkedéseket kell meghatároznia és végrehajtania a kockázatkezeléshez kapcsolódó területein.

A külső hitelminősítő ügynökségek által adott minősítéseket az egyes ügynökségek esetében összerendelik a belső minősítési rendszerből származó minősítésekkel.

#### *A minősítési folyamat leírása*

A Bank, különböző minősítési rendszereket használ, a központi kormányzatok és jegybankok, hitelintézetek, önkormányzatok, lízingcégek, biztosító társaságok, gazdálkodó szervezetek, projektársaságok, lakossági ügyfelek és egyéb szervezetek esetén.

Minden ügyfél minősítésekor a Bank objektív és számszerűsíthető, valamint szubjektív és nem számszerűsíthető szempontokat alkalmaz. A portfólió felülvizsgálatára támaszkodva, a minősítési eljárásból származó információt folyamatosan korábbi adatokkal mérjük össze.

A Bank az IRB minősítési rendszereit és minősítési módszereit a szabályozói előírásoknak megfelelően évente visszaméri és validálja.

#### *Központi kormányzatok és jegybankok minősítése*

A központi kormányzatok és jegybankok (vagy nemzeti bankok) az Erste Holding szintjén kerülnek minősítésre egy rendszeresen felülvizsgált speciális minősítési rendszer használatával. A minősítés különösen a külföldi devizában való eladósodottság rövid-, közép- és hosszútávú kockázatára koncentrálna. Az országkockázatot egyenlőnek tekinti a központi kormányzat által hordozott kockázattal, beleértve magát a kormányt, a jegybankot (MNB) és azokat az intézményeket, amelyeket a kormány egyetemleges kezessége támogat. A Bank a minősítést negyedévenként aktualizálja a gyorsan változó környezet torzító hatásainak mérséklése érdekében. A kockázati modell kétféle országot különböztet meg: iparosodott és fejlődő (feltörekvő) piacokat.

#### *Hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítése*

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítéséhez az Erste Holding saját, dedikáltan kifejlesztett modelljét használja.

Ez a minősítési rendszer egy szakértői modell, amely a kvantitatív, kvalitatív és országkockázati kritériumokra is épül annak érdekében, hogy a transzfer kockázat lefedésre kerüljön.

#### *Vállalkozások minősítése*

Gazdálkodó szervezetek minősítésekor a Banknak vizsgálnia kell a tőkeellátottságot, a tőkeszerkezetet, a likviditást, a jövedelmezőséget és az adósságszolgálatot. Az előzőeken túlmenően, az alkalmazott mérlegelemző rendszer más mutatókat is kiszámít az értékeléshez. A múltira vonatkozó adatokon kívül, a Bank a minősítés során figyelembe veszi még a jövőre vonatkozó várakozásokat is. Kötelezően felülvizsgált szubjektív szempontok: tulajdonosi szerkezet, a vezetés szakmai imázsa, a piaci helyzet és várható alakulása, a megrendelések összeállítása, szektorinformációk, jövőbeli kilátások értékelése és a tervezés minősége.

A Bank egy 13+R szintű hitelfelvevő-minősítési rendszert használ vállalkozásokhoz: 1 – Lényegében kockázatmentes; 2 – Minimális kockázatú; 3 – Alacsony kockázatú; 4a, 4b, 4c – Átlag alatti kockázatú; 5a,5b, 5c – Átlagos kockázatú; 6a – 6b Átlagos szint feletti kockázatú; 7 – Kitettségi limit; 8 – Korai figyelmeztetés; R1-5 – Nemteljesítő.

#### *Lakossági ügyfelek minősítése*

A Bank lakossági portfólióján belüli kitettségek minősítésének megállapítására a Bank termékspecifikus információt is figyelembe vesz. Az ügyfélszintű scorecardokat ezen termékspecifikus információval kiegészítve egy ügyfélszintű minősítési rendszerbe integrálja.

A lakossági portfólión belül a magánszemélyekre alkalmazott minősítési skála (amelyet a tőkeszámításnál is bemutatunk) 8+R fokozatból áll. A mikrovállalkozói ügyfeleket a vállalati ügyfelekhez hasonlóan 13+R fokozatból álló skálán minősítjük.

### *Részesedések*

A Bank részesedéseit negyedévente minősíti. A részesedésekre vonatkozó minősítési kategóriák és céltartalékképzési ráták megállapítása a Bank nyilvántartásaiban szereplő könyv szerinti értékük és valós piaci értékük alapján történik. Részesedés minősítésekor figyelembe kell venni, hogy a társaság gazdasági tevékenysége milyen tendenciákat mutat az előző évekkal összehasonlítva, és milyen változások várhatóak rövid- és középtávon. A Bank nem vesz részt nyereségrészesedések megszerzésében.

### *A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazása*

Kibocsátók minősítése ugyanúgy történik, mint más ügyfelek esetében. A szuverén ügyfelekre külső minősítők értékelésének felhasználásával történik (Moody's besorolás alkalmazásával), saját modell alapján.

Más ügyfelek esetében belső minősítés történik.

### *Nemteljesítés valószínűsége (PD)*

A PD az ügyfeleket jellemző nemteljesítési valószínűséget becsli meg.

A PD becslések kvantitatív validálásához az Erste Holding a leányvállalataira meghatározott standardokat alkalmazza. Magát a validációt az Erste Holding Validációs egysége évente hajtja végre, mint független szakértői csoport. A validációba beletartozik a minősítési kategóriákra becsült portfóliószintű PD és a hosszútávú PD visszamérése.

Ezen kívül a Bank összehasonlítja az empirikus portfóliószintű nemteljesítési rátákkal és a hosszútávú, minősítési kategóriákra épülő nemteljesítési rátákkal. A felügyeleti hatóság által jóváhagyott módszertan szerint, amennyiben a validáció elemzése alulbecslést észlel, újrabecslés szükséges.

### *Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)*

Az LGD annak a veszteségnek a volumenbecslésére használatos, amelyet a Bank átlagosan elszenved, ha egy ügylet nemteljesítővé válik, figyelembe véve a követelések behajtásához kapcsolódó költségeket és a pénz időértékét is. A veszteség abszolút nagyságát az adott ügylet kapcsán fennálló követelések összértékére (= nemteljesítéskori kitétség vagy EAD) vetítik a nemteljesítési esemény bekövetkezése időpontjában. A Bank a saját becsült nemteljesítéskori veszteségrátáját (LGD) alkalmazza a lakossági szegmensben.

Az LGD-t az Erste Holding Validációs egysége évente validálja. Ebbe alapvetően beletartozik a csoportok felülvizsgálata, a workout folyamat változásainak áttekintése, az újonnan elérhető tényszerű információ összehasonlítása a korábbi becslésekkel, a becslések makro-kiigazításának áttekintése, és ezért kvantitatív és kvalitatív elemeket egyaránt tartalmaz. Ha a validáció visszamérése tényleges empirikus adatok alapján bizonyítékot szolgáltat arra, hogy a becsült LGD paraméterek nem elég konzervatívak, vezetői beavatkozás és újrabecslés szükséges. A bank megtérülési adatokat használ termékszinten az LGD becslésére, és ez a folyamat a belső adatbázisra épül.

### *Hitel-egyenértékesítési tényező (CCF)*

A CCF azt mutatja meg, hogy a referenciaidőpontban még ki nem használt mérlegen kívüli kitétség mekkora hányadának lehívása várható az ügyféltől a nemteljesítés dátumáig. A tőkeszámítás során ezt az összeget még hozzá kell adni a mérlegen kívüli kitétség már lehívott részéhez, hogy megkapjuk a nemteljesítéskori kitétség becsült értékét (EAD).



A Bank becslést ad a hitelegyenértékesítési tényezőre (CCF) a lakossági szegmens rülírozó terméktípusai esetén (folyószámlahitelek és hitelkártyák).

A CCF-t az Erste Holding Validációs egysége évente validálja. Ebbe alapvetően beletartozik a csoportok felülvizsgálata, a vonatkozó banki folyamatok (pl. folyószámla-monitorozás) változásainak áttekintése, az újonnan elérhető tényszerű információ összehasonlítása a korábbi becslésekkel, annak áttekintése, hogy szükséges-e a becslések makro-kiigazítása, és ezért kvantitatív és kvalitatív elemeket egyaránt tartalmaz.

#### *Ellenőrzési mechanizmus a minősítési rendszerhez*

Minden kifejlesztett új IRB modellt használat előtt felül kell vizsgálnia a Független Csoportszintű Validációs osztálynak (Erste Group AG). A fejlesztési standardoknak való megfelelést és az eredmények minőségét a dokumentált validációs standardok alapján értékeli ki.

A validációs eljárásokat és módszereket az Erste Group Bank AG Közzétételi beszámolója részletesen tárgyalja: <https://www.erstegroup.com/en/investors/reports/regulatory-reports>.

