

2021. évi Kockázati Jelentés

Tartalomjegyzék

Nyilatkozat	3
1. Bevezetés	4
1.1. Közzétételi politika és struktúra	4
1.2. A Bázis 3 szabályozási keretrendszere.....	5
2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk).....	7
2.1. A kockázatkezelési szabályzat és stratégia (435. cikk (1)).....	7
2.1.1. Kockázatkezelési megközelítés (EU OVA).....	7
2.1.2. Hitelezési kockázat	13
2.1.3. Piaci kockázat	15
2.1.4. Kereskedési könyv	15
2.1.5. Piaci kockázati modell.....	19
2.1.6. Likviditási kockázat	19
2.1.7. Működési kockázat.....	22
2.1.8. Egyéb kockázatok	23
2.2. A vállalatirányítási és ellenőrzési testületek (CRR 435. cikk (2)).....	23
2.2.1. A tulajdonosok, az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak bemutatása	23
2.2.2. Diverzitási politika	30
2.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok	30
3. Alkalmazási kör (436. cikk).....	34
4. Covid-19.....	38
4.1. COVID-19-hez kapcsolódó kormányzati intézkedések	38
4.2. Ügyfélhatás.....	39
4.3. Üzleti hatás.....	40
4.4. A várható hitelezési veszteségre gyakorolt hatás.....	40
5. Szavatoló tőke (437. cikk).....	42
6. Tőkekövetelmények (438. cikk).....	49
6.1. Belső tőkemegfelelés.....	50
7. Partnerkockázati kitettség (439. cikk)	52
7.1. Kvantitatív közzététel partner-hitelezési kockázatokra vonatkozóan	54
8. Tőkepufferek (440. cikk)	56
9. A globális rendszerszintű jelentőség mutató (441. cikk)	57
10. Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk)	58
11. Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)	65
12. A külső hitelminősítő intézetek igénybe vétele (444. cikk).....	67
13. Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)	69
14. Működési kockázat (446. cikk).....	70
15. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	71
15.1. Értékpapírok kezelésének és nyilvántartásának speciális szabályai	71
15.2. Értékpapírok nyilvántartásával kapcsolatos speciális esetek.....	71
16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk)	72
17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk).....	73
18. Javadalmazási politika (450. cikk).....	74
19. Tőkeáttétel (451. cikk)	75
20. A hitelkockázat belső minősítésén alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk).....	77
21. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk).....	84
21.1. Fedezetértékelés és nettósítás	84
21.1.1. Értékelés.....	84
21.1.2. A figyelembe vett fedezetek elfogadhatósága és fő típusai	89
21.1.3. A biztosítékok biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása	89
22. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk).....	92
23. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk)	93
Melléklet – Bank egyedi táblák.....	94

Nyilatkozat

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2021-es 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, 2022. április 27.

Jelasiy 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 közszférának 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;
- kockázatmérési 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.§

Az Erste Bank Hungary jelenlegi Közzétételi Jelentése megfelel a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban Hpt.) 122. §-ában, valamint a CRR 2014. január 1-jén hatályba lépett nyolcadik részében foglalt közzétételi követelményeknek. A jelentés megfelel az 575/2013/EU rendelet nyolcadik részének II. és III. részében említett Információk intézmények általi nyilvános közzétételére vonatkozó végrehajtási technikai standardokban (EBA/ITS/2020/04, közzétéve: 2020. június 24.) meghatározott követelményeknek és a nyilvánosságra hozatalhoz kapcsolódó egyéb iránymutatásoknak.

A közzétételi jelentés átfogó tájékoztatást nyújt a kockázatokról, a kockázatkezelésről és a tőkekezelésről. Ezt a dokumentumot rendszeresen – évente egyszer – magyar és angol nyelven is közzé kell tenni.

Erste Bank Hungary Zrt. az Internetet választotta jelen kiadvány médiumának <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/hivatalos-kozzetetelek>. A vonatkozó közzétételeket vagy az éves jelentés „Pénzügyi jelentések” részben, vagy külön dokumentumokként a „Szabályozási jelentéstétel” részben teszik közzé.

A Közzétételi Jelentés elkészítését, valamint a teljesség és a vonatkozó követelményeknek való megfelelés formális felülvizsgálatát a Kockázatkezelés végzi. A Közzétételi Jelentést a belső ellenőrzés felülvizsgálja.

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 rendelkeznek a kockázatait következetes kezelése, fedezése érdekében.

1.2. A Bázeli 3 szabályozási keretrendszer

A Bázeli 3 megvalósítása az Európai Unióban (EU)

Az Európai Parlament 2013. június 26-án elfogadta a Bázeli 3 EU-n belüli bevezetéséhez szükséges új tőke- és likviditási követelményeket (Capital Requirements Directive IV, - CRD IV és Capital Requirements Regulation – CRR I). 2019. május 20-án az EU Hivatalos Lapjában közzétették a tőkekövetelmény-irányelv (CRD V) és a tőkekövetelmény-rendelet (CRR II) módosításait. A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó új szabályozói követelmények alkalmazása 2021. június 28-tól, részben 2019 májusától lép életbe. Ettől az időponttól kezdve az Erste Hungary a szavatoló tőkét és a szabályozói tőkekövetelményt a felülvizsgált Bázeli 3 szerint számítja. keretrendszer.

A „három pillér” első alkalommal a Bázeli 2 keretében került bevezetésre. Ennek a keretrendszernek a céljai: kockázaterzékenyebb tőkeallokáció (1. pillér – Minimális tőkekövetelmények), a lényeges kockázati kategóriák részletesebb szabályozási értékelése (2. pillér – Felügyeleti felülvizsgálat folyamat) és a piaci átláthatóság növelése (3. pillér – Piaci fegyelem). A legújabb Bázeli 3 keretrendszer által bevezetett reformok célja a bankszektor szabályozásának, felügyeletének és kockázatkezelésének megerősítése, különösen azáltal, hogy javítja a bankszektor képességét a pénzügyi és gazdasági stresszből adódó sokkok tolerálására, javítja a kockázatkezelést és -irányítást, valamint erősíti a bankok átláthatóságát és közzétételét.

1. pillér – Minimumkövetelmények

A Bázeli 2. által már bevezetett módon az 1. pillér a hitelkockázat, a piaci kockázat és a működési kockázat tőkekövetelményeinek számítását fedi le. Mint ilyen, részletezi a kockázattal súlyozott eszközök kiszámításához rendelkezésre álló különböző módszereket a három kockázati típusra vonatkozóan, és tájékoztatást ad a tőkealap összetevőire vonatkozó megfelelőségi kritériumokról. A Bázeli 3 értelmében a minimális kockázatalapú tőkekövetelmények kiegészítéseként bevezették a tőkeáttételi kitettség követelményét.

A Bázeli 3 kiterjesztette a minimális követelményeket, hogy a tőke mellett a likviditásra is kiterjedjen. Ezzel kapcsolatban az 1. pillér meghatározza a likviditási fedezettségi rátára (LCR) és a nettó stabil finanszírozási rátára (NSFR) vonatkozó követelményeket.

2. pillér – Felügyeleti felülvizsgálati folyamat

A 2. pillér megköveteli a bankoktól, hogy belső tőke megfelelés-értékelési eljárást (ICAAP) végezzenek annak bizonyítására, hogy bevezették a tőke megfelelés biztosítására szolgáló módszereket és eljárásokat, kellő figyelmet fordítva az összes lényeges kockázatra. Az ICAAP kiegészíti az 1. pillér szabályozási minimumkövetelményeit. A kockázattípusok szélesebb körét, valamint az Erste Hungary kockázat- és tőkekezelési képességeit veszi figyelembe.

A Bázeli 3 keretrendszeren keresztül az 1. pillér likviditási követelményeinek bevezetésével párhuzamosan az ICAAP kiegészült egy belső likviditási megfelelés értékelési folyamattal (ILAAP), amely biztosítja, hogy a bankok olyan folyamatokat és eszközöket alkalmazzanak, amelyek biztosítják finanszírozásuk és likviditásuk megfelelőségét.

Ezenkívül a 2. pillér megköveteli a felügyeletektől, hogy végezzenek felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamatot (SREP), hogy értékeljék a bankok ICAAP-ja és ILAAP-ja megbízhatóságát, és tegyenek meg minden szükséges intézkedést.

3. pillér – Piaci fegyelem

Figyelembe véve az 1. pillért (minimális tőkekövetelmények) és a 2. pillért (felügyeleti felülvizsgálati folyamat), a 3. pillér célja a piac átláthatóságának növelése azáltal, hogy tájékoztatást ad az alkalmazási körökről, a szabályozói tőkéről, a kockázati pozíciókról, a kockázatmérési megközelítésekről és így a Bank tőkemegfelelésről.

2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk)

2.1. A kockázatkezelési szabályzat és stratégia (435.cikk (1))

A bank alapvető feladata a tudatos és szelektív kockázatvállalás, valamint a kockázatok szakszerű kezelése. A megfelelő kockázati politika és kockázati stratégia elengedhetetlen a bank alapvető pénzügyi egészségéhez és működési üzleti sikeréhez.

Az Erste Hungary előrettekintő, üzleti és kockázati profiljához szabott kockázatkezelési keretrendszert dolgozott ki. Ez a keretrendszer egy világos kockázati stratégián alapul, amely meghatározza a Bank átfogó stratégiai irányát a kockázatvállalás tekintetében, és kockázattípusonként stratégiai szintű limiteket határoz meg, amelyek a Risk Appetite Statement-ből (RAS) származnak. A kockázati stratégia összhangban van az üzleti stratégiával, és magában foglalja a külső környezet várható hatását a tervezett üzleti és kockázati alakulásra.

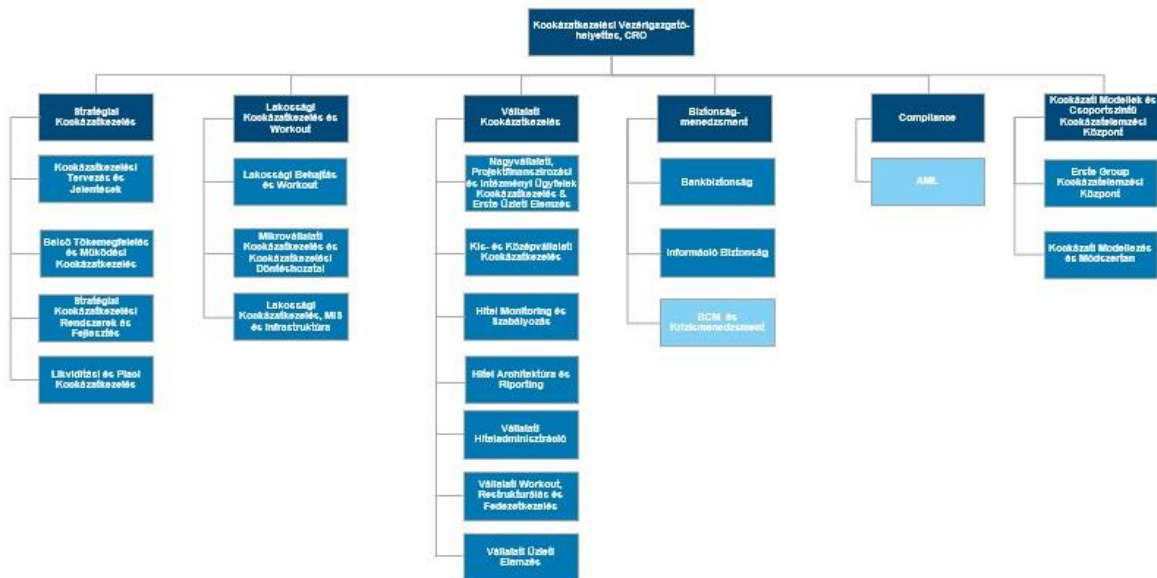
A kockázati stratégia leírja az aktuális és célzott kockázati profilt, a kockázatkezelési elveket, a stratégiai célokat és kezdeményezéseket a kulcsfontosságú kockázattípusokra, valamint a kockázati stratégia végrehajtásának egyértelmű irányítási struktúráját. Meghatározza továbbá a kockázatkezelési keretrendszer kulcsfontosságú elemeit és azok integrációját a megfelelő és következetes megvalósítás érdekében, valamint az Erste Hungary és az Erste Csoport kockázati kultúrájának javítását célzó elveket és tevékenységeket.