#### *A hitelezési kockázat kvantitatív közzététele*

Az alábbi táblázat mutatja a központi kormányzatok és jegybankok, intézmények, vállalatok, lakosság kitétségi osztályokra a PD osztályok szerint a kitétséget, fennálló hiteleket, le nem hívott kötelezettségeket, EAD-t és EAD-vel súlyozott átlagos RW-t. Hasonlóan a 48-as táblázathoz, amelyben az EAD, átlagos PD, átlagos LGD értékek és RWA kerül bemutatásra lakosság, vállalat, kettős könyvvitelt vezető mikro vállalatok, egyéni vállalkozók és ingatlanprojekt kitétségi kategóriákra. A 47-es táblázatban ismerteti a súlyozott PD értékeket a PD kategóriákba tartozó megfigyelésszámokkal és default eseményekkel kitétségi kategóriánként.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettségek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA sűrűség	EL	Értékhelyesbítések és céltartalékok
<b>Központi kormányzatok vagy központi bankok</b>												
0,00 – <0,15	0	0		0		0			0		0	0
0,15 – <0,25	18,722	0		20,955	0.2%	4	38.7%	2.0	9,195	43.9%	17	4
0,25 – <0,50	0	0		0		0			0		0	0
0,50 – <0,75	0	0		0		0			0		0	0
0,75 – <2,50	0	0		0		0			0		0	0
2,50 – <10,00	0	0		0		0			0		0	0
10,00 – <100,00	0	0		0		0			0		0	0
100 (nemteljesítés (default))	0	0		0		0			0		0	0
Részösszesen	18,722	0		20,955	0.2%	4	38.7%	2.0	9,195	43.9%	17	4
<b>Intézmények</b>	0	0		0		0			0		0	0
0,00 – <0,15	3,740	1,076	17%	3,966	0.1%	7	45.0%	0.2	2,058	51.9%	3	3
0,15 – <0,25	73,285	158	20%	1,807	0.2%	5	45.0%	0.6	996	55.1%	1	27
0,25 – <0,50	172,802	678	20%	1,215	0.3%	7	45.0%	3.3	735	60.5%	2	84
0,50 – <0,75	15,041	0		15,041	0.6%	1	11.3%	0.8	3,005	20.0%	10	24
0,75 – <2,50	0	0		0		0			0		0	0
2,50 – <10,00	0	0		0		0			0		0	0
10,00 – <100,00	45	0		29	18.3%	4	45.0%	4.2	73	247.6%	2	1
100 (nemteljesítés (default))	0	0		0		0			0		0	0
Részösszesen	264,913	1,911	18%	22,058	0.5%	24	22.0%	0.8	6,868	31.1%	18	139
<b>Vállalkozások KKV</b>	0	0		0		0			0		0	0
0,00 – <0,15	26	2,905	0%	13	0.1%	3	45.0%	6.3	2	18.8%	0	8
0,15 – <0,25	0	0		0		0			0		0	0
0,25 – <0,50	18,629	6,982	2%	25,664	0.4%	72	44.6%	4.3	10,514	41.0%	42	98
0,50 – <0,75	31,779	19,361	4%	30,967	0.7%	162	44.5%	3.4	17,108	55.2%	92	202
0,75 – <2,50	80,108	38,509	11%	80,918	1.6%	453	44.5%	3.1	58,835	72.7%	571	650
2,50 – <10,00	41,337	20,024	9%	40,189	3.8%	211	44.4%	3.0	37,903	94.3%	671	1,315
10,00 – <100,00	55,266	18,792	10%	51,342	12.4%	447	44.5%	3.3	71,988	140.2%	2,845	4,318
100 (nemteljesítés (default))	9,229	1,696	12%	7,362	100.0%	36	44.1%	2.6	0	0.0%	3,245	4,776
Részösszesen	236,374	108,270	8%	236,454	7.1%	1,384	44.5%	3.3	196,351	83.0%	7,466	11,366
<b>Vállalkozások egyéb</b>	0	0		0		0			0		0	0
0,00 – <0,15	83,551	4,462	0%	83,551	0.1%	2	45.0%	2.6	26,263	31.4%	38	235
0,15 – <0,25	35,956	32,328	28%	45,044	0.2%	1	45.0%	0.7	19,471	43.2%	35	182
0,25 – <0,50	17,020	12,275	11%	18,368	0.3%	11	45.0%	1.5	10,464	57.0%	24	116
0,50 – <0,75	23,210	54,584	52%	51,468	0.7%	9	45.0%	2.7	43,132	83.8%	155	219
0,75 – <2,50	60,786	18,127	2%	60,040	1.6%	25	42.1%	3.4	63,543	105.8%	398	566
2,50 – <10,00	22,577	5,931	15%	23,456	3.7%	8	45.0%	3.1	34,017	145.0%	395	687
10,00 – <100,00	18,235	6,164	8%	18,734	10.3%	26	44.5%	1.6	36,293	193.7%	855	684
100 (nemteljesítés (default))	11,689	0		11,689	100.0%	7	45.0%	3.3	0	0.0%	5,260	6,538
Részösszesen	273,024	133,871	30%	312,350	5.1%	89	44.4%	2.4	233,183	74.7%	7,161	9,227
<b>Lakosság ingatlanon fedezett</b>	0	0		0		0			0		0	0
0,00 – <0,15	0	0		0		0			0		0	0
0,15 – <0,25	0	0		0		0			0		0	0
0,25 – <0,50	0	0		0		0			0		0	0
0,50 – <0,75	167,276	610	100%	167,886	0.5%	19,905	29.9%	15.4	43,208	25.7%	266	119
0,75 – <2,50	232,744	839	100%	233,583	1.7%	35,409	30.6%	14.9	132,776	56.8%	1,211	494
2,50 – <10,00	98,743	416	100%	99,159	5.9%	15,898	31.0%	14.6	113,385	114.3%	1,808	917
10,00 – <100,00	20,909	58	100%	20,967	36.2%	3,845	30.6%	12.8	36,452	173.9%	2,312	776
100 (nemteljesítés (default))	16,931	0		16,931	100.0%	3,366	30.5%	6.1	3,857	22.8%	13,282	7,041
Részösszesen	536,604	1,923	100%	538,527	6.5%	78,423	30.4%	14.7	329,679	61.2%	18,880	9,348
<b>Retail Other</b>	0	0		0		0			0		0	0
0,00 – <0,15	0	0		0		0			0		0	0
0,15 – <0,25	0	0		0		0			0		0	0
0,25 – <0,50	0	0		0		0			0		0	0
0,50 – <0,75	64,824	74,707	71%	117,577	0.5%	132,157	72.5%	1.7	67,151	57.1%	452	229
0,75 – <2,50	82,270	24,245	75%	100,486	1.7%	83,199	69.4%	3.7	91,164	90.7%	1,201	542
2,50 – <10,00	93,515	15,055	75%	104,872	6.0%	71,388	68.4%	4.1	116,089	110.7%	4,427	3,954
10,00 – <100,00	29,019	3,692	70%	31,605	33.8%	25,027	75.5%	4.0	59,883	189.5%	8,173	8,222
100 (nemteljesítés (default))	7,730	622	73%	8,185	100.0%	6,949	70.9%	2.0	4,462	54.5%	7,031	6,223
Részösszesen	277,358	118,321	72%	362,724	7.6%	318,720	70.7%	3.1	338,749	93.4%	21,283	19,170
<b>Összesen (az összes portfólió)</b>	1,606,996	364,296	38%	1,493,069	6.4%	398,644	45.4%	26.4	1,114,025	74.6%	54,808	49,254

46. táblázat: EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok szerint

Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani állaga kötelezettenként	Kötelezettek száma		Nemteljesítő (defaulted) kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			
BIL	0.75 -< 2.50	NA	1.83%	1.83%	836	697	0	0	1.05%
BIL	2.50 -< 10.00	NA	4.78%	4.84%	1,285	1,495	0	0	3.92%
BIL	10.00 -< 100.00	NA	21.07%	22.16%	215	289	0	0	30.03%
BIL	100.00 (nem teljesítés)	NA	100.00%	100.00%	216	206	206	63	100.00%
CORPALL	0.00 -< 0.15	NA	0.06%	0.08%	11	8	0	0	0.12%
CORPALL	0.25 -< 0.50	NA	0.36%	0.34%	91	87	0	0	1.72%
CORPALL	0.50 -< 0.75	NA	0.67%	0.67%	178	193	0	0	0.50%
CORPALL	0.75 -< 2.50	NA	1.62%	1.65%	533	519	0	0	1.62%
CORPALL	2.50 -< 10.00	NA	3.76%	3.76%	212	224	0	0	2.51%
CORPALL	10.00 -< 100.00	NA	14.58%	14.18%	382	433	0	0	7.42%
CORPALL	100.00 (nem teljesítés)	NA	100.00%	100.00%	74	89	89	29	100.00%
EAR	0.75 -< 2.50	NA	1.83%	1.83%	159	159	0	0	1.45%
EAR	2.50 -< 10.00	NA	4.80%	4.71%	346	353	0	0	3.29%
EAR	10.00 -< 100.00	NA	16.06%	19.80%	119	146	0	0	17.69%
EAR	100.00 (nem teljesítés)	NA	100.00%	100.00%	15	19	19	7	100.00%
PRK	0.50 -< 0.75	NA	0.53%	0.53%	141,884	139,570	0	0	0.37%
PRK	0.75 -< 2.50	NA	1.67%	1.71%	111,999	110,171	0	0	0.64%
PRK	2.50 -< 10.00	NA	6.59%	6.69%	89,116	86,090	0	0	1.60%
PRK	10.00 -< 100.00	NA	33.64%	30.49%	23,637	28,225	0	0	11.55%
PRK	100.00 (nem teljesítés)	NA	100.00%	100.00%	12,191	9,515	9,515	1828	100.00%
SLIPRE	0.50 -< 0.75	NA	0.58%	0.58%	9	5	0	0	0.00%
SLIPRE	0.75 -< 2.50	NA	1.87%	1.84%	32	33	0	0	1.66%
SLIPRE	2.50 -< 10.00	NA	7.25%	7.47%	14	10	0	0	8.26%
SLIPRE	10.00 -< 100.00	NA	25.35%	24.14%	10	7	0	0	17.86%
SLIPRE	100.00 (nem teljesítés)	NA	100.00%	100.00%	216	201	201	63	100.00%

47. táblázat: EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként

Kitettségi osztály	PD-skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség
PRK	0.50 -< 0.75	285,462,963,291	0.53%	139	50.23%	49.84788871	110,359,273,610	38.66%
PRK	0.75 -< 2.50	334,069,499,775	1.70%	106	43.02%	72.18564376	223,939,958,021	67.03%
PRK	2.50 -< 10.00	204,030,715,904	5.96%	82	50.88%	54.54272539	229,474,405,565	112.47%
PRK	10.00 -< 100.00	52,572,320,332	34.83%	28	58.20%	47.37547722	96,334,408,916	183.24%
PRK	100.00 (nem teljesítés)	25,115,791,821	100.00%	9	43.95%	55.39441409	8,319,216,831	33.12%
CORPALL	0.00 -< 0.15	87,301,856,878	0.10%	5	58.26%	28.78787879	35,354,961,357	40.50%
CORPALL	0.15 -< 0.25	54,990,280,785	0.17%	1	58.26%	6.626865672	30,774,287,868	55.96%
CORPALL	0.25 -< 0.50	45,828,274,997	0.34%	81	57.88%	27.13098464	29,487,099,758	64.34%
CORPALL	0.50 -< 0.75	100,200,284,303	0.67%	172	58.05%	28.74988485	93,940,577,259	93.75%
CORPALL	0.75 -< 2.50	168,866,419,804	1.61%	484	56.55%	18.45247597	189,761,690,851	112.37%
CORPALL	2.50 -< 10.00	75,680,786,169	3.76%	219	58.03%	24.85091561	110,041,803,607	145.40%
CORPALL	10.00 -< 100.00	82,575,831,925	11.93%	482	57.59%	9.426103647	165,363,706,172	200.26%
CORPALL	100.00 (nem teljesítés)	19,986,817,488	100.00%	43	45.00%	28.57082153	0	0.00%
SLIPRE	0.50 -< 0.75	47,729,587,946	0.58%	5	55.18%	71.23636364	38,988,772,961	81.69%
SLIPRE	0.75 -< 2.50	191,889,461,397	1.41%	37	48.02%	56.23723229	190,733,723,638	99.40%
SLIPRE	2.50 -< 10.00	2,812,955,590	7.13%	11	58.67%	44.54330709	5,033,541,734	178.94%
SLIPRE	10.00 -< 100.00	3,567,878,898	30.02%	13	59.06%	55.33516484	9,928,064,598	278.26%
SLIPRE	100.00 (nem teljesítés)	7,217,150,568	100.00%	19	45.00%	52.40145985	0	0.00%
BIL	0.75 -< 2.50	6,017,266,847	1.83%	696	47.07%	26.05381304	2,924,792,167	48.61%
BIL	2.50 -< 10.00	20,224,368,773	4.77%	1	49.07%	39.32264713	13,423,897,232	66.37%
BIL	10.00 -< 100.00	5,069,261,702	22.18%	294	46.61%	32.61356629	4,857,661,595	95.83%
BIL	100.00 (nem teljesítés)	671,134,500	100.00%	89	51.19%	8.926829268	19,341,391	2.88%
EAR	0.75 -< 2.50	1,354,310,044	1.83%	159	47.21%	19.96904442	707,912,394	52.27%
EAR	2.50 -< 10.00	5,652,775,567	4.09%	353	58.26%	45.57264957	6,069,321,147	107.37%
EAR	10.00 -< 100.00	3,060,235,244	16.18%	149	56.08%	53.80237581	5,656,632,714	184.84%
EAR	100.00 (nem teljesítés)	40,111,813	100.00%	19	55.64%	4.553191489	1,755,639	4.38%

48. táblázat: EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint

## 21. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk)

A Bank a fedezetkezelést a Vállalati Workout, Restrukturálási és Fedezetkezelés területen belül alakította ki, illetve vezette be a Group-szintű fedezetkezelési szabályzatot, amely egyebek között meghatározza a hitelfedezetekre vonatkozó csoportszintű egységes értékelési standardokat.

A szabályzat gondoskodik arról, hogy a CRR követelményei teljesüljenek, valamint a hitelezési kockázatról szóló döntéshozatali folyamat szabványosítása is megtörténjék a fedezetként kimutatott eszközökre vonatkozóan.

A Csoporton belüli összes figyelembe vehető fedezet egy mindenre kiterjedő listán szerepel a 'Csoportszintű fedezeti katalógusban'. A helyileg elfogadható fedezetet az Erste Bank Hungary Zrt. határozza meg (az EBH 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.

### 21.1. Fedezetértékelés és nettósítás

#### 21.1.1. Értékelés

A Bank arra törekszik, hogy likvid fedezeteket kérjen be, azaz olyanokat, amelyek a lehető legrövidebb időn belül és megfelelő áron értékesíthetőek. A biztosíték likviditását alapvetően befolyásolja annak jogi érvényesíthetősége, illetve piaci értékesíthetősége, forgalomképessége.

A fedezetül felajánlott biztosítékok fedezeti értékének megállapítása az úgynevezett alapérték (amely megegyezik a piaci értékkel) és az úgynevezett fedezeti szorzó (értékelési arány) szorzatával (amely a különféle fedezettípusok esetén eltérő), illetve levonva a harmadik felek terheléseivel és kiigazításaival történik.

A fedezeti érték megállapításához a mindenkor hatályos fedezetkezelési és fedezetértékelési tárgyú szabályzatokban meghatározottak szerint kell eljárni, az abban meghatározott elvek és számítási módszerek alapján.

A Fedezetkezelés állapítja meg az EBH Fedezeti Katalógusában szereplő, alkalmazott fedezeti szorzókat a fedezetek múltbeli megtérülési adatai alapján (peres és peren kívüli megtérülést is figyelembe véve).