2.1.1. Kockázatkezelési megközelítés (EU OVA)

2.1.1.1. Kockázatkezelési szervezet

A kockázatkezelés egyértelmű szervezeti struktúráján 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 2021 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 hitelkockázatokat 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 Compliance funkció ellátja valamennyi – hazai és nemzetközi jogszabályi elvárásból -adódó feladatot a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzés területén. Felelős továbbá a bank csalás megelőzési keretrendszerének fenntartásáért és operatív csalásmelegelőzési feladatokkal is fel van ruházva. Továbbá a terület felelős az anti-korrupciós keretrendszer működtetéséért, az összeférhetetlenségi esetekért és tanácsadó szerepében támogatja a bank valamennyi területét.

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.

2021 első negyedében az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság jóváhagyta, illetve az Ügyvezetőség tudomásul vette az EBH RAS 2021-ban foglaltakat. 2021 második felében az EBH RAS és a Kockázati Stratégia időközi felülvizsgálata megtörtént az illetékes vezetői testület jóváhagyásával.

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 kockázatait 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 2021 végén a teljes gazdasági tőkeszükséglet 66,3%-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 tőkében), 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 tőkemegfelelésére és stresszelt tőkemegfelelésére vonatkozó limitek meghatározása révén. 2021 végén a gazdasági tőkeszükséglet a rendelkezésre álló fedezeti potenciál 54,9%-a volt.

Az Ügyvezetőséget, a Kockázatkezelési Bizottságot, az Igazgatóságot és a Felügyelő Bizottságot negyedévente tájékoztatják az ICAAP tőkemegfelelés 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 tőkemegfelelés 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 kitettségéről, 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 tőkemegfelelés 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 2021-ben 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. 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 fizetéseképtelenséget okozó vagy valószínűleg fizetéseképtelenséget okozó helyzethez, elegendő helyreállítási kapacitás álljon rendelkezésre.

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

A bankok helyreállítási és szanalási irányelve (BRRD) bevezette a szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt (MREL), amelyet - az Erste esetében az MPE szanalási stratégia miatt - a szanalási 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 szanalásáról 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 érzékenység-vizsgálatokkal, a Bank által készített eszközök segítségével. Az elemzés által feltárt eredmények szerves részei a Bank kockázati stratégiájának, és a Bank kockázati étvágának egyik kiindulópontjai.

A bank különös figyelmet fordít a problémás portfólió újratermelődésének 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 2021 februárjában tárgyalta meg. A dokumentumban bemutatott kockázatvállalási hajlandóság összhangban áll a Bank üzleti stratégiájával, ezen kívül a kockázatok és trendek korai felismerésére és kezelésére koncentrál. 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 sztenderdek 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 paramétereikről 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 tartalmaznak 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 nyomkövetése.

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 2021-ben nem történt materiális változás.

2.1.4. 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 számításához 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 időszak 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 triggererek (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 ügyletcsoporthoz 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 keretrendszeréről.

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 kitettségek 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 ülésezik. 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 kitettség. 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 árazással 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 2021 második félévétől a Kamakura rendszert használja. Az aktuális portfólió, a kérdéses zárnap piaci adatai és a feltételezett jövőbeli portfólió-alakulások (volumen, marzsok, stb.) mind bekerülnek ebbe a rendszerbe. A rendszer méri a nyereség / veszteség hatását és a Banki könyv pozícióinak piaci értékét. Az adatokat számla/termék struktúrába szervezi. A számlastruktúra megfelel az IFRS mérleg struktúrájának, míg a termékstruktúra a csoportba tartozó termékek 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 kamattjévedelem 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

2.1.5. 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.).

2.1.6. 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:
 - fizetésképtelenség 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

2.1.6.1. Kockázat mérése és kontrollja

A túlélési időszak elemzése

A rövidtávú likviditási kockázat (fizetéseképtelenség kockázata) mérése és korlátozása a "Túlélési időszaki elemzés" (Survival Perios 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 pénzügyi 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 2021-es évben az Erste Csoport LCR mutatója 134-330% 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 elemzi a Bank. 2021-ben az ügyfél koncentrációt mérő Herfindahl index értéke 1% alatt mozogott, alacsony kockázatot jelezve ezzel a bank ügyfél koncentrációjáról.

2.1.6.2. 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.

(az adatok millió forintban értendők)	Súlyozatlan értékek összesen				Súlyozott érték összesen			
	2021.12.31.	2021.09.30.	2021.06.30.	2021.03.31.	2021.12.31.	2021.09.30.	2021.06.30.	2021.03.31.
Megnevezés								
Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK								
1. Összes magas minőségű likvid eszköz					1,139,977	982,573	1,058,582	1,149,901
KIÁRAMLÁSOK								
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek	1,771,192	1,599,920	1,550,855	1,489,932	141,677	129,312	123,489	117,124
3. Stabil betétek	815,571	706,538	716,257	693,961	40,779	35,327	35,813	34,698
4. Kevésbé stabil betétek	955,620	893,382	834,597	795,971	100,898	93,986	87,676	82,426
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	1,190,680	1,103,113	1,091,122	1,270,297	686,398	664,003	653,963	847,752
6. Operatív betétek	1,089	1,257	1,066	1,128	54	63	53	56
7. Nem operatív betétek	1,189,591	1,101,856	1,090,055	1,269,169	686,343	663,940	653,910	847,696

8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0	0
10. Egyéb követelmények	1,250,828	311,256	674,946	329,930	1,250,828	311,256	674,946	329,930	329,930
11. Származtatott kitételiségekkel és egyéb biztosítási követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	1,250,828	311,256	674,946	329,930	1,250,828	311,256	674,946	329,930	329,930
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Hitel és likviditási keretek	208,906	215,370	215,035	175,782	13,219	16,157	16,391	12,464	12,464
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	289,523	226,404	262,756	205,284	36,208	29,623	39,542	18,646	18,646
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	42,360	45,524	10,563	16,332	37,104	40,268	5,307	11,076	11,076
16. Összes kiáramlás					2,165,434	1,190,619	1,513,638	1,336,992	1,336,992
BEÁRAMLÁSOK									
17. Fedezett hitelezés	34,006	0	30,601	0	0	0	0	0	0
18. Teljes kitételiségekből származó beáramlások	780,323	898,806	751,929	525,292	764,903	891,584	747,509	514,846	514,846
19. Egyéb beáramlások	1,211,502	252,879	611,796	246,831	1,211,502	252,879	611,796	246,831	246,831
EU-19a (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					0	0	0	0	0
EU-19b Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)					0	0	0	0	0
20. Összes beáramlás	2,025,831	1,151,685	1,394,325	772,123	1,976,405	1,144,463	1,359,305	761,677	761,677
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	2,025,831	1,151,685	1,394,325	772,123	1,976,405	1,144,463	1,359,305	761,677	761,677
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN									
21. LIKVIDITÁSI PUFFER					1,139,977	982,573	1,058,582	1,149,901	1,149,901
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS					541,358	297,655	378,409	575,315	575,315
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					211%	330%	280%	200%	200%

1. táblázat: A likviditásfedezeti ráta értéke és összetevői

Adatok millió forintban értendők	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárt	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei					
Tőkeelemek és -instrumentumok	421,847	0	0	63,450	485,298
Szavatolótóke	421,847	0	0	63,450	485,298
Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0	0
Lakossági betétek		1,742,492	2,085	172,015	1,784,445
Stabil betétek		846,235	0	0	803,924
Kevésbé stabil betétek		896,256	2,085	172,015	980,522
Nem lakossági finanszírozás:		1,414,211	22,390	498,237	994,018
Operatív betétek		190,270	0	0	66,461
Egyéb nem lakossági finanszírozás		1,223,941	22,390	498,237	927,556
Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek:	-	30	0	64,541	64,541
NSFR származtatott kötelezettségek	-	0	0	0	0
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		30	0	64,541	64,541
Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)		0	0	0	3,328,302
Előírt stabil források (RSF) elemei					
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen		0	0	0	143,426
Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		6,815	5,669	171,560	156,438
Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0	0
Teljesítő hitelek és értékpapírok:		282,824	191,991	1,510,719	1,534,917
Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		34,000	0	0	0

Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek	52,326	15,983	186,041	199,265
Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:	171,780	157,081	820,274	894,308
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint	3,385	6,186	32,773	26,090
Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:	17,278	13,286	369,738	308,205
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint	4,835	3,834	106,772	0
Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegben belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket	7,440	5,641	134,666	133,140
Kölcsönösen függő eszközök	0	0	0	0
Egyéb eszközök:	534,029	3,732	259,105	243,090
Fizikailag kereskedett áruk	0	0	0	0
Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások	0	0	0	0
NSFR származtatott eszközök	0	0	0	0
NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt	0	0	0	0
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz	534,029	3,732	259,105	243,090
Mérlegben kívüli tételek	344,671	0	0	18,637
Előírt stabil források összesen	0	0	0	2,096,507
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)				158.75%

2. táblázat: EU LIQ2 tábla – Nettó stabil forrásellátottsági ráta

2.1.7. 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 Tőkeegyelelés 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

2.1.8. 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 termékjövöhagyási 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 összeférhetetlenségi 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 mérnöki képzésekben szerezték.	Sokrétű tapasztalatra tettek szert, számos helyi/regionális/globális közcélú és magántulajdonú intézményeknél, illetve tanácsadói 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+ évnyi tapasztalattal egyéb gazdálkodási /menedzsment területeken.	Bizonyított vezetői képességek és szakértelem.

3. táblázat: Az Erste Bank Hungary Zrt. vezető testületeinek készségei és szakértelme 2021. december 31-i állapot szerint

2.2.1.1. Az igazgatóság tagjai 2021. december 31-én

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

Jelasity 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-Európaért felelős területi vezetőként dolgozott. Majd később Frankfurtban a McKinsey&Company kötelékében németországi, lengyelországi és bulgáriai banki projekteken vett részt. A Banking Rehabilitation Agency (Bankrehabilitációs Ügynökség) alelnökéként 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. Jelasity 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.

Manfred Schmid ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes (CFO) (2021.06.01. -)

Manfred Schmid 1991-ben végzett a Bécsi egyetem Üzleti Informatika szakán, majd a delémont-i Robert Kennedy egyetemen szerzett Nemzetközi adójog diplomát 2002-ben. Bécsben és Budapesten szerzett szakmai tapasztalatot IT, számvitel és kontrolling területeken, 1998-2001 között az Erste Bankban tevékenykedett az akkori Számvitel és Kontrolling terület vezetőjeként, majd hasonló munkakörben a pozsonyi Slovenská Sporiteľňa-ban 2001-2010 között. Ezt követően 2010-től az Erste Group Bank AG-nál a Csoportszintű Számvitel és Kontrolling vezetője volt, így összesen több, mint 22 éves tapasztalattal rendelkezik a pénzügyi területen, munkája során mind az anyavállalat, mind annak

leányvállalatai pénzügyi szegmensét alkalma nyílt megismerni. 2021. június 1-jétől csatlakozott az Erste Bankhoz, az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Pénzügyi Vezérigazgató-helyetteseként 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 Bécsi 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 Magyarországiért is. 2001 óta látja el az Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG közép-európai koordinációját, így Magyarországiért 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 kapcsolatokból 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 ügyvezetőségi 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 2021. 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.