A fedezeti szorzókat a Fedezetkezelés legalább évente monitorálja, és a Group Credit Risk Models által meghatározott aktuális fedezet-megtérülési rátáknak megfelelően módosítja azokat. E folyamat során az előző évek eredményeit is figyelembe kell venni, mivel egy adott év kimagaslóan jó eredményeit, illetve rendkívül rossz eredményeit is ki kell egyenlíteni („through the cycle”).

A következő lépések szükségesek a fedezet értékének kiszámításához egy hitelezési döntéssel kapcsolatos folyamat során (biztosítani kell, hogy az eredmények egy devizában kerüljenek feltüntetésre; ha a különböző értékek – mint például a kiindulási érték, nominális érték vagy megelőző követelések – különböző pénznemekben vannak, akkor a számítások elvégzésekor minden alkalommal át kell váltani ezeket; a COLMAN-ban EKB középárfolyamon történik az átváltás):

- 1) Egy fedezeti eszköz kiindulási értékét (*base value=piaci érték*) úgy kell meghatározni, hogy figyelembe vegyünk a fedezet jövőbeni értékesíthetőségét és a fedezeti eszköz tartós jellemzőit. A megtérüléshez szükséges megfelelő időtartamot szintén figyelembe kell venni. Ezért a hitelezési döntési folyamat során a kiindulási érték meghatározása sokkal szigorúbb feltételek szerint

történik, mint az általános gazdasági életben történő értékelés esetében. Az egyes fedezeti kategóriák kiindulási értékének megállapítására vonatkozó pontos meghatározása az EBH Fedezeti Katalógus, illetve az egyéb vonatkozó belső eljárásrendek tartalmazzák.

- 2) Fedezeti szorzó (*Valuation rate*) alkalmazása: a kiindulási érték azon hányada, amilyen mértékben a fedezet figyelembevételre kerül.
- 3) A kiindulási érték megelőző követelésekkel (*Prior claims*) való csökkentése: azok a követelések, amelyek a kérdéses fedezet esetében megelőző ranghelyen vannak, ugyanazon fedezeti tárgy esetében. A megelőző követeléseket ezek jogosultjának (harmadik fél vagy saját bank) jogaitól függetlenül kell figyelembe venni. A megelőző követelések összegét le kell vonni a fedezeti szorzóval korrigált kiindulási értékből.
- 4) Nominális érték felső határa (*Nominal value ceiling*): felülről behatárolja a fedezet elfogadási értékét a szerződés jogcímének felső határától függően (pl.: jelzálogjog összege). Ha nominális érték nem került meghatározásra, a teljes kitettséget figyelembe kell venni.
- 5) Elfogadási érték (*Acceptable value*): megadja a fedezet belső kockázati szempontok alapján meghatározott, legvalószínűbb megtérülési értékét, annak felhasználása esetén. Számítása a kiindulási érték fedezeti szorzóval történő szorzásával és a szorzat megelőző terhekkal való csökkentésével történik. A nominális érték felülről korlátozza az elfogadási értéket.  
Szindikált hitelek esetében a fedezetek elfogadható értékének tükröznie kell a résztvevő bank esetében a szindikáltságának a mértékét.
- 6) Kitétség plafon (*Exposure ceiling*): A fedezet allokált értékének számításánál figyelembe kell venni, hogy az elfogadási érték a „kitétség” által korlátozott. Ahol a „kitétség” minden kapcsolódó biztosított hitelből eredő összes kintlévőségnek a maximum összegét jelenti.
- 7) Belső allokált érték (*Internal allocation value*): az allokált érték összege megegyezik az elfogadási érték kitétséggel korlátozott összegével; minden fedezet esetében megadja azt a maximum értéket, amelyet az adott fedezet esetében a kapcsolódó kitétséghez meg lehet határozni.
- 8) Allokált érték (*Allocated value*): az allokált érték (*Allocation value*) azon része, amely speciális hitelkitétséghez kapcsolódik és jelenleg a fedezett/fedezetlen kitétség számítására szolgál (az allokált értéket másnéven „belső fedezeti értéknek” is hívják).

Opcionális kiindulási érték korrekció (*Optional base value correction*): Kivételes esetekben a kiindulási értéket lefelé kell korrigálnia a kockázatkezelésnek és/vagy a fedezetkezelésnek. Mint minden korrekciót, ezt is indokolni és dokumentálni kell az IT rendszerekben. A helyi fedezetkezelési területnek kell meghatároznia az érintett esetek részletes listáját, ahol a korrekciók elvégezhetőek. Ezekben az esetekben a korrigált kiindulási értéket kell megadni minden célra. A korrekciónak ez a fajtája választható. Az értékek semmilyen más egyedi korrekciója nem megengedett.

Fedezeti értéket csak akkor lehet a hitelezési folyamatban figyelembe venni:

- Ha betartották az értékelés szabályait (különösképpen a kiindulási érték meghatározását és a megelőző terhek figyelembe vételét).
- Ha a fedezet bevonásával kapcsolatos minden jogszabályi feltétel teljesítésre került.
- Ha a hitelfelvevőnek már semmilyen további lépést sem kell tennie, hogy biztosítsa a bank teljes kontrollját a fedezet felett.
- Ha minden hitelfelvevővel vagy a biztosítékot nyújtóval kötött hitel és biztosítéki szerződés jogilag érvényes és érvényesíthető a szerződések aláírásakor érvényes vonatkozó jogszabályok szerint.
- Ha a fedezet akkor is jogilag érvényes és érvényesíthető a vonatkozó jogszabályok szerint, ha a hitelfelvevő, vagy a fedezet tulajdonosa fizetéseképtelenné válik.

Új hitelek nyújtásakor a fenti követelményeknek a folyósítást megelőzően teljesülniük kell; kivételes esetekben lehetőség van az ingatlan jelzálogjog ingatlan-nyilvántartásba történő vagy egyéb zálogjog bejegyzésére a folyósítást követően is, a folyósítástól számított ésszerű időn belül is sor kerülhet – a Fedezetkezelés feladata meghatározni azokat a kivételes eseteket, amelyek helyileg elfogadhatóak, csakúgy, mint a maximális időtartamokat. Amennyiben a folyósítást követően a biztosítékkal

kapcsolatban további értébecslés készül, akkor annak eredményét rögzíteni szükséges az IT rendszerekben.

A biztosítékként történő felhasználáshoz a piaci érték meghatározásánál minden ingatlan értékét a jelen dokumentumban felvázolt alapelvek szerint kell kiszámítani. Ezek az alapelvek és értébecslési módszerek nemzetközileg elfogadott ingatlan-értébecslési standardokat követnek. Az itt felvázolt alapelvek alkalmazásával meghatározott piaci értéket kell azon értékeknek tekinteni, amely minden esetben belső felhasználásra elfogadottnak minősül.

Az értébecslés szerinti piaci érték (kiindulási érték) az átlátható elvárásokat szolgálja kifejezni, mint értéket hosszú távra. Az alábbi lépéseket kell megtenni annak érdekében, hogy figyelmen kívül hagyassuk a rövid távú piaci volatilitást vagy átmeneti piaci trendeket:

- Az ingatlan jövőbeli piacképességének és értékesíthetőségének meghatározása – figyelembe véve, hogy rövid időn belül szükségessé válhat az ingatlan jövőbeli értékesítése –, ahol az értébecslőnek olyan helyzeteket kell meghatároznia, amelyben az aktuális értékek a piac hatékonyságának hiánya miatt rövid távú keresletet tükröznek.
- A normál és helyi piaci feltételek figyelembevétele: az értébecslőnek meg kell határoznia a szélesebb körű gazdasági és társadalmi tényezők potenciális hatását. Az értébecslő feladata olyan megfelelő irányadó információk figyelembevétele, mint a helyi trendek és a fenntartható értékek. Az értébecslésnek a piaci adatokon kell alapulnia.
- Az ingatlan hosszú távú fenntartható szempontjainak figyelembevétele, mint például elhelyezkedésének, kivitelezésének és térbeosztásának minősége, valamint a kivitelezés hiányosságai, hibái. Különösképpen a tőkésítési ráta prudens meghatározása bír kiemelkedő fontossággal, figyelembe véve a hosszú távú piaci adatokat és trendeket, és kiszűrve a megtérüléssel kapcsolatos minden rövid távú várakozást.
- Aktuális használat: az értébecslésnek elsősorban az ingatlan aktuális hasznosításán kell alapulnia. Az alternatív hasznosításon alapuló értébecslés csak akkor megengedhető, ha léteznek ezt különösen alátámasztó körülmények. Alapvetően spekulatív vagy átmeneti használat nem megengedett.
- Spekulatív elemek kiszűrése: az olyan aktuális piaci jelenségeket, amelyek nem fenntarthatóak, egyértelműen be kell azonosítani.
- Az ingatlanok az értébecslésben figyelembe vett befolyó jövedelme legfeljebb a fenntartható nettó bérleti díjbevétele lehet, amelyet az adott típusú ingatlanok termelnek az adott időszakban, az adott helyi piacon, kiszűrve minden szokatlan vagy rendkívüli cash flow-t. A fenntartható hozamot a múltbeli és aktuális hosszú távú piaci trendek megítélése alapján kell meghatározni, figyelmen kívül hagyva a potenciális jövőbeli növekedés minden bizonytalan elemét.
- Egyértelmű és átlátható dokumentáció: az értébecslési módszereket át kell ültetni és egyértelműen kifejezni az értébecslési alapelvekben vagy az adott értébecslői jelentésben. Minden, az értébecslésre vonatkozó paramétert és feltevést részletesen dokumentálni kell.

Általánosságban, az ingatlanok értékelésére vonatkozó módszereket három csoportba lehet osztani:

- Piaci módszerek, amely alkalmazása során az ingatlanok értékét az összehasonlítható ingatlanok historikus tranzakciós áraival határozzák meg (Összehasonlító módszer).
- A Jövedelem alapú módszereket jellemzően jövedelemtermelő ingatlanok esetében alkalmazzuk. A Megtérülés alapú módszer és a Diszkontált Cash Flow Módszer (DCF) elfogadhatónak tekinthető.
- Költség alapú módszerek, amelyek figyelembe veszik az ingatlanok kivitelezésének, felújításának és átalakításának szükséges költségeit. Ilyen módszerek az Amortizált helyettesítési költség alapú módszer (DRC) és a Maradványérték módszer.

Az ingatlan típusától függően, az alábbi értébecslési módszerek alkalmazása kötelező:

Ingatlan típusa/természete	Értékbecslési módszer*
<b>Műveletlen földterület</b>	<b>Összehasonlító módszer</b> <b>Maradványérték módszer</b>
<b>Lakóingatlan</b>	
Lakások/sorházak és családi házak	<b>Összehasonlító módszer</b>
Háromnál kevesebb helyiséggel rendelkező házak	<b>Összehasonlító módszer</b> (preferált) <b>Költség alapú módszer</b>
<b>Kereskedelmi és ipari ingatlan</b>	
Három vagy annál több helyiséggel rendelkező lakóingatlanok (tulajdonos használja)	<b>Jövedelem alapú módszer</b>
Jövedelemtermelő bérelt ingatlanok stabil bevétellel (pl. iroda, kiskereskedelem, logisztika)	<b>Megtérülés alapú módszer</b>
Jövedelemtermelő bérelt ingatlanok várhatóan változó bevétellel (pl. szállodák, irodák, garázsok, raktárak)	<b>DCF módszer</b>
Tulajdonos által lakott ingatlanok	<b>Jövedelem alapú módszer</b> (Megtérülés alapú módszer potenciális bevételen alapulva)
Építetők tulajdonában lévő telekingatlan (minősített eszköz) projekt megvalósítás céljára	<b>Maradványérték módszer</b>
Különleges célú ingatlanok	<b>Jövedelem alapú módszer</b> (preferált) <b>Költség alapú módszer</b> (elkerülendő) <b>Összehasonlító módszer</b>
Mezőgazdasági és erdőgazdálkodási ingatlan	<b>Költség alapú módszer</b> <b>Összehasonlító módszer</b> <b>Jövedelem alapú módszer</b>

\* A felsorolt értékbecslési módszerek alkalmazása kötelező – az értékbecslőnek ki kell választania a legmegfelelőbb módszert, amennyiben több módszer alkalmazható, és indokolnia kell a módszerválasztást.

Amennyiben egy ingatlan többféleképpen is használható, akkor az adott fedezet típusba történő allokálásnak az EBH Fedezeti Katalógusában található fogalmakat kell követni. Ilyen esetekben a földhivatali nyilvántartást és tulajdoni lapot, illetve a működési és használatbavételi engedélyeket, mint igazoló dokumentumokat kell kezelni, használni.

Az ingatlanok és ingóságok értékbecslését minden esetben a Bank által elfogadott, erre szakmai jogosítvánnyal és referenciával rendelkező külsős céggel, szakértővel, vagy belső szakértővel a kölcsönfelvevő költségére kell elkészíttetni. Az erre vonatkozó eljárási rendet az értékbecslők alkalmazására vonatkozó szabályozás tartalmazza. Az ingatlanok értékbecslése esetében a fedezetkezelési szabályokkal összhangban az EBH felügyeli az értékbecslés költségeinek megfizetését is.

Azokban az esetekben, ahol az aktuális érték (ami a döntéskor vagy felülvizsgálatkor kerül meghatározásra) ingatlanfejlesztésekhez kapcsolódik, a mindenkori fejlesztési költségek aktuális összegét a szabályzatoknak megfelelően nyilvántartani, ellenőrizni és kezelni kell, mivel ebből számítódik a fedezeti érték.

A fedezetértékelést végző személy nem vehet részt a kapcsolódó kockázatvállalási döntéshozatalban.

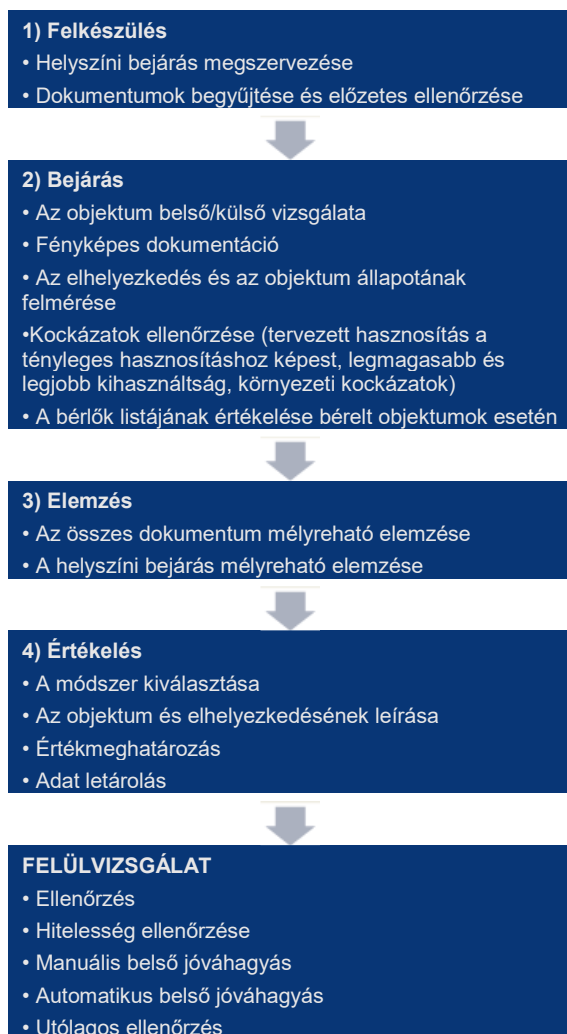
A fedezetek értékének változását a Bank folyamatosan figyeli az ügylet lejáratáig.

Kizárólag olyan értékbecslések minősülnek érvényesnek és az annak során becsült értékek elfogadottnak, amelyek megfelelnek a meghatározott előírásoknak. A teljes körű értékbecslés során minden, az adott ingatlan piaci értékének átfogó becsüléséhez szükséges tényezőt figyelembe vesznek, beleértve a helyszíni bejárást, minden vonatkozó és az ingatlannal kapcsolatos információt, piaci adatot,

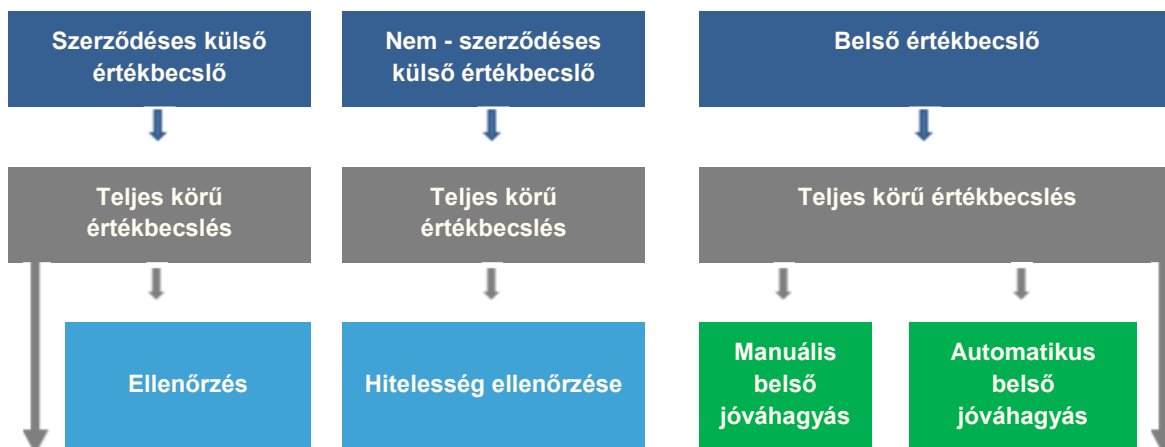
illetve egy konzisztens értékelést. Bizonyos minimum követelmények teljesítése szükséges ahhoz, hogy az értékbecslés elfogadásra kerüljön, valamint az ingatlanok értékbecslését végző helyi szervezeti egységek felelősek a jelen folyamat betartásáért.

Az ingatlan-értékbecsléseket olyan belső vagy külső értékbecslő szakembernek kell elvégeznie, aki megfelelő ismeretekkel, tapasztalattal, képességekkel és képzettséggel rendelkezik.

Az értékbecslési folyamat négy fő lépésből áll, továbbá, minden egyes értékbecslést egy felülvizsgálat követ. A lépéseket az alábbi ábra mutatja:



Az értékbecslést végző értékbecslő típusától függően különböző értékelések végezhetők:





### 21.1.2. A figyelembe vett fedezetek elfogadhatósága és fő típusai

Részletes szabályokat a mindenkor hatályos fedezetkezelési politikák tartalmaz; az EBH szabályai összhangban állnak mind az Európai Unió előírásaival, mind a magyar jogszabályokkal.

A hitelezési kockázat kezelésére és a hitelezési kockázathoz tartozó tőkekövetelményre vonatkozó szabályzatok szerint a fedezetek kizárólag akkor vehetők figyelembe a tőkekövetelmény csökkentésére, ha

- jogilag érvényesek, ésszerű időtávon belül érvényesíthetők (a szerződések megfelelőek, pl. a jelzálogjogot bejegyezték, a szerződést közjegyző hitelesítette stb.);
- értékük megfelelő, a fedezetértékük karbantartása megfelelő (a piaci értékük megfelelően alátámasztott - pl. független értékbecslők állapították meg - és rendszeres monitorozás alá esnek);
- ügyleti szinten a kapcsolódó nyilvántartás és az ahhoz tartozó folyamatok gondoskodnak arról, hogy átfogó és aktualizált információ álljon rendelkezésre a tőkeszámításhoz;
- az ingatlanfedezetekre a Bank érvényes ingatlanbiztosítással rendelkezik.

A fentiek vonatkozásában a figyelembe vett fedezetek köre - amelyek tőkecsökkentő tételként figyelembe vehető - kiterjed

- a pénzügyi biztosítékokra (készpénzes biztosítéki letétek, letéti okiratok, állampapírok, bizonyos egyéb értékpapírok, stb.);
- ingatlanok (csökkentett piacképességű középületek, speciális ipari ingatlanok és ingatlanprojektek kivételével);
- kormányzati, banki és bizonyos egyéb garanciajegyzésekre.

Amikor a fenti feltételek teljesülnek a belső szabályozásokban foglaltaknak megfelelően, és az ilyen konkrét fedezettípusok rendelkezésre állnak, a Bank figyelembe veszi az elfogadott biztosítékokat a tőkekövetelmény számításakor a hitelezési kockázatot mérséklő eszközként.

### 21.1.3. A biztosítékok biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása

A fedezetül felajánlott vagyontárgyakra minden esetben káresemény ellen megfelelő biztosítást nyújtó vagyonbiztosítást kell kötni, amennyiben az a magyar biztosítási gyakorlat szerint lehetséges. (Jelenleg pl. a termőföld/ építési telek nem biztosítható tulajdontípus, ezért kivételt élvez a szabály alól.) Legkésőbb folyósítás előtt az ügyfélnek rendelkeznie kell egy magyarországi biztosító társaság által elfogadott biztosítási ajánlattal (illetve biztosítási szerződéssel vagy kötvénnyel), amelyben a Bank, mint zálogjogosult került megjelölésre.

Elismerhető fedezet alapítása esetén a Bank részére át kell adni a fedezeti ingatlan vagy ingó dolog vagyonbiztosítási szerződése vonatkozásában azon dokumentumot, amely a Bankot káresemény bekövetkezése esetére a biztosítási összeg átvételére felhatalmazza. A Bank a CRR Rendelet rendelkezéseinek megfelelően rendelkezik olyan eljárással, amellyel nyomon követheti, hogy a hitelkockázati fedezetként elismerhető ingatlan vagy ingó dolog káresemény ellen megfelelően biztosított.

Amennyiben folyósítás előtt csak ajánlat került bemutatásra, abban az esetben Bank részére be kell mutatni a legkésőbb a kölcsönszerződés megkötését követő 30 napon belül a biztosításról szóló szerződést, kötvényt valamint a biztosítási összeg Bankra történő engedményezéséről vagy a zálogjog alapításáról szóló okiratot. A biztosításról szóló szerződés megkötésének elmaradása esetére a kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződésben biztosítani kell a Bank azonnali felmondási jogát. A

Banknak a bemutatott dokumentumokról másolatot kell készíteni. A biztosítási szerződést akkor is meg kell kötni és Bankunk javára zálogjogot szükséges alapítani, ha a vagyontárgy nem a hitelfelvevő, hanem harmadik személy (dologi adós) tulajdonát képezi.

A Bankra zálogosított biztosítási összeggel a Bank csak korlátozottan rendelkezhet, azzal, hogy a biztosítási összeg kizárólag a káresemény helyreállítására használható fel

A biztosítási díj határidőre történő megfizetését az ügyfél a Bank részére köteles igazolni. Ennek érdekében az ügyfelet kötelezni kell arra, hogy a biztosítási díjat a Bankban vezetett számlájáról utalja/csoportos beszedési megbízással a beszedésére felhatalmazást adjon, vagy a befizetést igazoló bizonylatot minden befizetést követő 5 napon belül másolatban a Bank részére eljuttassa. Banki szerződés minták szerint az ügyfél a bank részére a Banknál megnyitott számlái terhére azonnali beszedési megbízás érvényesítésére ad jogot, mellyel a meg nem fizetett biztosítási díj beszedhető.

A biztosítékokra kötött biztosítási szerződéseket, illetve ezek Bankra történő engedményezésének vagy zálogjog alapításának, valamint a biztosítási díj fizetésének ellenőrzését minden esetben el kell végezni. Ezt a vonatkozó monitoring utasítások rendelkezéseinek megfelelően kell elvégezni.

Gépjármű-finanszírozás esetén szükséges a káresemény ellen megfelelő biztosítást nyújtó CASCO-biztosítás, amennyiben ezt a kapcsolódó gépjármű-finanszírozási termékleírás előírja.

Az EBH hitelportfóliójában lévő minden olyan ügyletre vonatkozóan – ahol az feltételként előírásra, kikötésre került – az ügyletek teljes futamideje alatt ellenőrizni kell a fedezetekre kötött biztosítások meglétét és kölcsönszerződés szerinti rendezettségét. A monitoring tevékenység eredményétől függően törekedni kell a szerződésszerű teljesítésre és az eredeti állapot fenntartására illetve helyreállítására. Ellenőrizni kell a biztosítás díjfizetését és a megfelelő záradék meglétét.