Maurizio Poletto a felügyelőbizottság tagja (2021.06.01. -)

Maurizio Poletto szakmai pályafutása során olyan munkaköröket töltött be, amelyekben szakmailag széles horizontú rálátást szerzett a digitális banki fejlesztésekben, trendekben, nem csak az inkubens banki, hanem a digitális stratégia és transzformáció oldalán is. A George Labs GmbH-nál több mint 8 évig dolgozott, ügyvezető igazgatóként. 2021. január óta pedig az Erste Group Bank AG-nál tölt be

vezérigazgató helyettesi pozíciót, a Digitális platformok terület irányítását látja el. 2021. június 1-jétől csatlakozott az Erste Bank Felügyelőbizottságához.

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. BNP Paribas Bank Polska S.A. Felügyelőbizottságának elnöke 2021. 07.01-jétől.

Alexandra Habeler-Drabek a felügyelőbizottság tagja (01.04.2021 -)

Pályáját 1995-ben kezdte a Creditanstalt-Bankverein Bankban, mint Restrukturálási és Workout vezető, 1999-től a Vállalati Kockázatkezelés és KKV területet vezette. 2001 és 2010 között az Unicredit Bank Austria-ban töltött be vezetői tisztségeket. 2010-től az Erste Bank Österreich-nál a Workout, Restrukturálási és Operációs Kockázatkezelési terület vezetője volt, majd 2012 és 2014 között az Operatív Kockázatkezelés területet vezette. 2013 és 2016. között az Erste Group Bank AG-nál a Kockázatkezelési terület vezetője volt. 2017-től Slovenská sporiteľňa-nál töltött be ügyvezetői pozíciót a kockázatkezelési területen, majd 2019-től az Erste Group Bank AG igazgatóságának tagja, ahol ügyvezető, Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesként tevékenykedik.

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
Jelasity Radován	0
Zsiga Krisztina	0
Harmati László Szabolcs	0
Manfred Schmid	0
Foltányi Tamás	0
Frederik Silzer	0
dr. Rudnay János	0
Marczinkó Zoltán István	0
Michael Neumayr	0
Karin Svoboda	1
Manfred Wimmer	0
Friedrich Rödler	0
Maurizio Poletto	0
dr. Zsolnai Alíz	0
Lucyna Stanczak-Wuczynska	1
Alexandra Habeler-Drabek	0
Nagy Magdolna	0
dr. Kósa Anna	0
Balla Attila István	0

2.2.1.3. Az ügyvezetőség tagjai 2021. december 31-én

Jelasity Radován: az igazgatóság elnöke, Vezérigazgató

Harmati László: ügyvezető, Lakossági Vezérigazgató-helyettes

Zsiga Krisztina: ügyvezető, Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes

Manfred Schmid: ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes

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

2.2.1.4. Az igazgatóság, felügyelőbizottság 2021-ban megtartott ülései számának ismertetése

A 2021-es évben mind az igazgatóság, mind a felügyelőbizottság négy-négy ülést tartott.

Az igazgatóság és a felügyelőbizottság 2021-ben 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, melyet azóta minden évben megújít.

2.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok

A kockázatkezelés egyértelmű szervezeti struktúrán keresztül valósul meg, amelyhez meghatározott szerepek, felelőségek, 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 2021-ben, 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 elérik egy olyan összeget, amely a jóváhagyási jogkörrel szóló szabályzat szerint meghaladja az Ügyvezetőség jóváhagyási jogkörét;
- felelős a kockázatkezelés monitoringjáért az Erste Bank Hungary Zrt.-nél;
- ellenőrzi, hogy a szolgáltatások és termékek árázása 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 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 megfelelőségének 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 eredményeink 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: 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 az Erste Csoport nem pénzügyi kockázatai,
- Tanácsadói szakvélemény továbbítása a stratégiai döntésekhez: A bizottság szakértői véleményt adhat ki, amely befolyásolhatja a nem pénzügyi kockázati kitétséget (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 kitétség 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,
- Eszkalációs 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 szervezetenél történő végrehajtás szempontjából.
- Az Ügyvezetőség a Belső Kontrollrendszer kialakítására, létrehozására, fenntartására és működtetésére vonatkozó hatásköréit átruházta a Működési kockázatkezelési Bizottságra. Ezen feladatok a Belső Kontrollrendszer Eljárásrendben kerülnek felsorolásra.

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)

Számviteli alapelvek

Az Erste Hungary által közzétett pénzügyi és szabályozói adatok az IFRS-ek alapján készültek. Az Erste Hungary 2021. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásai az Európai Unió által az 1606/2002/EK IAS rendelet alapján elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint készültek. Az Erste Hungary konszolidált hatósági adatainak egységes zárónapja a tárgyév december 31. napja.

A konszolidáció hatálya

A konszolidáció pénzügyi köre a Bank pénzügyi kimutatásaira vonatkozó IFRS-ek által megkövetelt konszolidáció körének leírására szolgál.

Ez a definíció eltér az IFRS szerinti konszolidáció hatókörétől, amely magában foglalja a biztosítókát és a teljes konszolidáció alá eső egyéb jogalanyokat is.

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 értékpapírosítási 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 pénz-ügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénz-ügyi 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 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	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
Eszközök összesen	3,700,235	3,700,235	3,500,418	51,008	0	161,907	33,412
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
Források összesen	-3,273,750	-3,273,750	0	-48,279	0	-46,626	-3,205,450
Anyavállalatra jutó saját tőke	-423,862	-423,862	0	0	0	0	-423,862

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

	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek				
	Összesen	Hitelkockázati keret	Partnerkockázati keret	Értékpapírosítási keret	Piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	4,271,184	3,644,319	118,289	0	579,734
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	3,817,130	0	62,265	0	36,408
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	4,333,449	3,644,319	180,555	0	616,142
Mérlegen kívüli összegek	459,165	188,734	0	0	0
CCF hatás a mérlegen kívüli összegekre	-270,432	0	0	0	0
Értékelési különbözetek	-66,664	-13,816	-52,848	0	0
Derivatívákból adódó értékelési különbözet	-27,321	0	-27,321	0	0

A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek	67,222	61,316	0	0	0
Céltartalék Standard módszerben	-5,905	0	0	0	0
Egyéb	-100,659	-75,132	-25,527	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek	4,455,519	3,819,236	127,706	0	616,142

5. 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			Levonásra került	A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra		
Erste Befektetési Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Brókeri szolgáltatások
Random Capital Bróker Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Brókeri szolgáltatások
RND Solutions Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Informatikai szolgáltatások
Erste Ingatlan Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlan gazdálkodás
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

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

2021.12.31	
Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)	
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	380,079
Alapvető tőke (T1)	380,079
Tőke összesen	450,669
Kockázattal súlyozott kitétségértékek	
Teljes kockázati kitétségérték	2,166,451
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségérték százalékában)	
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	17.54%
Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	17.54%
Teljestőke-megfelelési mutató (%)	20.80%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségérték százalékában)	
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	4.07%
ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2.29%
ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3.05%
Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	12.07%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségérték százalékában)	
Tőkefenntartási puffer (%)	2.50%
A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0.00%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0.00%
Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0.00%
Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%
Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0
Kombinált pufferkövetelmény (%)	2.50%
Teljes tőkekövetelmény (%)	14.57%
CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	282,589
Tőkeáttételi mutató	
Teljes kitétségi mérték	4,462,167
Tőkeáttételi mutató (%)	8.52%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)	
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	0.00%
Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0
Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	8.52%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)	
A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0.00%

Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	8.52%
Likviditásfedezeti ráta	
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1,139,977
Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	2,165,434
Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	1,976,405
Nettó készpénzkiáramlások összesen (korigált érték)	541,358
Likviditásfedezeti ráta (%)	210.58%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta	
Rendelkezésre álló stabil források összesen	3,328,302
Előírt stabil források összesen	2,096,507
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	158.75%

7. táblázat: EU KM1 tábla – A fő mérőszámok

4. Covid-19

A Covid-19 világjárvány nagy bizonytalanságot okozott a világgazdaságban és a globális piacokon. A társadalmi távolságtartási szabályok és a kormányok által bevezetett korlátozások a gazdaság lassulásához és a bevételek jelentős csökkenéséhez vezettek az egyes iparágakban. Példátlan állami segélycsomagok (például állami garanciák, áthidaló finanszírozás, az állam ideiglenesen fizeti a munkavállalók bérét az elbocsátások elkerülése érdekében, egyszemélyes és mikroállalkozások nehéz pénzalapjai) és moratóriumi programokat kerültek bevezetésre az állampolgárok és a vállalatok támogatására. Különösen az oltás előrehaladásának fényében a korlátozó intézkedéseket lépésről lépésre csökkentették, és a gazdasági fejlődés ismét lendületet kapott. A bankszektor eszközminőségére gyakorolt közép- és hosszú távú hatását még nem látjuk előre.

4.1. COVID-19-hez kapcsolódó kormányzati intézkedések

A magyar kormány által először 2020 márciusában meghirdetett rendkívüli állapotot 2020-ban és 2021-ben is többször meghosszabbították.

Számos, a magyar állampolgárok anyagi helyzetének könnyítését célzó jogszabály ellenére a pénzügyi szektort leginkább a moratóriumi intézkedések érintették, így a Moratórium II (először 2021. szeptember 30-ig, majd 2021. október 31-ig) meghosszabbítása és a Moratórium III bevezetése; az úgynevezett „kamat-visszatérítés”, amely visszamenőlegesen korlátozza bizonyos rülirozó termékek kamatát, és megköveteli a különbözet ügyfeleknek történő visszatérítését, végül az úgynevezett „kamatstop”, amely bizonyos változó kamatozású / átárazódó hiteltermékek kamatbefagyasztása.

1) *Hiteltörlesztési moratórium*

2021 szeptember 15-én jelent meg a rendelet a moratórium II. meghosszabbításáról, valamint a moratórium III. indulásáról. A moratórium III-ban azok az ügyfelek vehettek részt, akik 2021 szeptember 30-áig nem léptek ki a moratórium II-ből. A moratórium III. számviteli kezelését tekintve a moratórium II. meghosszabbítása volt.

a) *A moratórium II. meghosszabbítása*

A 2021 június 30-áig tartó moratórium október 31-éig került meghosszabbításra változatlan feltételek mellett.

b) *Moratórium III*

A moratórium III-ban azok az ügyfelek vehettek részt, akik 2021 szeptember 30-ig nem léptek ki a moratóriumból, illetve teljesítették a részvétel egyéb feltételeit. A korábbi programokkal ellentétben a részvétel a moratórium III. esetében nem volt automatikus, erről az érintett ügyfeleknek nyilatkozniuk kellett. A nyilatkozattételre rendelkezésre álló határidő leteltét követően az ügyfelek nem tudtak belépni a moratórium III-hoz (kilépésre volt lehetőség, de visszalépésre nem, ellentétben a moratórium I-II. programokkal).

A moratórium III-ban való részvétel további feltételei: az ügyfél jövedelme tartósan csökkent, álláskereső, közfoglalkoztatott, nyugdíjas, vagy gyermeket vár vagy nevel.

2) Kamatvisszatérítés

A 2021 szeptemberében megjelent kormányrendelet visszamenőleges kamatplafont vezetett be olyan moratórium alatt álló rulírozó termékek esetében, mint a hitelkártya tartozások vagy a folyószámlahitelek. A rendelet mögött meghúzódó fő érv az volt, hogy az ügyfelek a moratórium ideje alatt nem használták ezeket a kereteket, így nem is tudták azok előnyeit kihasználni a nem rulírozó konstrukciókhoz képest, ezért a rulírozó szolgáltatást is magában foglaló árazás és a nem rulírozó termékek ára (plafon vagy referenciaár) közötti különbséget meg kell határozni, és azt vissza kell téríteni az ügyfeleknek.

A rendelet hatálya a teljes moratórium időtartama (2021 március 18-tól 2022 június 30-ig).