Vállalati hitelügyletek esetén a tevékenységet a biztosító partnerektől kapott adatok alapján az érintett feladat elvégzésére az EBH-val – külön megbízási keretszerződésben – szerződött partnerek közreműködésével kell ellátni. Szerződött partnerek az előző bekezdésben hivatkozott megbízási keretszerződésben foglaltak szerint – az ügyfelek által aláírt felhatalmazó nyilatkozat alapján – kérnek a biztosító partnerektől tájékoztatást a biztosítások állapotáról. A biztosítási adatokról – ügyfelenként, fedezetenként – nyilvántartást kell vezetni.

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívák al fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	1,461,395	560,635	400,898	159,736	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	1,014,970	140,101	0	140,101	0
3	<b>Kitétségek összesen</b>	3,014,439	711,713	404,628	307,085	0
4	ebből nemteljesítő (defaulted)	14,803	9,348	8,403	945	0

49. táblázat: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

		a	b	c	d	e	f
		Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat- méréséklés előtt		Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat- méréséklés után		RWA-k és RWA- sűrűség	
Kitettségi osztályok		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	1,087,551	0	1,500,650	139	67	0%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	9,710	1,137	1,886	0	377	20%
3	Közszektorbeli intézmények	27	41	10	0	10	100%
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	7,611	24	0	0%
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	
6	Intézmények	5,637	0	5,637	0	1,127	20%
7	Vállalkozások	68,591	66,898	57,657	1,022	51,963	89%
8	Lakosság (retail)	189,463	11,364	32,403	168	21,810	67%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	10,881	15	10,881	3	1,345	12%
10	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	456	4	236	0	299	127%
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	
12	Fedezett kötvények	2,518	0	2,518	0	504	20%
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	
15	Részvényjellegű	3,839	0	3,839	0	3,839	100%
16	Egyéb tételek	25,250	0	25,250	0	25,241	100%
17	<b>Összesen</b>	<b>1,403,923</b>	<b>79,457</b>	<b>1,648,578</b>	<b>1,357</b>	<b>106,582</b>	<b>6%</b>

50. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-méréséklés hatásai

## **22. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk)**

A Bank fejlett mérési módszertan szerinti tőkekövetelményét az Erste Group Bank számolja, majd egy allokációs kulcs segítségével allokálja az Erste Bank Hungary-re. A Holding szintű tőke meghatározás veszteségeloszlás-alapú (Loss Distribution Approach, LDA) megközelítésen alapszik. A tőkeszámításhoz használt veszteségadatokat illetve a scenárióelemzés eredményeit az Erste Group leányvállalatai szolgálják. Az allokációs kulcs megállapításához az Erste Group az egyes bankok méretindikátorait valamint az adott Bank által szolgáltatott veszteségadatok arányát veszi figyelembe. 2011. július 1-től a Bank a működési kockázat-biztosítási programot is figyelembe veszi a Bank a tőkeszámításnál, mint kockázatmérséklő eszközt.

Az Erste bank Hungary fejlett mérési módszerrel számított tőkekövetelménye a 2020 Q4-es időszakra 41 598 122 703HUF. Ez az összeg tartalmazza a Holding szintű 7%-os addicionális tőkekövetelményt, mely méretarányosan lett allokálva az Erste Holding leányvállalataira.

## **23. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk)**

A kockázatok kiszámítása a standard módszerrel történik (a CRR 329. (3), 352. (6), 358. (4) cikkei) az Erste Bank Hungary Zrt.-nél; a Bank nem használ belső modellt.

## Melléklet – Bank egyedi táblák

Alkalmazási szint: Erste Bank Hungary Csoport	2020 Q1		2020 Q2	
Megnevezés	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen
(az adatok millió forintban értendők)				
Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma	1	1	1	1
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>				
1. Összes magas minőségű likvid eszköz	1,093,289	1,093,289	1,256,522	1,256,522
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>				
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek	1,154,330	92,094	1,214,832	88,517
3. Stabil betétek	561,716	28,086	598,768	29,938
4. Kevésbé stabil betétek	592,613	64,009	616,064	58,579
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	1,103,892	718,940	1,127,665	731,081
6. Operatív betétek	174,899	43,076	135,328	33,631
7. Nem operatív betétek	928,993	675,865	992,337	697,451
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0
9. Fedezett bankközi finanszírozás	0	0	50,881	0
10. Egyéb követelmények	442,395	442,395	369,740	369,740
11. Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítási követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	442,395	442,395	369,740	369,740
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	167,597	14,926	156,732	13,619
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	474	474	250,992	29,352
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	383,398	106,578	197,178	3,141
16. Összes kiáramlás	3,252,086	1,375,408	3,368,021	1,235,451
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>				
17. Fedezett hitelezés	0	0	2,546	0
18. Teljes kitétségekből származó beáramlások	109,441	91,473	48,597	30,432
19. Egyéb beáramlások	456,880	456,880	312,707	312,707
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 hitelintézettől származó többlet beáramlás)	0	0	0	0
20. Összes beáramlás	566,321	548,354	363,850	343,139
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0
EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0
EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	566,321	548,354	363,850	343,139
<b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN</b>				
21. LIKVIDITÁSI PUFFER		1,093,289		1,256,522
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS		827,054		892,312
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		132.19%		140.82%

Alkalmazási szint: Erste Bank Hungary Csoport	2020 Q3		2020 Q4		2020 average	
Megnevezés	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen
(az adatok millió forintban értendők)						
Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma	1	1	1	1	4	4
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>						
1. Összes magas minőségű likvid eszköz	1,150,983	1,150,342	1,137,136	1,134,848	1,159,482	1,158,750
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>						
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek	1,227,426	89,028	1,318,503	95,748	1,228,773	91,347
3. Stabil betétek	607,915	30,396	665,813	33,291	608,553	30,428
4. Kevésbé stabil betétek	619,511	58,632	652,689	62,457	620,219	60,919
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	1,132,687	682,800	1,236,739	739,284	1,150,246	718,026
6. Operatív betétek	136,956	34,001	124,563	30,920	142,937	35,407
7. Nem operatív betétek	995,731	648,798	1,112,177	708,364	1,007,309	682,619
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0
9. Fedezett bankközi finanszírozás	0	0	99	0	12,745	0
10. Egyéb követelmények	410,679	410,679	542,559	542,559	441,343	441,343
11. Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítási követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	410,679	410,679	542,559	542,559	441,343	441,343
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	154,674	13,066	155,616	12,125	158,655	13,434
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	271,608	40,982	271,307	62,808	198,596	33,404
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	269	269	5,468	5,468	146,578	28,864
16. Összes kiáramlás	3,197,343	1,236,823	3,530,291	1,457,991	3,336,935	1,326,418
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>						
17. Fedezett hitelezés	39,998	0	0	0	10,636	0
18. Teljes kitétségekből származó beáramlások	66,690	53,547	263,549	242,625	122,069	104,519
19. Egyéb beáramlások	349,175	349,175	473,661	473,661	398,106	398,106
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	0	0
EU-19b Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás)	0	0	0	0	0	0
20. Összes beáramlás	455,864	402,722	737,211	716,286	530,811	502,625
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0
EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0
EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	455,864	402,722	737,211	716,286	530,811	502,625
<b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN</b>						
21. LIKVIDITÁSI PUFFER		1,150,342		1,134,848		1,158,750
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS		834,101		741,705		823,793
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		137.91%		153.01%		140.66%

51. Táblázat: A likviditásfedezeti ráta értéke és összetevői

	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A prudenciális konszolidációban adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	197,421	197,421	197,421	0	0	0	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	50,969	50,969	0	50,969	0	46,437	0
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	106,261	106,261	0	0	0	106,261	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,100	1,100	1,100	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2,739	2,739	2,739	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	208,444	208,444	208,444	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	124,331	124,331	124,331	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	934,799	934,799	934,799	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	309,118	309,118	302,420	0	0	6,698	0
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1,485,831	1,485,831	1,485,831	0	0	0	0
Pénzügyi lízing követelések	38,940	38,940	38,940	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	28,697	28,697	28,697	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	209	209	209	0	0	0	0
Immateriális javak	28,966	28,966	0	0	0	0	28,966
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	54,351	54,351	54,351	0	0	0	0
Adókövetelések	1,033	1,033	1,033	0	0	0	0
Halasztott adókövetelések	2,927	2,927	2,927	0	0	0	0
Értékesítésre tartott eszközök	0	0	0	0	0	0	0
Vevő és egyéb követelések	12,218	12,218	12,218	0	0	0	0
Egyéb eszközök	32,528	32,528	32,528	0	0	0	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>3,620,880</b>	<b>3,620,880</b>	<b>3,427,986</b>	<b>50,969</b>	<b>0</b>	<b>159,396</b>	<b>28,966</b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-48,935	-48,935	0	-48,935	0	-46,577	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	-6,746	-6,746	0	0	0	0	-6,746
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Hitelintézetek által elhelyezett betétek	-565,499	-565,499	0	-99	0	0	-565,400
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Ügyfelek által elhelyezett betétek	-2,534,862	-2,534,862	0	0	0	0	-2,534,862
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-6,640	-6,640	0	0	0	0	-6,640
Lízing kötelezettségek	-21,710	-21,710	0	0	0	0	-21,710
Céltartalékok	-8,088	-8,088	0	0	0	0	-8,088
Adókötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb források	-23,249	-23,249	0	0	0	0	-23,249
<b>Források összesen</b>	<b>-3,215,730</b>	<b>-3,215,730</b>	<b>0</b>	<b>-49,034</b>	<b>0</b>	<b>-46,577</b>	<b>-3,166,696</b>
<b>Anyavállalatra jutó saját tőke</b>	<b>-405,149</b>	<b>-405,149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-405,149</b>

52. Táblázat: EU L11 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése



	a	b	c	d	e	
	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek					
	Összesen	Hitelkockázati keret	Partnerkockázati keret	Értékpapírosítási keret	Piaci kockázati keret	
1	Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	3,620,880	3,427,986	50,969	0	159,396
2	A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	3,215,730	0	49,034	0	46,577
3	Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	3,669,914	3,427,986	100,003	0	205,972
4	Mérlegen kívüli összegek	470,062	149,586	0	0	0
	CCF hatás a mérlegen kívüli összegekre	-320,476	0	0	0	0
5	<b>Értékelési különbözetek</b>	-218,423	-175,771	-42,651	0	0
6	Derivatívákból adódó értékelési különbözet	-42,654	0	-42,654	0	0
7	A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek	61,718	57,800	0	0	0
8	Céltartalék Standard módszerben	-3,918	0	0	0	0
9	Egyéb	-233,569	-233,571	2	0	0
10	<b>Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek</b>	3,601,077	3,401,800	57,352	0	205,972

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

	a	b	c	d	e	f	g	
	Bruttó könyv szerinti érték							
	Teljesítő			Nemteljesítő				
	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek		Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (Stage 2)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek		Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap	
1	Az EBH-kompatibilis moratórium hatálya alá	552,876	529,618	3,067	190,229	23,257	2,952	19,219
2	ebből: Háztartások	389,176	377,964	2,928	90,970	11,213	2,573	8,309
3	ebből: Lakóingatlannal	191,509	183,419	2,846	40,677	8,090	2,498	6,559
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	159,880	147,835	139	99,136	12,045	379	10,910
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	120,225	109,770	5	75,595	10,455	61	9,695
6	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett	106,826	96,996	0	71,532	9,830	326	9,451

	h	i	j	k	l	m	n	o
	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege							Bruttó könyv szerinti érték
	Teljesítő			Nemteljesítő				Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek		ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (Stage 2)	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek		ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap		
Az EBH-kompatibilis moratórium hatálya alá	-29,305	-16,447	-109	-15,138	-12,858	-1,473	-10,027	8,404
ebből: Háztartások	-20,646	-13,555	-100	-12,486	-7,092	-1,414	-4,951	98
ebből: Lakóingatlannal	-9,468	-4,349	-97	-3,912	-5,119	-1,361	-4,073	58
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	-8,647	-2,881	-10	-2,647	-5,767	-59	-5,076	8,307
ebből: Kis- és középvállalkozások	-7,654	-2,294	0	-2,107	-5,361	-2	-4,752	7,099
ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett	-6,389	-1,811	0	-1,679	-4,578	-32	-4,525	7,326