A kalkuláció az alábbiak szerint történik:

- a rendelet alapján azonnali visszatérítésre jogosultak azok a korábbi ügyfelek, akik nem rendelkeznek élő szerződéssel;

- az élő szerződéssel rendelkező ügyfeleket két csoportba osztja a rendelet:

1. az ügyfél nyilatkozhat arról, hogy a moratórium alatt felgyűlt meg nem fizetett tételeket egy összegben kifizeti a moratórium lejártával;

2. ennek hiányában a bank részletfizetést (12 részlet) tesz lehetővé a moratórium lejártát követően a következő módon:

a. a moratóriumból 2021 szeptember 16 előtt kilépő ügyfelek esetében a meg nem fizetett tőke továbbra is a rulírozó keret részét képezi, míg a meg nem fizetett felgyűlt kamatokat 12 havi egyenlő, kamatmentes részletben kell megfizetni;

b. A moratóriumban maradó vagy azt 2021 szeptember 16 után elhagyó ügyfelek esetében mind a meg nem fizetett tőkét, mind a felgyűlt kamattartozást 12 havi részletben kell megfizetni. A felgyűlt kamattartozás kamatmentes, míg a tőkére csökkentett (11,99%) kamat került felszámításra.

4.2. 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.

Általános érvényességű állami moratóriumot 2020-ban vezettek be, amely először 2021 októberéig meghosszabbodott ugyanazzal a feltételekkel, majd szűkebb hatókörrel 2022 júniusáig ismét meghosszabbodott. Ez a legújabb moratórium csak a válságnak leginkább kitett ügyfelek számára volt elérhető, beleértve a pénzügyi nehézségekkel rendelkezőket is. A válság igen korai szakaszában meghatározott, a hatékony feldolgozást elősegítő, standard paraméterekkel rendelkező kormányzati programok mellett olyan egyedi megoldások is alkalmazásra kerültek az ügyfelekkel, amelyek nem feleltek meg minden előre meghatározott követelménynek.

Az új állami moratórium nem tekinthető EBA kompatibilisnek.

4.3. Üzleti hatás

2020 márciusában a kockázatkeelési 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, ügyfélalálkozókrol származó visszajelzések és egyéb, egyedi elemzések alapján készült, központilag és Magyarországon egyaránt.

Az ágazati besorolás fő szempontja a válságnak az adott (al)ágazatra gyakorolt hatásainak felmérése volt. A besorolások rendszeresen felülvizsgálásra kerülnek 12 hónapos gördülő előrejelzés alapján, hogy figyelembevételre kerüljenek az aktuális fejlemények. 2021-ben a gazdasági fejlődés és számos iparágban az új feltételekhez való alkalmazkodási képessége miatt néhány iparág esetében alacsonyabb kockázati kategóriába való felminősítés történt. Az Erste Group azonban óvatosan tekint a leginkább érintett iparágra (főleg szállodák és szabadidő, légi közlekedés). Az (al)ágazatokra vonatkozó üzleti és kockázati stratégiákat is ennek megfelelően alakították át. Ezt a megközelítést az összes érintett szervezeti egységgel és üzletággal összhangba hozták, és az Erste Csoport megfelelő irányító testületei jóváhagyták.

A 2021-es év során a Covid-19-hatásokon túl más kihívásokkal is szembe kellett nézni a vállalati ügyfeleknek: egyrészt az energiaárak emelkedése, másrészt az ellátási láncok zavarai. Az első számos iparágat érint, főként az energiaszektor termelési folyamatokkal foglalkozó iparágakat, de olyan szegmenseket is, ahol magas az üzemanyagköltség aránya. Az ellátási láncokkal kapcsolatos problémákat az érintett ügyfelek az üzleti tevékenység és a likviditás megőrzését célzó változatos intézkedésekkel kezelik (többek között aktív forgótőke-kezelés, célzott készletezés, output adaptálás, újratárgyalások az átvevőkkel stb.), esetenként pedig tartalék/likviditási finanszírozás biztosításával. A fent említett fejlemények tükröződnek az iparági besorolásban és az iparági stratégiák rendszeres frissítésében.

4.4. 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 Bank 2021 decemberében újraértékelte a hitelkockázati paramétereket az FLI-n belüli legfrissebb makroszcenáriók alapján. A COVID-járvány sajátosságai (támogató intézkedések) miatt eltoljuk (késleltetve) a makrogazdasági változókat a nemteljesítési ráták növekedését. Az alappályára vonatkozó előrejelzési kockázatok 2021 végi késői megvalósulása miatt az alapforgatókönyv bekövetkezésének valószínűségét 40%-on tartottuk. A GDP forgatókönyvei és súlyai a korábbi „Az előretekintő információk bevonása” részben található táblázatban láthatóak.

Míg a makrogazdasági FLI eltolások a makropályál változását méri, nem tudja magában foglalni a (moratóriumok miatti) hiányzó nemteljesítési hatását. A teljesítő portfólió szükséges értékvesztési szintjének megteremtése érdekében szakértői eltolóást alkalmaztunk, így ez első éves bedőlés szintjét annyira emeltünk, hogy fedezze 2 év bedőlését.

Az FLI hatása az értékvesztés számításban 2021. december 31-én 16 694 millió forint (2020-ban 14 535 millió forint) volt.

Az Erste Hungary emellett a Covid-19 overlayek bevezetésével is kezelte a várható kockázati szint növekedését. A portfóliót magánszemélyekre (PI-k) és nem magánszemélyekre (nem magánszemélyekre) osztottuk. Az ügyfeleket a Covid-19-hez kapcsolódó esetleges segélyintézkedések (akkor is, ha lejárt) figyelembevételével értékeltük, valamint vizsgáltuk a belső iparági besorolást és a megfelelő ügyfélspecifikus egyéves PD szintet. Az Erste Hungary az állami moratóriumok miatt kiadott MNB-rendelet alapján átstrukturálnak minősített hiteleknel is bevezetete az overlay-t.

Ezen értékelés és az egyéni vizsgálat alapján az ügyfeleket áthelyeztük a 2. szakaszba, azaz az élettartamra szóló értékvesztés mérésbe. Az iparági besorolás és az overlayek rendszeres felülvizsgálatra kerülnek. A Covid-19 overlay kitétség besorolási hatása a számításokban 2021. december 31-én 90 627 millió forint volt (2020: 170 281 millió forint). Az érintett portfólió csökkent az év eleji moratóriumból való kilépéssel, és ezen felül a 3. moratóriumban részt vevő ügyfelek átstrukturáltnak minősültek. Az overlay állomány csökkenése emellett a iparági besorolásban bekövetkező mérsékelt javulásnak is betudható.

Az Ertse Hungary a moratóriumok feloldását követően értékeli a Covid-19 overlay-ek feloldását a magánszemélyekre vonatkozóan, de legalább hat hónapos gyógyulási időszakot figyelembe véve (amikor a moratóriumok már nem torzítják a DPD-információkat, a viselkedési pontozás lehetővé teszi a megfelelő SICR-értékelést). Nem magánszemélyek esetében az overlay-ek feloldását a makromutatók következetes javulása után mérlegeli a Bank.

	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	83,146	459,334							
EBH-kompatibilis moratórium hitelekre és előlegekre (megadott)	83,146	459,334	459,334	459,334	0	0	0	0	0
ebből: Háztartások		0	345,258	345,258	0	0	0	0	0
<i>ebből: Lakóingatlan fedezett</i>		0	171,835	171,835	0	0	0	0	0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok		0	110,321	110,321	0	0	0	0	0
<i>ebből: Kis- és középvállalkozások</i>		0	74,161	74,161	0	0	0	0	0
<i>ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett</i>		0	73,506	73,506	0	0	0	0	0

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

	Bruttó könyv szerinti érték	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	
		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai non-performing exposures
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	42,714	0	34,799
ebből: Háztartások	720		2
ebből: Lakóingatlan fedezett	0		0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	41,994	0	34,153
ebből: Kis- és középvállalkozások	40,432		36
ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett	8,823		0

9. 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.

2021. 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 2021-ben 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 Útmutatóját követi.

Tőkeemelés

A Bank 2021-ben 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
Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)		HU0000354493	MM00000041914
Az instrumentum irányadó joga(i)	2006. évi IV. törvény	2001. évi CXX. Törvény a tőkepiacról	a 2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt)
Szabályozási intézkedések			
A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges tőkeinstrumentum	Alapvető	Járulékos tőkeinstrumentum
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges tőkeinstrumentum	Alapvető	Járulékos tőkeinstrumentum
Egyéni és/vagy konszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált
Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRR. 28. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk
A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás 2021. június 30. napján)	263 491 958 255 HUF	749 493 079 HUF	62 730 000 000 HUF

Kibocsátás devizaneme	HUF	HUF	EUR
Az instrumentum névleges összege	146 000 000 000 HUF	3 351 510 000 HUF	170 000 000 EUR
Kibocsátási ár	-		49.92 100
Visszaváltási ár	-		100 100
Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
A kibocsátás eredeti időpontja	-		2014.03.28 2021.06.30
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő		2024.03.28 2030.06.22
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-	Nem	Nem
Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	-	Rögzített	Rögzített
Kamat és kapcsolódó index	-		0.009 EURIBOR (floored) + 1,85%
Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	-	Nem	Nem
Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés - tekintetében)		Kötelező	Kötelező
Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (azösszeg - tekintetében)		Kötelező	Kötelező
Feljebb lépési vagy visszaváltási ösztönző	-	Nem	Nem
Nem halmozódó vagy halmozódó	-	Nem halmozódó	Nem halmozódó
Átalakítható vagy nem átalakítható	-	Nem átalakítható	Nem átalakítható
Leírás jellemzői	-	Nem	Nem
Nem megfelelő áttérő jellemzők	-	Nem	Nem

10. 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 2021. december 31-én 20,80% 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 Bazel 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.

millió forintban	2020	2021	Hivatkozás
Eszközök			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	197,463	131,299	
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	159,707	82,092	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	51,008	55,534	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	108,699	26,558	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	212,283	273,713	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2,739	1,611	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,100	1,206	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	208,444	270,896	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	135,071	139,467	
Ebből fedezetként zárolva	10,598	10,820	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	135,071	139,467	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2,820,178	3,475,139	

Ebből fedezetként zárólva	357,279	424,134	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,018,975	1,241,098	
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	308,830	688,703	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1,492,373	1,545,338	
Pénzügyi lízing követelések	38,940	35,103	
Tárgyi eszközök	28,945	28,983	
Befektetési célú ingatlanok	16455	16254	
Immateriális javak	31,922	34,024	
Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	1,133	101	
Adókövetelések	1,133	101	
Halasztott adókövetelések	3,017	2,338	
Értékesítésre szánt eszközök	1,490	-	
Kereskedelmi hitelek és előlegek	12,219	19,883	
Egyéb eszközök	39,062	32,788	
Eszközök összesen	3,697,885	4,271,184	
Források			
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	49,810	41,699	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	48,180	41,699	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	1,630	-	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	18,392	-	
Kibocsátott értékpapírok	18,392	-	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3,148,257	3,708,063	
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	317,208	364,781	
Ügyfelek által elhelyezett betétek	2,683,241	3,195,819	
Kibocsátott értékpapírok	141,168	142,237	
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	6,640	5,226	
Lízing kötelezettségek	21,710	20,860	
Céltartalékok	8,520	9,124	
Adókötelezettségek	279	2728	
Halasztott adókötelezettségek	28	-	
Egyéb kötelezettségek	27,027	34,656	
Saját tőke	423,862	454,054	
Anyavállalatra jutó saját tőke	423,862	454,054	
Jegyzett tőke	146,000	146,000	a)
Tőketartalék	117,492	117,492	b)
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	160,370	190,562	c)
Források összesen	3,697,885	4,271,184	

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

Szavatoló tőke	(A) ÖSSZEG 2021.12.31-I ÁLLAPOT SZERINT		Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzéseit alapján
	2021. december 31-i állapot szerint	Egyedi	
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok millió HUF-ban			
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		263,492	263,492
ebből: 1. instrumentumtípus		146,000	146,000 a)
ebből: 2. instrumentumtípus		117,492	117,492 b)
ebből: 3. instrumentumtípus		0	0
2 Eredménytartalék		93,051	111,498 c)
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)		-4,018	-4,992 c)
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		24,818	24,818 c)

	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek 4összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	0	
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	0	
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	5,843	9,238	c)
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	383,186	404,054	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-1,318	-1,318	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-14,920	-20,085	
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)	-1,987	-2,024	
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	0	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	0	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0	0	
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	0	
16	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	0	
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	0	
18	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	
20	Üres halmaz az EU-ban.	0	0	
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitérttségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	0	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	0	
20c	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0	0	
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	0	
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	0	
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető	0	0	

tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben			
24	Üres halmaz az EU-ban.	0	0
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	0
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	0
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	0
26	N.a.	0	0
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkét (negatív összeg)	0	0
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	-548	-548
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-18,773	-23,975
29	Elsődleges alapvető tőke	364,413	380,079
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	0
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
33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0	0
33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0	0
34	A konsolidált 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
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	0
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	0
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	0
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkájének mesterséges megemelése (negatív összeg)	0	0
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő 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
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
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkét (negatív összeg)	0	0

42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	0
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	0
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	364,413	380,079
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	63,479	63,479
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	0
47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	0
47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	0
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	0
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	0
50	Hitelkockázati kiigazítások	8,764	8,765
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	72,244	72,244
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	0	0
53	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	0
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0
54a	N.a.	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
56	N.a.	0	0
56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	0	0
56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	-1653	-1654
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	-1,653	-1,654
58	Járulékos tőke	70,590	70,590
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	435,003	450,669
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	2,146,760	2,166,451
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	16.98	17.54

62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16.98	17.54
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20.26	20.80
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	7.00	9.29
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	0	0
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0	0
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	0	0
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	0
67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény	0	0
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0	0
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0

Tőke megfelelési mutatók és pufferek

72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	1,612	1,612
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
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)	259	314

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok

76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	0
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	1,691	1,518
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	10,988	10,988
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	8,764	8,765

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

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

12. táblázat: EU CC2 – Szavatoló tőke formanyomtatványa 2021. december 31-i időpontban

6. Tőkekövetelmények (438. cikk)

A 2008. április 1-i Együttes Határozat alapján a Bank a jelentős kitétségi 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
	2021	2020	2021
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1,547,543	1,427,225	123,803
ebből sztenderd módszer	176,033	170,953	14,083
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata	655,195	587,140	52,416
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	716,314	669,132	57,305
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
Partnerkockázat	46,400	44,973	3,712
ebből piaci árazás szerint	34,710	44,944	2,777
ebből eredeti kitétség		0	0
ebből sztenderd módszer		0	0
ebből a belső modell módszer (IMM)		0	0
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege	19	29	2
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	11,670	7,632	934
Elszámolási kockázat		0	0
Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)		0	0
ebből IRB-módszer		0	0
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)		0	0
ebből belső értékelési módszer (IAA)		0	0
ebből sztenderd módszer		0	0
Piaci kockázat	6,626	32,030	530
ebből sztenderd módszer	6,626	32,030	530
ebből IMA	0	0	0
Nagykockázat-vállalások	0	0	0
Működési kockázat	565,883	546,814	45,271
ebből az alapmutató módszere	30,986	26,837	2,479
ebből sztenderd módszer	0	0	0
ebből fejlett mérési módszer	534,896	519,977	42,792
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
Alsó korlát kiigazítása	0	0	0
Összesen	2,166,451	2,051,041	173,316

13. 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 összeg	szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitétségösszeg	RWA-k Várható veszteségek

1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	40,311	542	50%	40,854	17,475	0
	2,5 év vagy annál több	201,310	21,186	70%	222,496	138,087	890
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	70%	0	0	0
	2,5 év vagy annál több	4,666	0	90%	4,666	3,378	37
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	115%	0	0	0
	2,5 év vagy annál több	685	0	115%	685	600	19
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	250%	0	0	0
	2,5 év vagy annál több	3,495	0	250%	3,495	7,204	280
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0 -		0	0	0
	2,5 év vagy annál több	7,649	0 -		7,649	0	3,824
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	40,311	542		40,854	17,475	0
	2,5 év vagy annál több	217,805	21,186		238,991	149,269	5,050

Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján

Kategóriák	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények
Tőzsdei részvényjellegű kitétségek		0	190%	0	0	0
Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű kitétségek		0	290%	0	0	0
Egyéb részvényjellegű kitétségek		0	370%	0	0	0
Összesen		0		0	0	0

14. 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 szavatoló-tőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)

0

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

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

	RWA-összegek
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	1,256,044.77
Eszközök értéke	355,756.90
Eszközök minősége	-245,430.19
Modelfrissítések	0
Módszertan és politika	0
Felvásárlások és elidegenítések	0
Devizaárfolyam-mozgások	5,138.21
Egyéb	0
RWA-k a beszámolási időszak végén	1,371,509.69

16. 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 tőkemegfelelés során a felügyeleti tőkemegfelelés 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 makrókörnyezeti 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 kockázattípus, annak a kockázata, hogy az adott ügylet partnere nem teljesít az ügylet pénzáramlásainak végleges elszámolása előtt.

A partner nemteljesítésének kockázatait ügyletek szintjén, valamint portfóliószinten 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 és ellenőrző egységek. A fel nem használt limitek rendelkezésre állását az ügylet végrehajtása előtt ellenőrizni kell.

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

A partner nemteljesítésének kockázatát a Bank figyelembe veszi a hitelezési kockázatokról szóló jelentésekben.

A meglévő portfólióra monitoring tevékenységet és újraértékelést kell alkalmazni.

A partner kockázati limitjeit úgy állapítja meg a Bank, hogy az egy ügyfél / ügyfélcsoport felé fennálló tényleges 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

A kereskedési könyvben vagy a banki könyvben nyilvántartott partnerkockázatokra számított kitettségértékeket, illetve a kapcsolódó tőkekövetelményeket a Bank ügylettípusonként eltérő módszerrel számítja ki. A kitettségszámítás során a Bank az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetén a pénzügyi biztosítékok összetett módszerét, míg a CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek kitettségértékét a sztenderd módszer szerint számolja ki. A tőkekövetelmény kalkulációjánál a Bank – amennyiben az alkalmazható – a belső minősítési módszert (IRB) használja, vagy – ahol mentesség áll fenn vagy a portfólió nem minősített – a CRR sztenderdizált módszerét alkalmazza.

Az Erste Group által használt csoportszintű limitmonitorozó rendszer is e fent meghatározott kitettségszámítási módszereket alkalmazza.

Amennyiben a kitettségszámítás módszertana ezt megengedi, az adott ügylethez vagy portfólióhoz csak olyan fedezetet vagy egyéb kockázatsökkentő technikát (pl. nettósítás) vesz figyelembe a Bank, amely megengedett mind a törvény, mind a partnerrel kötött szerződés vagy a vonatkozó üzleti szabályzatok szerint.

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

- nyitva szállítás;
- 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 törvényi előírásokkal összhangban, illetve a partnerekkel kötött kétoldalú megállapodások alapján a Banknak lehetősége van 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 devizaletét 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 biztosítékként).

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 tranzakcióknál) 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 tartalékokat 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 α -t.

7.1. Kvantitatív közzététel partner-hitelezési kockázatokra vonatkozóan

A partner-hitelezési kockázati kitétségeket a Melléklet mutatja be.

	PÓLTÁSI KÖLTSEG (RC)	POTENCIÁLIS JÖVŐBELI KITÉTSÉG (PFE)	EEPE	A SZABÁLYOZÓI KITÉTSÉGÉRTÉK KISZÁMITÁSÁHOZ HASZNÁLT ALFA	KITÉTSÉGÉRTÉK HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS ELŐTT	KITÉTSÉGÉRTÉK HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS UTÁN	Kitétségérték	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITÉTSÉGÉRTÉK
Eredeti kitétség módszere (származtatott ügyletek esetében)	-	-			1.4	-	-	-
Egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	-	-			1.4	-	-	-
SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	29,971	25,996			1.4	-	78,354	34,358
Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				-	1.4	-	-	-
Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai				-		-	-	-
Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai				-		-	-	-
Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok				-		-	-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	57,479	352
Kockázatot érték (var) az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-	-
Összesen						-	135,833	34,710

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

	Kitétségérték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	0	0
(i) VaR elem (a 3x szorzóval együtt)	0	0
(ii) SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)	0	0
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	28,787	11,670
Eredeti kitétség szerinti módszer (OEM) alapján	0	0
A CVA tökekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	28,787	11,670

18. táblázat: EU CCR2 – CVA tökekövetelmény (millió Ft)

Biztosíték típus	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	EI nem különített	Elkülönített	EI nem különített	Elkülönített	EI nem különített	Elkülönített	EI nem különített
Készpénz – hazai pénznem	0	446	0	0	0	0	0	0
Készpénz – egyéb pénznemek	0	1,063	0	10,086	0	0	0	7,186
Belföldi állampapírok	0	4,313	0	0	0	0	0	0
Egyéb állampapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami közvetítők adósságinstrumentumai	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalati kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb biztosítékok	0	0	0	0	0	49,413	0	0
Összesen	0	5,822	0	10,086	0	49,413	0	7,186

19. táblázat: EU CCR5 – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (millió Ft)

8. Tőkepufferek (440. cikk)

A Bank képez anticiklikus tőkepuffereket. 2021.12.31-én az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága 0,0001027% volt.

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

	Általános hitelkockázati kitettségek		Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat			Értékpapirosítási kitettségek – Nem kereskedési könyvi kitettségekérték	Teljes kitettségekérték	Szavatolótőke-követelmények			Kockázattal súlyozott kitettségekérték	Szavatolótőke-követelmények súlya (%)	Anticiklikustőkepuffer-ráta (%)
	Kitettségekérték a sztenderd módszer szerint	Kitettségekérték az IRB-módszer szerint	Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitettségek értéke belső modellek esetében	Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat			Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – nem kereskedési könyvi értékpapirosítási pozíciók	Összesen			
Csehország	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.04	0.00000003	0.50%
Szlovákia	0.00	127.26	0.00	0.00	0.00	127.26	12.43	0.00	0.00	12.43	155.33	0.00010273	1.00%

20. táblázat: Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása

Teljes kockázati kitettségekérték	2,166,451
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0.000%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	2.23

21. 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 (POCI¹)

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 számít 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-becslés 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.

¹ 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 hitelkitettséggel.

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 hitelkitétségnél. 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 státuszra 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 iránymutatásnak. 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.