54. táblázat: Covid 1 – A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Bruttó könyv szerinti érték								
Ügyfelek száma	Ebből: jogszabályon alapuló moratórium		Ebből: lejárt		A moratórium hátralevő futamideje				
					<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év
Megajánlott moratórium hitelekre és előlegekre	124,135	552,876							
EBH-kompatibilis moratórium hitelekre és előlegekre (megadott)	124,135	552,876	552,876	0	552,876	-	-	-	-
ebből: Háztartások		389,176	389,176	0	389,176	0	-	0	-
ebből: Lakóingatlannal fedezett		191,509	191,509	0	191,509	0	-	0	-
ebből: Nem pénzügyi vállalatok		159,880	159,880	0	159,880	0	-	0	-
ebből: Kis- és középvállalkozások		120,225	120,225	0	120,225	0	-	0	-
ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett		106,826	106,826	0	106,826	0	-	0	-

55. táblázat: Covid 2 – Az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok áttekintése

	Bruttó könyv szerinti érték	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	A Covid19-váltsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és	14,180	0	11,030
ebből: Háztartások	164		0
ebből: Lakóingatlannal fedezett	0		0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	14,016	0	10,883
ebből: Kis- és középvállalkozások	11,385		599
ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett	4,875		2,235

56. táblázat: Covid 3 – A Covid19-váltsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum
			2020	2019	tőkekövetelmények
			2020	2019	2020
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1,477,451	1,421,724	118,196
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	206,915	182,144	16,553
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata	602,108	602,007	48,169
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	668,427	637,573	53,474
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	9,374	36,235	750
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	9,374	36,235	750
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitétség	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 kitétség-összege	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	6,783	13,292	543
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	0	0	0
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitétségek 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	28,602	6,490	2,288
	20	ebből sztenderd módszer	28,602	6,490	2,288
	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	519,977	478,469	41,598
	24	ebből az alapmutató módszere	0	0	0
	25	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	26	ebből fejlett mérési módszer	519,977	478,469	41,598
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	2,035,404	1,942,919	162,832

57. Táblázat: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió Ft)

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegén kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	56,369	0	50%	56,369	24,245	0
	2,5 év vagy annál több	146,227	15,200	70%	157,610	94,838	630
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	1,775	0	70%	1,775	951	7
	2,5 év vagy annál több	18,609	0	90%	18,609	14,103	149
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	391	0	115%	391	342	11
	2,5 év vagy annál több	381	0	115%	381	347	11
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	169	0	250%	169	322	14
	2,5 év vagy annál több	3,373	0	250%	3,373	6,818	270
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	863	0	-	863	0	431
	2,5 év vagy annál több	6,322	0	-	6,322	0	3,161
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	59,567	0		59,567	25,860	463
	2,5 év vagy annál több	174,912	15,200		186,296	116,106	4,221
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák		Mérleg szerinti összeg	Mérlegén kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények
Tőzsdei részvényjellegű kitettségek		0	0	190%	0	0	0
Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű kitettségek		0	0	290%	0	0	0
Egyéb részvényjellegű kitettségek		0	0	370%	0	0	0
<b>Összesen</b>		0	0		0	0	0

58. Táblázat: EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
<b>1</b>	<b>RWA-k az előző beszámolási időszak végén</b>	<b>1,239,580</b>	<b>99,166</b>
2	Eszközök értéke	8,420	674
3	Eszközök minősége	-3,887	-311
4	Modelfrissítések	-4,409	-353
5	Módszertan és politika	1,357	109
6	Felvásárlások és elidegenítések	0	0
7	Devizaárfolyam-mozgások	27,130	2,170
8	Egyéb	2,346	188
<b>9</b>	<b>RWA-k a beszámolási időszak végén</b>	<b>1,270,536</b>	<b>101,643</b>

59. Táblázat: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében

		a	b	c	d	e	f	g
		Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Flaci értékelés		30,636	30,009			52,841	32,617
2	Eredeti kitettség							
3	Sztenderd módszer							
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek							
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
10	Kockázatalott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
11	<b>Összesen</b>							32,617

60. Táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként (millió Ft)

		a	b
		Kitettségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók		
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	22,247	6,783
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján		
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	22,247	6,783

61. Táblázat: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (millió Ft)

		a	b	c	d	e
		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
1	Származtatott ügyletek	52,352	17,185	35,168	0	35,168
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek					
3	Termékkategóriák közötti nettósítás					
4	Összesen	52,352	17,185	35,168	0	35,168

62. Táblázat: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre (millió Ft)

	a		b		c		d		e		f	
	Számított		Nyújtott		Kapott		Nyújtott		Kapott		Nyújtott	
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
Készpénz	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékpapír	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

63. Táblázat: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele (millió Ft)

Sor		Általános hitelkockázati kitettségek		Kereskedési könyvben szereplő kitettség		Értékpapírosítási kitettség		Szavatoló-tőke-követelmények				Szavatoló-tőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitettség értéke a belső modellekhez	Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitettségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitettségek	ebből: értékpapírosítási kitettségek	Összesen		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Csehország	0	49	0	0	0	0	5	0	0	5	0.00	0.50%
020	Hongkong	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00	1.00%
030	Szlovákia	0	26	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00	1.00%

64. Táblázat: Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitettségérték	2,035,404
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0.00%
30	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	1

65. Táblázat: Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

	a	b
	A kitétségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitétség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	18,713	20,166
Intézmények	266,626	271,994
Vállalkozások	975,546	962,730
<i>Kkv-k</i>	332,545	330,372
<i>speciális hitelezés</i>	245,335	246,606
<i>egyéb vállalat</i>	397,666	385,751
Lakossági (retail) üzletág	897,815	930,163
<i>Ingatlanl fedezett kitétségek</i>	521,376	508,695
<i>Kkv-k</i>	0	4
<i>Nem kkv-k</i>	0	0
<i>Rulirozó lakossági kitétség</i>	0	0
<i>Egyéb lakossági</i>	376,439	421,465
Részvényjelleű	0	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	83,983	79,947
<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>2,242,683</b>	<b>2,185,053</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	994,667	853,389
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10,836	20,025
Közszektorbeli intézmények	67	82
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Intézmények	24,641	31,701
Vállalkozások	134,018	106,344
<i>ebből: kkv-k</i>	51,768	49,660
Lakossági (retail) üzletág	197,603	110,280
<i>ebből: kkv-k</i>	37,528	35,048
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	712	553
<i>ebből: kkv-k</i>	706	500
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	453	879
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
Fedezett kötvények	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0
Részvényjelleű kitétségek	58,752	61,218
Egyéb kitétségek	0	0
<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>1,421,749</b>	<b>1,184,471</b>
<b>Összesen</b>	<b>3,664,432</b>	<b>3,369,524</b>

66. Táblázat: EU CRB-B – A kitétségek teljes és átlagos nettó összege

		a	b	c	d	e	f	g
		Nettó érték						
		EU	Magyarország	Ausztria	Szlovákia	Csehország	Románia	Szlovénia
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	18,713	18,713	0	0	0	0	0
2	Intézmények	265,749	260,804	2,924	15	639	17	651
3	Vállalkozások	974,648	966,742	0	25	244	8	0
4	Lakosság (retail)	897,815	897,815	0	0	0	0	0
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0
	Egyéb, nem hitelkotelezettséget megtestesítő eszközök	83,983	83,982	0	0	0	0	0
<b>6</b>	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>2,240,908</b>	<b>2,228,057</b>	<b>2,924</b>	<b>41</b>	<b>883</b>	<b>26</b>	<b>651</b>
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	994,667	994,667	0	0	0	0	0
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10,836	10,836	0	0	0	0	0
9	Közszektorbeli intézmények	67	67	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	24,641	24,641	0	0	0	0	0
13	Vállalkozások	134,011	133,933	21	0	0	0	0
14	Lakosság (retail)	197,574	197,574	0	0	0	0	0
15	Ingyenre bejegyzett jelzáloggal fedezett	712	712	0	0	0	0	0
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	453	453	0	0	0	0	0
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitétségek	56,143	56,143	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	0
<b>23</b>	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>1,419,105</b>	<b>1,419,027</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24</b>	<b>Összesen</b>	<b>3,660,014</b>	<b>3,647,083</b>	<b>2,945</b>	<b>41</b>	<b>883</b>	<b>26</b>	<b>651</b>

	h		i	j	k	j	k
Nettó érték							
	Németország	Egyesült Királyság	Egyéb országok	Egyesült Államok	Kanada	Egyéb földrajzi területek	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0		18,713
Intézmények	221	374	877	877	0		266,626
Vállalkozások	53	0	897	0	897		975,546
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0		897,815
Részvényjellegű	0	0	0	0	0		0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	0	0	0	0	0		83,983
<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>274</b>	<b>374</b>	<b>1,774</b>	<b>877</b>	<b>897</b>	<b>0</b>	<b>2,242,683</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0		994,667
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0		10,836
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0		67
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0		0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0		0
Intézmények	0	0	0	0	0		24,641
Vállalkozások	58	0	6	0	0		134,018
Lakosság (retail)	0	0	29	0	0		197,603
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0		712
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0		453
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0		0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0		0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0		0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0		0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	2,608	2,608	0		58,752
Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0		0
<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>58</b>	<b>0</b>	<b>2,644</b>	<b>2,608</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,421,749</b>
<b>Összesen</b>	<b>332</b>	<b>374</b>	<b>4,418</b>	<b>3,485</b>	<b>897</b>	<b>0</b>	<b>3,664,432</b>

67. Táblázat: EU CRB-C – A kitétségek földrajzi eloszlása



		Mezőgazdaság, erdőszet 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
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	266,583
3	Vállalkozások	55,551	717	284,639	89,974	6,339	30,473	100,953	34,274	18,820	7,274	55,458
4	Lakosság (retail)	371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Egyéb, nem hitelköttelezettséget megtestesítő eszközök	30	0	31	2	0	54	75	7	8	11	555
<b>6</b>	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>55,952</b>	<b>717</b>	<b>284,670</b>	<b>89,976</b>	<b>6,339</b>	<b>30,527</b>	<b>101,028</b>	<b>34,282</b>	<b>18,827</b>	<b>7,285</b>	<b>322,596</b>
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	180,447
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24,641
13	Vállalkozások	10,630	148	44	24,969	31	710	3,376	1,140	110	20	78,727
14	Lakosság (retail)	3,454	41	4,558	6	77	5,339	9,554	1,660	1,599	1,564	162
15	Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	482	0	31	0	0	14	31	6	37	14	0
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	2	0	128	0	0	16	103	11	3	16	1
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 kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25,773
22	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>23</b>	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>14,568</b>	<b>189</b>	<b>4,760</b>	<b>24,975</b>	<b>108</b>	<b>6,079</b>	<b>13,064</b>	<b>2,816</b>	<b>1,748</b>	<b>1,614</b>	<b>309,751</b>
<b>24</b>	<b>Összesen</b>	<b>70,520</b>	<b>906</b>	<b>289,430</b>	<b>114,951</b>	<b>6,447</b>	<b>36,606</b>	<b>114,091</b>	<b>37,098</b>	<b>20,575</b>	<b>8,899</b>	<b>632,347</b>

		Ingyanügyfelek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Oktatás	Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatások	Háztartás	Egyéb	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	18,713	0	0	0	0	0	0	18,713
2	Intézmények	0	0	0	0	43	0	0	0	0	0	266,626
3	Vállalkozások	237,247	24,235	12,631	0	0	530	544	14,853	0	1,034	975,546
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	897,444	0	897,815
5	Részvényjellelű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Egyéb, nem hitelköttelezettséget megtestesítő eszközök	30	34	15	5	3	1	2	7	1	83,111	83,983
<b>6</b>	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>237,277</b>	<b>24,270</b>	<b>12,645</b>	<b>18,718</b>	<b>46</b>	<b>531</b>	<b>546</b>	<b>14,860</b>	<b>897,445</b>	<b>84,145</b>	<b>2,242,683</b>
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	814,220	0	0	0	0	0	0	994,667
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	10,836	0	0	0	0	0	0	10,836
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	67	0	0	0	0	0	67
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24,641
13	Vállalkozások	8,047	3,945	1,880	15	0	27	125	70	0	4	134,018
14	Lakosság (retail)	1,069	4,092	1,387	0	423	1,104	431	987	160,089	7	197,603
15	Ingyanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	29	11	0	0	6	44	5	3	0	0	712
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	68	15	19	0	0	3	0	1	69	0	453
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	Részvényjellelű kitétségek	32,790	0	0	0	0	0	0	0	0	188	58,752
22	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>23</b>	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>42,002</b>	<b>8,064</b>	<b>3,285</b>	<b>825,071</b>	<b>497</b>	<b>1,178</b>	<b>562</b>	<b>1,061</b>	<b>160,158</b>	<b>199</b>	<b>1,421,749</b>
<b>24</b>	<b>Összesen</b>	<b>279,280</b>	<b>32,334</b>	<b>15,931</b>	<b>843,789</b>	<b>543</b>	<b>1,708</b>	<b>1,108</b>	<b>15,921</b>	<b>1,057,603</b>	<b>84,345</b>	<b>3,664,432</b>