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű értékvesztés halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek		Nemteljesítő kitétségek				Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok		Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű értékvesztés halmozott összege és céltartalékok					a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből stage 1	ebből stage 2	ebből stage 2	ebből stage 3	ebből stage 1	ebből stage 2	ebből stage 2	ebből stage 3							
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	108,432	108,432	0	0	0	0	-25	-25	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	2,554,712	1,962,249	311,516	72,348	0	57,397	-28,583	-6,079	-22,458	-38,553	0	-31,519	0	1,346,320	24,501
Központi bankok	512,807	512,807	0	0	0	0	-72	-72	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	31,225	19,880	11,290	8	0	0	-19	-1	-18	-3	0	0	0	5,296	0
Hitelintézetek	178,034	178,034	0	0	0	0	-127	-127	0	0	0	0	0	104,371	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	81,573	81,483	90	20	0	20	-329	-323	-6	-16	0	-16	0	49,947	4
Nem pénzügyi vállalatok	674,449	530,843	139,642	32,325	0	26,839	-8,104	-2,627	-5,477	-15,404	0	-13,670	0	393,223	13,478
ebből KKV	406,121	315,303	86,854	18,943	0	16,623	-4,669	-1,686	-2,983	-8,919	0	-8,461	0	308,187	8,028
Háztartások	1,076,624	639,202	160,493	39,994	0	30,538	-19,932	-2,929	-16,957	-23,130	0	-17,833	0	793,483	11,019
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,406,360	1,384,385	2,084	0	0	0	-910	-886	-25	0	0	0	0	356,536	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	987,476	979,871	0	0	0	0	-258	-258	0	0	0	0	0	8,010	0
Hitelintézetek	352,269	341,240	0	0	0	0	-455	-455	0	0	0	0	0	348,526	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1,258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	65,357	63,274	2,084	0	0	0	-197	-172	-25	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitétségek	513,320	433,371	28,880	2,134	0	1,186	-5,106	-1,737	-1,458	-721	0	-389	0	83,321	839
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	2,520	1,217	1,102	0	0	0	-54	0	-26	0	0	0	0	177	0
Hitelintézetek	1,858	0	0	0	0	0	-2	0	0	0	0	0	0	1,856	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	78,443	77,723	326	0	0	0	-153	-151	-2	0	0	0	0	321	0
Nem pénzügyi vállalatok	310,050	240,331	21,435	1,510	0	620	-3,792	-1,225	-705	-420	0	-125	0	78,572	837
Háztartások	120,449	114,100	6,016	624	0	567	-1,105	-361	-724	-301	0	-264	0	2,396	2
Összesen	4,474,393	3,780,004	342,479	74,482	0	58,583	-34,600	-8,701	-23,941	-39,274	0	-31,908	0	1,786,178	25,341

22. táblázat: EU CR1 – Bruttó hitelkockázati kitétség/névérték, hitelkockázati korrekciók, halmozott leírások és fedezetek mérleg szerinti bontásban

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					Halmozott értékvesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsített változás halmozott összege nemteljesítő kitételek esetében
	Ebből nemteljesítő	Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó					
Mérlegen belüli kitételek	4,141,861	72,348	72,348	3,850,260	-67,259			-812
Elsődleges piacok - Ausztria	67,171	1	1	67,159	-28			0
Elsődleges piacok - Horvátország	1	0	0	1	-1			0
Elsődleges piacok - Csehország	51	0	0	51	-1			0
Elsődleges piacok - Magyarország	4,066,343	72,265	72,265	3,775,967	-67,029			-812
Elsődleges piacok - Románia	333	3	3	333	-8			0
Elsődleges piacok - Szerbia	5	0	0	5	-3			0
Elsődleges piacok - Szlovákia	77	5	5	77	-5			0
Feltörekvő piacok	103	5	5	103	-28			0
Egyéb EU országok	4,717	46	46	4,716	-103			0
Egyéb fejlett országok	3,060	23	23	1,849	-53			0
Mérlegen kívüli kitételek	515,454	2,134	2,134				-5,827	
Elsődleges piacok - Ausztria	158	0	0				-1	
Elsődleges piacok - Horvátország	0	0	0				0	
Elsődleges piacok - Csehország	1,220	0	0				-7	
Elsődleges piacok - Magyarország	513,093	2,126	2,126				-5,811	
Elsődleges piacok - Románia	18	2	2				-1	
Elsődleges piacok - Szerbia	2	0	0				0	
Elsődleges piacok - Szlovákia	22	0	0				0	
Feltörekvő piacok	114	4	4				-4	
Egyéb EU országok	404	0	0				-1	
Egyéb fejlett országok	423	3	3				-1	
Összesen	4,657,315	74,483	74,483	3,850,260	-67,259		-5,827	-812

23. táblázat: EU CQ4 – A kitételek földrajzi eloszlása

	Bruttó könyv szerinti érték			Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsített változás halmozott összege nemteljesítő kitételek esetében	
	ebből nemteljesítő	ebből defaulted	ebből értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó			
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	52,740	730	730	52,738	-879	0

Bányászat, köfajtás	470	0	0	470	-3	0
Feldolgozóipar	176,812	7,868	7,868	176,811	-5,362	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	19,416	8	8	19,416	-121	0
Vízellátás	2,802	95	95	2,802	-112	0
Építőipar	17,760	417	417	17,760	-460	0
Nagy- és kiskereskedelem	90,375	2,096	2,096	90,369	-2,074	0
Szállítás és raktározás	33,876	9,236	9,236	33,876	-5,404	0
Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	17,791	4,689	4,689	17,790	-3,043	0
Információ, kommunikáció	2,688	122	122	2,688	-95	0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	43,149	647	647	43,149	-352	0
Ingatlanügyletek	198,685	4,303	4,303	198,625	-3,050	-45
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	35,162	120	120	35,162	-973	0
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	10,829	1,709	1,709	10,829	-1,328	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	47	0	0	47	-2	0
Oktatás	373	2	2	373	-5	0
Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	1,134	2	2	1,125	-11	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	869	179	179	869	-79	0
Egyéb szolgáltatások	1,798	105	105	1,798	-109	0
Összesen	706,775	32,325	32,325	706,697	-23,462	-45

24. táblázat: EU CQ5 – A kitettségek koncentrációja gazdasági ágazatonként

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Nemteljesítő átstrukturált				a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után	Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	47,639	47,860	47,860	46,348	-2,762	-21,747	49,474	18,775
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	7,000	25,048	25,048	24,988	-173	-11,410	16,151	10,650
Háztartások	40,639	22,794	22,794	21,342	-2,589	-10,322	33,319	8,121
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	421	181	181	181	-14	-52	295	0
Összesen	48,060	48,041	48,041	46,528	-2,776	-21,799	49,769	18,838

25. táblázat: EU CQ1 – Átstrukturált ügyletek hitelkockázati kitettsége

	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek								
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"	
Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	108,432	108,432	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	2,554,712	2,542,431	12,281	72,348	58,150	2,703	1,613	877	4,284	1,208	3,512	72,348
Központi bankok	512,807	512,807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	31,225	31,225	0	8	0	0	0	0	8	0	0	8
Hitelintézetek	178,034	178,034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	81,573	81,573	1	20	19	0	0	0	0	1	0	20
Nem pénzügyi vállalatok	674,449	673,388	1,062	32,325	30,781	325	236	154	730	12	87	32,325
ebből KKV	406,121	405,083	1,038	18,943	17,441	318	219	151	725	9	81	18,943
Háztartások	1,076,624	1,065,405	11,219	39,994	27,350	2,378	1,377	723	3,545	1,196	3,425	39,994
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,406,360	1,406,360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	987,476	987,476	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	352,269	352,269	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1,258	1,258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	65,357	65,357	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitétségek	513,320			2,134								0
Központi bankok	0			0								0
Államháztartások	2,520			0								0
Hitelintézetek	1,858			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	78,443			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	310,050			1,510								0
Háztartások	120,449			624								0
Összesen	4,474,393	3,948,791	12,281	74,482	58,150	2,703	1,613	877	4,284	1,208	3,512	74,482

26. táblázat: EU CQ3 – Késedelmes és nem késedelmes hitelkockázati kitétségek a késedelmes napok száma szerinti bontásban

	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
Lakóingatlan	0	0
Kereskedelmi ingatlan	15,286	-2,474
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	0	0
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	15,286	-2,474

27. táblázat: EU CQ7 – Birtokba vétellel megszerzett biztosítékok

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 (222 mrdFt), melyekből 192 mrdFt a jelzáloghitel megfelelési mutató (JMM) teljesítése érdekében a jelzálogbankoknak adott fedezet.

A fedezetbe adott értékpapírok (213 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	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
Az adatszolgáltató intézmény eszközei	434,954	115,457			3,836,230	1,059,951		
Látra szóló követelések	0	0	0	0	108,407	0	0	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0	9,535	0	9,534	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	213,080	115,457	195,256	105,846	1,187,325	1,059,951	1,093,869	974,548
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	28,372	28,372	27,253	27,253	954,363	874,312	875,568	800,950
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	126,567	87,085	117,711	78,594	226,462	185,640	212,747	173,598
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	58,142	0	50,293	0	6,499	0	5,554	0
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	221,874	0			2,338,050	0		
ebből: jelzáloghitelek	191,719	0			803,403	0		
Egyéb eszközök	0	0			192,913	0		

28. táblázat: Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

	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	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	13,380	0	246,155	0
Látra szóló követelések	0	0	0	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13,380	0	54,317	0
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	13,380	0	38,942	0
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	0	0
Egyéb kapott biztosíték	0	0	191,838	0
A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok			0	0

ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS
KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ
SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN

0

0

29. táblázat: Kapott biztosíték

	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
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	335,878	446,935

30. 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	Hitel minőségi kategóriák
Aaa - Aa3	0 - 1	1
A1 - A3	2	2
Baa1 - Baa3	3	3
Ba1 - Ba3	4 - 6	4
B1 - B3	6	5
Caa1 és alatta	7	6

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

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

Hitelminőségi ráták	Központi kormányzat és központi bankok	Intézmények (1. opció)	Intézmények (2. opció) hosszú távú	Intézmények (2. opció) rövid távú	Vállalati
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%

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

Kitétségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1,710,102	0	0	0	61	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,710,163	0

Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	1,205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,205	0
Közszektorbeli intézmények	529	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	534	0
Multilaterális fejlesztési bankok	7,161	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,161	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	19,690	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19,690	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65,185	0	0	0	0	65,185	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	24,527	0	0	0	0	0	24,527	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	8,992	1,311	0	0	0	0	0	0	0	10,303	0
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	611	366	0	0	0	978	0
Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	2,513	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,513	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,816	0	0	0	0	2,816	1,206
Egyéb tételek	301	0	0	0	0	0	0	0	0	20,627	0	0	0	0	20,928	0
Összesen	1,718,092	0	2,513	0	20,956	8,992	1,311	0	24,527	89,246	366	0	0	0	1,866,004	

33. táblázat: EU CR5 – Sztenderd módszer

Kitétségi osztályok	Kockázati súly											Eg ye	Tel jes kitétt esé		
	0%	2%	4%	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	10 0%	15 0%	0%				
Központi kormányzatok vagy központi bankok	28,288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28,288
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85	0	0	0	85
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	2,520	103	0	0	0	170	0	0	0	0	2,793
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,238	0	0	0	0	10,238
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	7,331	0	0	0	0	0	7,331
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	28,288	0	0	0	2,520	103	0	7,331	10,493	0	0	0	0	0	48,735

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

13. Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)

	RW-k
Sima termékek	
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	5,908
Részvénytőzsi kockázat (általános és egyedi)	718.091145
Devizaárfolyam-kockázat	0
Árukockázat	0
Opció szerződések	
Egyszerűsített megközelítés	0
Delta-plusz módszer	0
Forgatókönyv-módszer	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0
Összesen	6,626

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

14. Működési kockázat (446. cikk)

Az Erste Bank Hungary Zrt. a 2021-es 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 lejáró 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	-30,413
EUR	-4,842
USD	-137
CHF	-59
TOTAL	-26,253
T1 tőke	380,079
Basel II ratio	6.91%

36. 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 2021-ben 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 2021-es 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

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 2021. 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 2021-ben nem változott jelentősen a tőkeáttételi mutatója, amely mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja. A tőkeáttételi mutató értéke a 2020 év végi 10,35%-ról 8,52%-ra változott 2021. 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 figyelembevétele az elsődleges faktor, míg a letről-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
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	4,271,184
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmentesítés számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	50,099
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	-66,203
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)	116,255
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesítés megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesítés megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
Egyéb kiigazítások	90,833
Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesítés	4,462,167

37. táblázat: EU LR1 - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése

	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	
1 Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	4,222,089
2 (A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-20,085
3 Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	4,202,005
Származtatott kitétségek	
4 Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	39,847
5 Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	40,223
EU-5a Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0

6	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása	0
7	(Származtatott ügyletkehez biztosított 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)	80,069
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	130,041
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	-72,830
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	6,626
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre 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)	63,838
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	116,255
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	0
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	116,255
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
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	380,079
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	4,462,167
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	8.52%
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

38. táblázat: EU LR2 - 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 „LRSpl” 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 becsült 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		✓
Állam		✓
Részesedések	✓	✓

39. táblázat: A különböző kitettségi osztályok minősítési módszere 2021. december 31-i időpontban

A minősítési módszerek a bankok és az országok minősítése esetében az Erste Group AG szinten központositva 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 kockázatmentes 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 országgockázatot 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 országgockázati 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 – Nemeteljesítő.

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 kivettség 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 konzervatívok, 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 kivettség mekkora hányadának lehívása várható az ügyféltől a nemteljesítés dátumáig. A tőkeszámítás során ezt az összeget még hozzá kell adni a mérlegen kívüli kivettség már lehívott részéhez, hogy megkapjuk a nemteljesítéskori kivettség becsült értékét (EAD).

A Bank becslést ad a hitelegyenértékesítési tényezőre (CCF) a lakossági szegmens rulírozó 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 értékelik 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.

Kitétségi osztály = (A-IRB)							
Kitétségi osztály	PD-sáv	Kitétség értéke	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	RWAE	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)
PRK	0.50 -< 0.75	318,793	0.59%	138,715	46.90%	125,142	39.26%
PRK	0.75 -< 2.50	362,916	1.75%	104,620	43.25%	250,905	69.14%
PRK	2.50 -< 10.00	190,583	5.99%	72,737	53.11%	221,176	116.05%
PRK	10.00 -< 100.00	50,801	33.47%	25,078	62.60%	96,659	190.27%
PRK	100.00 (nem teljesítés)	37,308	100.00%	10,781	47.07%	22,432	60.13%

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

Kitétségi osztály = (F-IRB)							
Kitétségi osztály	PD-sáv	Kitétség értéke	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	RWAE	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)
CORPALL	0.00 -< 0.15	109,112	0.12%	9	58.27%	48,904	44.82%
CORPALL	0.25 -< 0.50	83,305	0.35%	25	57.87%	64,880	77.88%
CORPALL	0.50 -< 0.75	68,192	0.66%	232	57.20%	53,833	78.94%
CORPALL	2.50 -< 10.00	174,310	5.27%	551	53.65%	252,438	144.82%
CORPALL	0.75 -< 2.50	195,567	1.40%	517	57.07%	219,604	112.29%
CORPALL	10.00 -< 100.00	14,144	16.60%	237	55.91%	30,950	218.82%
CORPALL	100.00 (nem teljesítés)	17,674	100.00%	52	45.00%	0	0.00%
SLIPRE	0.25 -< 0.50	20,468	0.47%	2	45.34%	12,545	61.29%
SLIPRE	0.75 -< 2.50	245,638	1.06%	40	50.31%	236,992	96.48%
SLIPRE	2.50 -< 10.00	3,073	6.29%	10	56.27%	5,203	169.30%
SLIPRE	10.00 -< 100.00	3,641	30.18%	11	58.95%	10,298	282.83%
SLIPRE	100.00 (nem teljesítés)	7,653	100.00%	18	45.00%	0	0.00%
BIL	0.75 -< 2.50	7,262	1.83%	733	50.35%	3,682	50.70%
BIL	2.50 -< 10.00	19,380	4.63%	1,471	51.55%	13,076	67.47%

BIL	10.00 -< 100.00	5,462	21.98%	361	50.34%	5,236	95.86%
BIL	100.00 (nem teljesítés)	1,904	100.00%	138	50.58%	0	0.00%
EAR	0.75 -< 2.50	1,578	1.83%	150	55.31%	1,111	70.36%
EAR	2.50 -< 10.00	4,136	4.67%	340	53.39%	4,385	106.03%
EAR	10.00 -< 100.00	4,288	17.82%	148	57.34%	8,679	202.41%
EAR	100.00 (nem teljesítés)	96	100.00%	45	52.50%	0	0.00%

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

Kitétségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezettenként	Kötelezettek száma		Nemteljesítő (defaulted) kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			
CORPALL	0.25 -< 0.50	NA	0.36%	0.36%	27	28	0	0	1.78%
CORPALL	0.50 -< 0.75	NA	0.66%	0.66%	253	231	0	0	0.83%
CORPALL	0.75 -< 2.50	NA	1.46%	1.50%	519	542	0	0	1.53%
CORPALL	2.50 -< 10.00	NA	5.38%	5.72%	525	567	0	0	3.60%
CORPALL	10.00 -< 100.00	NA	19.32%	18.71%	132	157	0	0	13.54%
CORPALL	100.00 (nem teljesítés)	NA	100.00%	100.00%	85	105	105	43	100.00%
EAR	0.75 -< 2.50	NA	1.83%	1.83%	159	150	0	0	1.39%
EAR	2.50 -< 10.00	NA	4.77%	4.68%	353	339	0	0	3.54%
EAR	10.00 -< 100.00	NA	16.59%	19.67%	146	145	0	0	16.52%
EAR	100.00 (nem teljesítés)	NA	100.00%	100.00%	19	46	46	32	100.00%
PRK	0.50 -< 0.75	NA	0.59%	0.59%	139,570	140,082	0	0	0.26%
PRK	0.75 -< 2.50	NA	1.71%	1.74%	110,171	110,395	0	0	0.55%
PRK	2.50 -< 10.00	NA	6.34%	6.62%	84,316	77,726	0	0	1.25%
PRK	10.00 -< 100.00	NA	30.47%	28.80%	29,999	25,062	0	0	8.64%
PRK	100.00 (nem teljesítés)	NA	100.00%	100.00%	9,515	11,134	11,134	4,757	100.00%
SLIPRE	0.25 -< 0.50	NA	0.47%	0.47%	5	2	0	0	0.00%
SLIPRE	0.75 -< 2.50	NA	1.52%	1.54%	33	33	0	0	1.44%
SLIPRE	2.50 -< 10.00	NA	7.00%	7.22%	10	9	0	0	8.24%
SLIPRE	10.00 -< 100.00	NA	25.49%	24.18%	7	5	0	0	17.92%
SLIPRE	100.00 (nem teljesítés)	NA	100.00%	100.00%	13	12	12	1	100.00%
BIL	0.75 -< 2.50	NA	1.83%	1.83%	697	731	0	0	1.01%
BIL	2.50 -< 10.00	NA	4.74%	4.80%	1,495	1,472	0	0	3.67%
BIL	10.00 -< 100.00	NA	21.21%	22.20%	289	343	0	0	29.11%
BIL	100.00 (nem teljesítés)	NA	100.00%	100.00%	201	280	280	146	100.00%

42. táblázat: EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitétségi osztályonként

Kitétségi osztály	PD-skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség
PRK	0.50 -< 0.75	318,793	0.59%	138,715	46.90%	53	125,142	39.26%
PRK	0.75 -< 2.50	362,916	1.75%	104,620	43.25%	82	250,905	69.14%
PRK	2.50 -< 10.00	190,583	5.99%	72,737	53.11%	60	221,176	116.05%
PRK	10.00 -< 100.00	50,801	33.47%	25,078	62.60%	52	96,659	190.27%
PRK	100.00 (nem teljesítés)	37,308	100.00%	10,781	47.07%	79	22,432	60.13%
CORPALL	0.00 -< 0.15	109,112	0.12%	9	58.27%	33	48,904	44.82%
CORPALL	0.25 -< 0.50	83,305	0.35%	25	57.87%	46	64,880	77.88%
CORPALL	0.50 -< 0.75	68,192	0.66%	232	57.20%	38	53,833	78.94%
CORPALL	0.75 -< 2.50	195,567	1.40%	517	57.07%	38	219,604	112.29%
CORPALL	2.50 -< 10.00	174,310	5.27%	551	53.65%	24	252,438	144.82%
CORPALL	10.00 -< 100.00	14,144	16.60%	237	55.91%	21	30,950	218.82%
CORPALL	100.00 (nem teljesítés)	17,674	100.00%	52	45.00%	31	0	0.00%
SLIPRE	0.25 -< 0.50	20,468	0.47%	2	45.34%	83	12,545	61.29%
SLIPRE	0.75 -< 2.50	245,638	1.06%	40	50.31%	71	236,992	96.48%
SLIPRE	2.50 -< 10.00	3,073	6.29%	10	56.27%	50	5,203	169.30%
SLIPRE	10.00 -< 100.00	3,641	30.18%	11	58.95%	81	10,298	282.83%

SLIPRE	100.00 (nem teljesítés)	7,653	100.00%	18	45.00%	82	0	0.00%
BIL	0.75 -< 2.50	7,262	1.83%	733	50.35%	31	3,682	50.70%
BIL	2.50 -< 10.00	19,380	4.63%	1,471	51.55%	41	13,076	67.47%
BIL	10.00 -< 100.00	5,462	21.98%	361	50.34%	50	5,236	95.86%
BIL	100.00 (nem teljesítés)	1,904	100.00%	138	50.58%	43	0	0.00%
EAR	0.75 -< 2.50	1,578	1.83%	150	55.31%	31	1,111	70.36%
EAR	2.50 -< 10.00	4,136	4.67%	340	53.39%	59	4,385	106.03%
EAR	10.00 -< 100.00	4,288	17.82%	148	57.34%	52	8,679	202.41%
EAR	100.00 (nem teljesítés)	96	100.00%	45	52.50%	50	0	0.00%

43. táblázat: EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitétségek 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 MNB 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) Kitettség plafon (*Exposure ceiling*): A fedezet allokált értékének számításánál figyelembe kell venni, hogy az elfogadási érték a „kitettség” által korlátozott. Ahol a „kitettség” 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 kitettséggel korlátozott összegével; minden fedezet esetében megadja azt a maximum értéket, amelyet az adott fedezet esetében a kapcsolódó kitettséghez meg lehet határozni.
- 8) Allokált érték (*Allocated value*): az allokált érték (*Allocation value*) azon része, amely speciális hitelkitettséghez kapcsolódik és jelenleg a fedezett/fedezetlen kitettség 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 fizetéképtelenné 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 értékbecslés 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 értékbecslési módszerek nemzetközileg elfogadott ingatlan-értékbecslési standardokat követnek. Az itt felvázolt alapelvek alkalmazásával meghatározott piaci értéket kell azon értéknek tekinteni, amely minden esetben belső felhasználásra elfogadottnak minősül.

Az értékbecslés 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 értékbecslőnek 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 értékbecslőnek meg kell határoznia a szélesebb körű gazdasági és társadalmi tényezők potenciális hatását. Az értékbecslő feladata olyan megfelelő irányadó információk figyelembevétele, mint a helyi trendek és a fenntartható értékek. Az értékbecslésnek 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 értékbecslésnek elsősorban az ingatlan aktuális hasznosításán kell alapulnia. Az alternatív hasznosításon alapuló értékbecslés 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 értékbecslésben figyelembe vett befolyó jövedelme legfeljebb a fenntartható nettó bérleti díjbevételek 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 értékbecslési módszereket át kell ültetni és egyértelműen kifejezni az értékbecslési alapelvekben vagy az adott értékbecslői jelentésben. Minden, az értékbecslésre 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 értékbecslési módszerek alkalmazása kötelező:

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

* 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 jogositvánnyal 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 mindenkor fejlesztési költségek aktuális összegét a szabályzatoknak megfelelően nyilvántartani, ellenőrizni és kezelni kell, mivel ebből számíttódik a fedezeti érték.