68. Táblázat: EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

		a	b	c	d	e	f
		Nettó kitétségérték					
		Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárát	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	4,435	5,333	8,945	0	18,713
2	Intézmények	0	42,095	164,194	60,314	23	266,626
3	Vállalkozások	1,521	216,400	408,203	267,946	81,477	975,546
4	Lakosság (retail)	2,894	37,408	130,746	589,415	137,352	897,815
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0
6	Egyéb, nem hitelkötellezetséget megtestesítő eszközök	8	61,545	0	0	22,430	83,983
7	<b>IRB-módszer összesen</b>	4,423	361,883	708,475	926,620	241,282	2,242,683
8	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	290,006	474,205	230,456	0	994,667
9	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	4,290	6,546	0	10,836
10	Közszektorbeli intézmények	0	0	52	7	8	67
11	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
12	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
13	Intézmények	0	11,956	1,799	0	10,887	24,641
14	Vállalkozások	67	4,423	14,340	54,104	61,084	134,018
15	Lakosság (retail)	1,168	6,301	11,484	169,339	9,311	197,603
16	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	2	202	508	0	712
17	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	92	0	192	109	60	453
18	Kiemelkedően magas kockázatú tétélek	0	0	0	0	0	0
19	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
20	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
21	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0
22	Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	58,752	58,752
23	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0
24	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	1,328	312,688	506,563	461,070	140,101	1,421,749
25	<b>Összesen</b>	5,750	674,571	1,215,038	1,387,690	381,383	3,664,432

69. Táblázat: EU CRB-E – Kitétségek futamideje

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
	Teljesítő (non- defaulted) kittettségek	Nemteljesítő (defaulted) kittettségek					
Központi kormányzatok vagy központi bankok	18,722	0	9		0	4	18,713
Intézmények	266,825	0	206		0	48	266,618
Vállalkozások	971,419	29,799	25,673		0	19,175	975,546
<i>ebből: speciális hitelezés</i>	242,494	7,185	4,345		0	3,287	245,335
<i>ebből: kkv-k</i>	971,419	29,799	25,673		0	-52	975,546
Lakosság (retail)	908,923	25,283	36,391		9,986	8,693	897,815
<i>Ingatlanl fedezett kittettségek</i>	521,596	16,931	17,151		8,732	-1,248	521,376
<i>Kkv-k</i>	0	0	0		0	0	0
<i>Nem kkv-k</i>	0	0	0		0	0	0
<i>Rullrozó lakossági kittetség</i>	0	0	0		0	0	0
<i>Egyéb lakossági</i>	387,327	8,352	19,240		1,254	9,942	376,439
<i>Kkv-k</i>	0	0	0		0	0	0
<i>Nem kkv-k</i>	0	0	0		0	0	0
<i>Részvényjellegű</i>	0	0	0		0	0	0
<i>Egyéb, nem hitelkötellezetséget megtestesítő eszközök</i>	84,903	549	1,468		-1,476	1,470	83,983
<b>IRB-módszer összesen</b>	2,250,791	55,631	63,747	0	8,510	29,390	2,242,675
Központi kormányzatok vagy központi bankok	995,180	0	565		0	455	994,615
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10,840	0	4		0	1	10,836
Közszektorbeli intézmények	67	0	0		0	-1	67
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0		0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0		0	0	0
Intézmények	24,662	0	20		0	-13	24,641
Vállalkozások	135,059	0	1,042		0	-272	134,018
<i>ebből: kkv-k</i>	0	0	0		0	0	0
Lakosság (retail)	198,084	0	481		0	204	197,603
<i>ebből: kkv-k</i>	0	0	0		0	0	0
<i>Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett</i>	712	0	0		0	0	712
<i>ebből: kkv-k</i>	0	0	0		0	0	0
Nemteljesítő kittettségek (Exposures in default)	0	2,492	2,039		0	548	453
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0		0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0		0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0		0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0		0	0	0
Részvényjellegű kittettségek	58,752	0	0		0	0	58,752
Egyéb kittettségek	0	0	0		0	0	0
<b>Sztenderd módszer összesen</b>	1,423,357	2,492	4,151	0	0	922	1,421,697
<b>Összesen</b>	3,674,148	58,123	67,898	0	8,510	30,312	3,664,373
<i>ebből: Hitelek</i>	2,021,872	54,804	60,023		8,510	26,096	2,016,652
<i>ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	1,060,806	985	1,636			710	1,060,155
<i>ebből: Mérlegen kívüli kittettségek</i>	467,746	2,335	6,180			3,506	463,900

70. Táblázat: EU CR1-A – A kittettségek hitelminősége kittettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
		Ebből nemteljesítő		Ebből értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó			
			Ebből „defaulted”				
<b>Mérlegen belüli kitétségek</b>	<b>3,459,055</b>	<b>56,106</b>	<b>56,106</b>	<b>3,142,311</b>	<b>-61,768</b>		<b>-939</b>
Core Market - Austria	27,456	0	0	27,447	-21		0
Core Market - Croatia	7,317	0	0	7,317	-31		0
Core Market - Czech Republic	44	0	0	44	-3		0
Core Market - Hungary	3,418,763	56,063	56,063	3,103,139	-61,577		-939
Core Market - Romania	697	26	26	686	-37		0
Core Market - Serbia	21	0	0	21	-2		0
Core Market - Slovakia	513	0	0	513	-12		0
Emerging Markets	548	2	2	548	-16		0
Other EU including Slovenia	1,635	13	13	1,635	-60		0
Other Industrialised Countries	2,061	1	1	961	-9		0
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>470,062</b>	<b>2,339</b>	<b>2,339</b>			<b>-6,183</b>	
Core Market - Austria	66	0	0			0	
Core Market - Croatia	3	0	0			0	
Core Market - Czech Republic	887	0	0			-1	
Core Market - Hungary	466,849	2,336	2,336			-6,173	
Core Market - Romania	20	0	0			0	
Core Market - Serbia	0	0	0			0	
Core Market - Slovakia	47	0	0			0	
Emerging Markets	14	0	0			-1	
Other EU including Slovenia	1,262	1	1			-2	
Other Industrialised Countries	914	3	3			-5	
<b>Összesen</b>	<b>3,929,117</b>	<b>58,446</b>	<b>58,446</b>	<b>3,142,311</b>	<b>-61,768</b>	<b>-6,183</b>	<b>-939</b>

71. Táblázat: NPL 05 – A nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban

	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-
		ebből nemteljesítő		ebből értékvesztés-elszámolási kötelezettség		
			ebből defaulted			
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	50,461	1,495	1,495	50,454	-1,544	0
Bányászat, kőfejtés	7,427	0	0	7,427	-31	0
Feldolgozóipar	180,062	5,737	5,737	180,061	-5,467	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	25,021	5	5	25,021	-186	0
Vízellátás	4,314	0	0	4,314	-35	0
Építőipar	16,117	68	68	16,117	-258	0
Nagy- és kiskereskedelem	74,222	2,030	2,030	74,204	-2,032	-4
Szállítás és raktározás	37,042	11,858	11,858	37,042	-7,220	0
Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	19,461	4,405	4,405	19,453	-1,938	0
Információ, kommunikáció	2,652	47	47	2,652	-63	0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	57,590	666	666	57,590	-524	0
Ingtalanügyletek	221,374	2,727	2,727	221,319	-3,009	0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	25,983	188	188	25,982	-633	0
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	11,137	255	255	11,137	-264	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	14	0	0	14	0	0
Oktatás	341	2	2	341	-6	0
Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	834	12	12	812	-18	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	934	1	1	934	-22	0
Egyéb szolgáltatások	952	28	28	952	-37	0
<b>Total</b>	<b>735,939</b>	<b>29,524</b>	<b>29,524</b>	<b>735,825</b>	<b>-23,288</b>	<b>-4</b>

72. Táblázat: NPL 06 – A kitétségek hitelminősége iparági bontásban

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>4,610</b>	<b>3,891</b>	<b>3,891</b>	<b>3,860</b>	<b>-122</b>	<b>-2,042</b>	<b>5,846</b>	<b>1,732</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	178	392	392	392	-10	-61	491	330
Háztartások	4,432	3,499	3,499	3,468	-112	-1,981	5,355	1,402
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	985	985	985	0	-532	453	453
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	49	4	4	4	-1	-3	46	0
<b>Összesen</b>	<b>4,659</b>	<b>4,880</b>	<b>4,880</b>	<b>4,849</b>	<b>-123</b>	<b>-2,577</b>	<b>6,344</b>	<b>2,185</b>

73. Táblázat: NPL 01 – Átstrukturált kitétségek hitelminősége

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek		
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>2,235,806</b>	<b>2,209,555</b>	<b>26,251</b>	<b>55,121</b>	<b>36,593</b>	<b>1,703</b>
Központi bankok	380,505	380,505	0	0	0	0
Államháztartások	23,759	23,759	0	11	0	0
Hitelintézetek	104,089	104,088	1	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	54,524	54,479	46	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	706,415	688,562	17,853	29,524	26,494	84
ebből KKV	419,126	402,476	16,650	14,490	11,859	81
Háztartások	966,514	958,163	8,351	25,587	10,099	1,620
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,167,142	1,167,142	0	985	985	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	869,626	869,626	0	0	0	0
Hitelintézetek	274,968	274,968	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1,100	1,100	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	21,449	21,449	0	985	985	0
Mérlegen kívüli kitétségek	467,722			2,339		
Központi bankok	0			0		
Államháztartások	1,184			0		
Hitelintézetek	7,461			0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	70,385			0		
Nem pénzügyi vállalatok	266,413			1,713		
Háztartások	122,280			626		
<b>Összesen</b>	<b>3,870,671</b>	<b>3,376,698</b>	<b>26,251</b>	<b>58,446</b>	<b>37,577</b>	<b>1,703</b>

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
	Nemteljesítő kitétségek					
	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"
Hitelek és előlegek	1,736	4,341	4,323	1,232	5,193	55,121
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	11	0	0	0	11
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1,084	1,440	302	16	105	29,524
ebből KKV	712	1,439	297	12	90	14,490
Háztartások	652	2,891	4,022	1,216	5,087	25,587
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	985
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	985
Mérlegen kívüli kitétségek						0
Központi bankok						0
Államháztartások						0
Hitelintézetek						0
Egyéb pénzügyi vállalatok						0
Nem pénzügyi vállalatok						0
Háztartások						0
<b>Összesen</b>	<b>1,736</b>	<b>4,341</b>	<b>4,323</b>	<b>1,232</b>	<b>5,193</b>	<b>58,446</b>

74. Táblázat: NPL 03 – Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmes napszám szerint

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek		
		ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>2,235,806</b>	<b>1,711,390</b>	<b>298,002</b>	<b>55,121</b>	<b>0</b>	<b>44,524</b>
Központi bankok	380,505	380,505	0	0	0	0
Államháztartások	23,759	9,914	13,781	11	0	0
Hitelintézetek	104,089	104,089	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	54,524	54,427	97	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	706,415	527,750	169,741	29,524	0	28,776
ebből KKV	419,126	281,113	129,089	14,490	0	13,840
Háztartások	966,514	634,705	114,383	25,587	0	15,748
<b>Hitelviszonyt megtestesítő érték</b>	<b>1,167,142</b>	<b>1,056,364</b>	<b>3,417</b>	<b>985</b>	<b>0</b>	<b>985</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	869,626	828,940	0	0	0	0
Hitelintézetek	274,968	209,392	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1,100	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	21,449	18,032	3,417	985	0	985
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>467,722</b>	<b>381,998</b>	<b>32,704</b>	<b>2,339</b>	<b>0</b>	<b>1,252</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	1,184	1,164	20	0	0	0
Hitelintézetek	7,461	5,550	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	70,385	70,280	105	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	266,413	188,676	26,986	1,713	0	723
Háztartások	122,280	116,329	5,593	626	0	529
<b>Total</b>	<b>3,870,671</b>	<b>3,149,752</b>	<b>334,123</b>	<b>58,446</b>	<b>0</b>	<b>46,761</b>