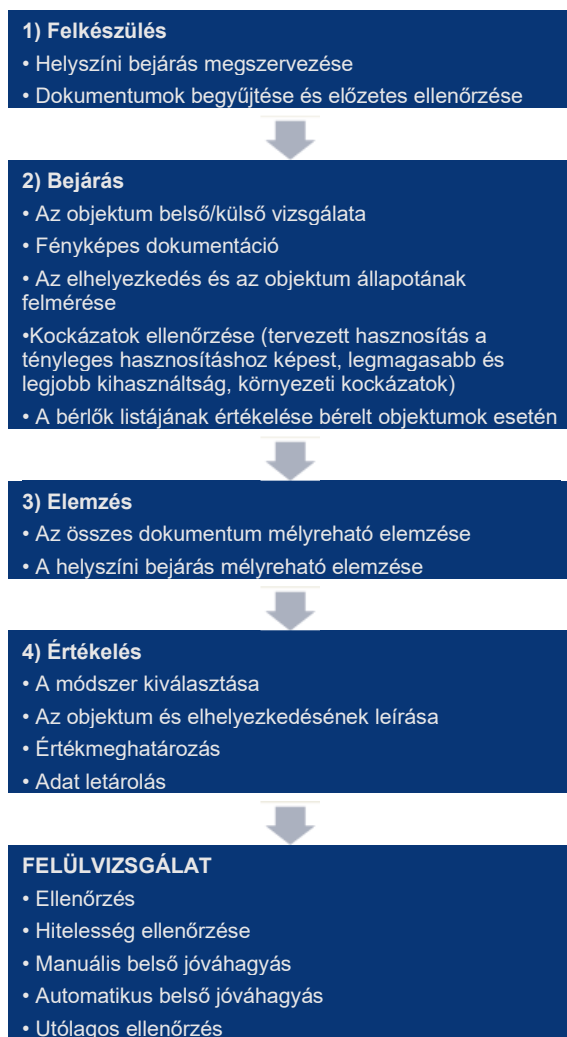
A fedezetértékelést végző személy nem vehet részt a kapcsolódó kockázatvállalási döntéshozatalban.

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

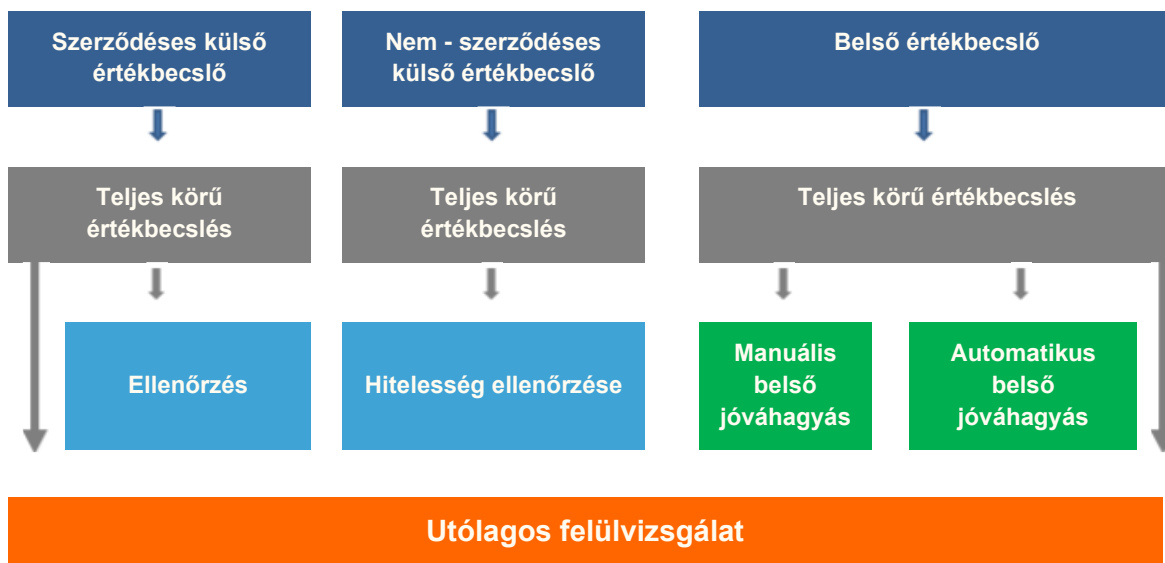
Kizárólag olyan értékbecslések minősülnek érvényesnek és az annak során becsült értékek elfogadottnak, amelyek megfelelnek a meghatározott előírásoknak. A teljes körű értékbecslés során minden, az adott ingatlan piaci értékének átfogó becsüléséhez szükséges tényezőt figyelembe vesznek, beleértve a helyszíni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



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 engedélyezésének 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 – kérik a biztosító partnerektől tájékoztatást a biztosítások állapotáról. A biztosítási adatokról – ügyfelenként, fedezetenként – nyilvántartást kell vezetni.

	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték			
		Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek		Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	1,297,534	1,370,822	1,037,065	333,756	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	1,041,256	345,508	0	345,508	0
Kitétségek összesen	2,338,790	1,716,329	1,037,065	679,264	0
ebből nem-teljesítő	9,293	24,501	20,469	4,032	0
ebből default	9,293	24,501	20,469	4,032	0

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

Kitétségi osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1,067,826	0	1,709,822	341	153	0.01%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	6,155	2,246	1,205	0	241	20.00%
Közszektorbeli intézmények	547	39	534	0	6	1.08%
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	7,123	38	0	0.00%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
Intézmények	19,690	0	19,690	0	3,938	20.00%
Vállalkozások	54,894	74,034	49,825	15,361	57,099	87.59%
Lakosság (retail)	240,729	13,609	24,468	59	15,094	61.54%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	10,281	150	10,281	22	3,715	36.06%
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	2,796	5	978	0	1,160	118.70%

Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	2,513	0	2,513	0	503	20.00%
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	2,816	0	2,816	0	2,816	100.00%
Egyéb tételek	20,928	0	20,928	0	20,635	98.60%
Összesen	1,429,175	90,083	1,850,184	15,821	105,360	5.65%

45. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés 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 szenárióelemzés 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 kockázatmérés-éklő eszközt.

Az Erste bank Hungary fejlett mérési módszerrel számított tőkekövetelménye a 2021 Q4-es időszakra 42 791 703 493 HUF. .

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

(az adatok millió forintban értendők)	Súlyozatlan értékek összesen				Súlyozott érték összesen				
	Megnevezés	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31
Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma	12	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1. Összes magas minőségű likvid eszköz						1,062,522	872,641	979,746	1,043,948
KIÁRAMLÁSOK									
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek	1,641,140	1,460,130	1,417,359	1,364,928	121,651	108,501	103,690	99,537	
3. Stabil betétek	815,571	706,538	716,257	684,639	40,779	35,327	35,813	34,232	
4. Kevésbé stabil betétek	825,569	753,591	701,102	680,289	80,873	73,174	67,878	65,306	
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	1,350,311	1,272,733	1,254,232	1,395,142	719,943	728,095	720,470	882,997	
6. Operatív betétek	194,595	164,206	146,639	132,722	48,431	40,800	36,447	32,958	
7. Nem operatív betétek	1,155,716	1,108,527	1,107,593	1,262,420	671,512	687,295	684,023	850,040	
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0	
9. Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0	
10. Egyéb követelmények	1,250,828	311,256	674,946	325,434	1,250,828	311,256	674,946	325,434	
11. Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítási kövtelekkel kapcsolatos kiáramlások	1,250,828	311,256	674,946	325,434	1,250,828	311,256	674,946	325,434	
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	
13. Hitel és likviditási keretek	281,716	283,870	281,791	235,285	42,343	43,557	43,093	37,042	
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	289,523	226,404	262,756	202,526	36,208	29,623	39,542	18,396	
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	34,308	7,999	5,278	5,186	29,052	2,743	22	0	
16. Összes kiáramlás					2,200,025	1,223,776	1,581,763	1,363,407	
BEÁRAMLÁSOK									
17. Fedezett hitelezés	34,006	0	30,601	0	0	0	0	0	
18. Teljes kitétségekből származó beáramlások	578,235	690,017	561,269	518,347	563,586	683,442	557,438	508,708	
19. Egyéb beáramlások	1,211,502	252,535	611,796	243,515	1,211,502	252,535	611,796	243,515	
EU-19a (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					0	0	0	0	
EU-19b Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)					0	0	0	0	
20. Összes beáramlás	1,823,742	942,552	1,203,665	761,862	1,775,087	935,977	1,169,234	752,223	
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	
EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	
EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	1,823,742	942,552	1,203,665	761,862	1,775,087	935,977	1,169,234	752,223	
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN									
21. LIKVIDITÁSI PUFFER					1,062,522	872,641	979,746	1,043,948	
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS					550,006	305,944	412,529	611,184	
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					193%	285%	237%	171%	

46. Táblázat: A likviditásfedezeti ráta értéke és összetevői

	A közvetett 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	A értékpapirosítási 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	131,256	131,256	131,256	0	0	0	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	55,134	55,134	0	55,134	0	40,759	0

Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	15,272	15,272	0	0	0	15,272	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,206	1,206	1,206	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1,611	1,611	1,611	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	270,896	270,896	270,896	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	118,748	118,748	118,748	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	1,161,993	1,161,993	1,161,993	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	702,575	702,575	142,451	49,375	0	510,749	0
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1,524,369	1,524,369	1,524,369	0	0	0	0
Pénzügyi lízing követelések	35,103	35,103	35,103	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	28,667	28,667	28,667	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	203	203	203	0	0	0	0
Immateriális javak	28,860	28,860	0	0	0	0	28,860
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	55,431	55,431	55,431	0	0	0	0
Adókövetelések	0	0	0	0	0	0	0
Halasztott adókövetelések	2,246	2,246	2,246	0	0	0	0
Értékesítésre tartott eszközök	0	0	0	0	0	0	0
Vevő és egyéb követelések	16,453	16,453	16,453	0	0	0	0
Egyéb eszközök	28,175	28,175	28,175	0	0	0	0
Eszközök összesen	4,178,200	4,178,200	3,518,810	104,509	0	566,780	28,860
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-40,158	-40,158	0	-40,158	0	-34,868	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	-4,270	-4,270	0	0	0	0	-4,270
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Hitelintézetek által elhelyezett betétek	-600,118	-600,118	0	-7,186	0	0	-592,932
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Ügyfelek által elhelyezett betétek	-3,034,900	-3,034,900	0	0	0	0	-3,034,900
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-4,596	-4,596	0	0	0	0	-4,596
Lízing kötelezettségek	-20,860	-20,860	0	0	0	0	-20,860
Céltartalékok	-8,328	-8,328	0	0	0	0	-8,328
Adókötelezettségek	-2,047	-2,047	0	0	0	0	-2,047
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb források	-29,736	-29,736	0	0	0	0	-29,736
Források összesen	-3,745,014	-3,745,014	0	-47,344	0	-34,868	-3,697,670
Anyavállalatra jutó saját tőke	-433,186	-433,186	0	0	0	0	-433,186

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

	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek				
	Összesen	Hitelkockázati keret	Partnerkockázati keret	Értékpapírosítási keret	Piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	4,178,200	3,518,810	104,509	0	566,780
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	3,745,014	0	47,344	0	34,868
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	4,225,544	3,518,810	151,853	0	601,648
Mérlegen kívüli összegek	470,062	191,152	0	0	0
CCF hatás a mérlegen kívüli összegekre	-278,910	0	0	0	0
Értékelési különbözetek	30,193	50,268	-20,075	0	0
Derivatívákból adódó értékelési különbözet	-20,356	0	-20,356	0	0
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek	66,449	61,287	0	0	0

Céltartalék Standard módszerben	-5,162	0	0	0	0
Egyéb	-10,738	-11,019	281	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek	4,446,889	3,760,230	131,778	0	601,648

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

	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
			A Covid19-válsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás	
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkezett hitelek és előlegek	42,714	0	34,799	38
ebből: Háztartások	720			2
ebből: Lakóingatlan fedezett	0			0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	41,994	0	34,153	36
ebből: Kis- és középvállalkozások	40,432			36
ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett	8,823			0

49. táblázat: Covid 3 – A Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkezett 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	83,146	459,334							
EBH-kompatibilis moratórium hitelekre és előlegekre (megadott)	83,146	459,334	459,334	459,334	-	-	-	-	-
ebből: Háztartások		0	345,258	345,258	-	0	-	0	-
ebből: Lakóingatlan fedezett		0	171,835	171,835	-	0	-	0	-
ebből: Nem pénzügyi vállalatok		0	110,321	110,321	-	0	-	0	-
ebből: Kis- és középvállalkozások		0	74,161	74,161	-	0	-	0	-
ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett		0	73,506	73,506	-	0	-	0	-

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

	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum
	