	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és	
	Teljesítő kitétségek – halmozott			Nemteljesítő kitétségek – halmozott				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek
	ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3				
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>-27,269</b>	<b>-5,891</b>	<b>-21,268</b>	<b>-33,801</b>	<b>0</b>	<b>-27,126</b>	<b>-8,510</b>	<b>1,137,528</b>	<b>18,552</b>
Központi bankok	-101	-101	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	-42	-1	-42	-5	0	0	0	7,873	0
Hitelintézetek	-67	-67	0	0	0	0	0	62,771	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	-163	-160	-3	0	0	0	0	36,633	0
Nem pénzügyi vállalatok	-7,553	-2,493	-5,060	-15,739	0	-15,427	0	326,840	12,595
ebből KKV	-5,555	-1,406	-4,149	-7,748	0	-7,437	0	263,878	6,258
Háztartások	-19,344	-3,069	-16,164	-18,056	0	-11,699	-8,510	703,412	5,957
<b>Hitelviszonyt megtestesítő érték</b>	<b>-1,104</b>	<b>-889</b>	<b>-215</b>	<b>-532</b>	<b>0</b>	<b>-532</b>	<b>0</b>	<b>267,851</b>	<b>453</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	-473	-473	0	0	0	0	0	8,900	0
Hitelintézetek	-155	-155	0	0	0	0	0	258,951	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	-476	-261	-215	-532	0	-532	0	0	453
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>-5,588</b>	<b>-1,426</b>	<b>-1,729</b>	<b>-595</b>	<b>0</b>	<b>-556</b>		<b>62,297</b>	<b>258</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0		0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0		0	0
Hitelintézetek	-5	-4	0	0	0	0		1,857	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	-54	-53	-1	0	0	0		295	0
Nem pénzügyi vállalatok	-3,979	-867	-700	-265	0	-263		57,161	258
Háztartások	-1,549	-501	-1,028	-330	0	-294		2,984	0
<b>Total</b>	<b>-33,962</b>	<b>-8,206</b>	<b>-23,212</b>	<b>-34,928</b>	<b>0</b>	<b>-28,215</b>	<b>-8,510</b>	<b>1,467,676</b>	<b>19,263</b>

75. Táblázat: NPL 04 – Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmes napszám szerint

	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	0	0
<i>Lakóingatlan</i>	0	0
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	0	0
<i>Ingóság (gépjármű, hajó stb.)</i>	0	0
<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>	0	0
<i>Egyéb</i>	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

76. Táblázat: NPL 09 – Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmes napszám szerint

		a	b
		Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
1	<b>Nyitó egyenleg</b>	-40,184	0
2	Az időszak során a becsült hitelvesztésekre féltett összegek miatti növekmények	-87,602	0
3	Az időszak során a becsült hitelvesztések tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	57,290	0
4	A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	657	0
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvételek	0	0
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-575	0
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0	0
8	Egyéb kiigazítások	4,944	0
9	<b>Záró egyenleg</b>	<b>-65,470</b>	<b>0</b>
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszzairások	8,670	0
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-3,742	0

77. Táblázat: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai



2020.12.31		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		010	030	040	050	060	080	090	100
<b>010</b>	<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b>	<b>349,213</b>	<b>133,297</b>			<b>3,271,667</b>	<b>1,031,567</b>		
020	Látra szóló követelések	0	0			175,307	0		
030	Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0	2,739	0	2,739	0
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	133,297	133,297	137,211	137,211	1,033,194	1,031,567	1,049,186	1,048,724
050	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
060	ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
070	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	123,777	123,777	127,719	127,719	745,375	745,313	761,081	761,081
080	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	9,519	9,519	9491,9725	9491,9725	266,393	265,285	266,357	266,357
090	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0	21,426	20,969	21,748	21,286
100	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	215,916	0			1,857,818	0		
110	ebből: jelzáloghitelek	183,580	0			717,722	0		
120	Egyéb eszközök	0	0			202,608	0		
121	ebből: ...								

78. Táblázat: Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

2020.12.31		Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt		
				Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
		010	030	040	060	
130	<b>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</b>					<b>4,357,466</b>
140	Látra szóló követelések					314,519
150	Tőkeinstrumentumok					6,963
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					127,286
170	ebből: fedezett kötvények					0
180	ebből: eszközfedezetű értékpapírok					0
190	ebből: központi kormányzat által kibocsátott					22,982
200	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott					104,304
210	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott					0
220	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek					52,027
230	Egyéb kapott biztosíték					3,856,671
231	ebből: ...					
240	<b>A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapirtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</b>					
241	<b>Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok</b>					
250	<b>ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	<b>349,213</b>	<b>133,297</b>			

79. Táblázat: Kapott biztosíték

2020.12.31		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<b>010</b>	<b>1. Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b>	<b>356,483</b>	<b>347,894</b>
020	1.1. Származtatott ügyletek	44,020	32,117
030	1.1.1. ebből: Tőzsdén kívüli	44,020	32,117
040	1.2. Betétek	312,464	315,777
050	1.2.1. Visszavásárlási (repo-) megállapodások	99	98
060	1.2.1.1. ebből: központi banki	0	0
070	1.2.2. Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	312,365	315,679
080	1.2.2.1. ebből: központi banki	130,608	135,608
090	1.3. Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
100	1.3.1. ebből: kibocsátott fedezett kötvények	0	0
110	1.3.2. ebből: kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok	0	0
120	2. Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	0	1,319
130	2.1. Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke	0	0
140	2.2. Kapott pénzügyi garanciák névértéke	0	0
150	2.3. Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke	0	0
160	2.4. Egyéb	0	1,319
170	3. MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN	<b>356,483</b>	<b>349,213</b>

#### 80. Táblázat: Megterhelés forrásai

Kitettségi osztályok	Kockázati súly									
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	1,407,904	0	0	0	0	0	0	0	0	
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	1,876	0	0	0	0	
3 Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4 Multilaterális fejlesztési bankok	7,635	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 Intézmények	13,754	0	0	0	0	0	0	0	0	
7 Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8 Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	29,348	
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	201	500	0	0	
10 Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11 Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12 Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14 Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15 Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16 Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17 Összesen	1,429,294	0	0	0	1,876	201	500	0	29,348	

Kitettségi osztályok	Kockázati súly							Összesen	Ebből nem minősített
	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb	Levonásra került		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	1,407,904	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	1,876	0
Közszektorbeli intézmények	10	0	0	0	0	0	0	10	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	7,635	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	13,754	0
Vállalkozások	57,208	0	0	0	0	0	0	57,208	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	29,348	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0	0	701	0
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	110	119	0	0	0	0	0	229	0
Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	58,752	0	0	0	0	0	0	58,752	2,608
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	116,079	119	0	0	0	0	0	1,577,417	2,608

81. Táblázat: EU CR5 – Sztenderd módszer

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített		
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb				
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	1,099	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,099	
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	149	0	0	0	149	
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Intézmények	210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210	
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17,909	0	0	0	17,909	
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Összesen	1,309	0	0	0	0	0	0	0	0	18,059	0	0	19,368		

82. Táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

	a	b
	RWA-k	Tőkekövetelmények
Sima termékek		
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	28,602	2,288
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	0	0
Devizaárfolyam-kockázat	0	0
Árukockázat	0	0
Opciók szerződések		
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
<b>Összesen</b>	<b>28,602</b>	<b>2,288</b>

83. Táblázat: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (millió Ft)

		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	3,411,401
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséggérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	-9,780
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	99
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)	91,920
EU-6a	(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)	0
EU-6b	(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)	-24,996
7	Egyéb kiigazítások	197,663
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték	3,666,307

**84. Táblázat: LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése**

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
<b>Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	3,550,511
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-28,966
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	3,521,545
<b>Származtatott kitettségek</b>		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	34,514
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	18,225
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	0
7	(Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	52,740
<b>Értékpapír-finanszírozási kitettségek</b>		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyletkezelés megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	99
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyletkezelés megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyletkezelés megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	2
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletkezelésre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	102
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek</b>		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	91,920
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	0
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	91,920
<b>Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)</b>		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
<b>Tőke és teljes kitettségérték</b>		
20	T1 tőke	329,040
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	3,666,307
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
22	Tőkeáttételi mutató	8.97%
<b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke</b>		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

85. Táblázat: LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

		a	b	c	d	e	f	g
	PD-skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezetek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő (év)	RWA-k	RWA-sűrűség
Intézmények	0,00 – <0,15	13,009,449,817	0.14%	6	44.68%	6.14	6,703,756,027	51.53%
	0,15 – <0,25	2,376,393,289	0.18%	7	45.00%	28.26	1,268,702,946	53.39%
	0,25 – <0,50	1,304,669,211	0.33%	21	45.00%	38.47	772,071,543	59.18%
	0,50 – <0,75	15,040,658,874	0.60%	1	11.25%	10.00	3,005,355,866	19.98%
	0,75 – <2,50							
	2,50 – <10,00							
	10,00 – <100,00	21,012,909	10.24%	1	45.00%	7.00	43,388,268	206.48%
	100 (nemteljesítés (default))							
	Részösszesen	31,752,184,100		36			11,793,274,650.0	
Vállalatok	0,00 – <0,15	87,301,856,878	0.10%	5	58.26%	28.79	35,354,961,357	40.50%
	0,15 – <0,25	54,990,280,785	0.17%	1	58.26%	6.63	30,774,287,868	55.96%
	0,25 – <0,50	45,828,274,997	0.34%	81	57.88%	27.13	29,487,099,758	64.34%
	0,50 – <0,75	100,200,284,303	0.67%	172	1	28.75	93,940,577,259	93.75%
	0,75 – <2,50	168,866,419,804	1.61%	484	56.55%	18.45	189,761,690,851	112.37%
	2,50 – <10,00	75,680,786,169	3.76%	219	58.03%	24.85	110,041,803,607	145.40%
	10,00 – <100,00	82,575,831,925	11.93%	482	57.59%	9.43	165,363,706,172	200.26%
	100 (nemteljesítés (default))	19,986,817,488	100.00%	43	45.00%	28.57	0	0.00%
	Részösszesen	635,430,552,349.0		1,487			654,724,126,872.0	
<b>Összesen (az összes portfólió)</b>		<b>667,182,736,449.0</b>		<b>1,523.0</b>			<b>666,517,401,522.0</b>	

86. Táblázat: EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint

**EVE változása**  
mn HUF

**Devizanem**  
(legnagyobb veszteség a 6 stressz szcenárióból\*)

HUF	-19,195
EUR	6,675
USD	-58
CHF	-207
<b>TOTAL</b>	<b>-16,122</b>

Szavatoló lőke 335,868

Basel II ratio 4.80%

87. Táblázat: A gazdasági érték érzékenysége

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívák kal fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	1,568,572	448,081	332,705	115,376	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	931,300	128,855	0	128,855	0
3	<b>Kitétségek összesen</b>	<b>3,081,223</b>	<b>583,209</b>	<b>334,433</b>	<b>248,776</b>	<b>0</b>
4	ebből nemteljesítő (defaulted)	18,546	5,598	5,049	549	0

88. Táblázat: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

		a	b	c	d	e	f
		Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat- mérséklés előtt		Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat- mérséklés után		RWA-k és RWA- sűrűség	
	Kitettségi osztályok	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	994,667	0	1,407,766	139	0	0%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	9,699	1,137	1,876	0	375	20%
3	Közszektorbeli intézmények	27	41	10	0	10	100%
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	7,611	24	0	0%
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	
6	Intézmények	13,754	10,887	13,754	0	0	0%
7	Vállalkozások	67,120	66,898	56,186	1,022	50,492	88%
8	Lakosság (retail)	186,240	11,364	29,180	168	19,392	66%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	698	15	698	3	256	37%
10	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	449	4	229	0	288	126%
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	
15	Részvényjellegű	58,752	0	58,752	0	58,752	100%
16	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	
17	<b>Összesen</b>	1,331,405	90,344	1,576,061	1,357	129,565	8%

89. Táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai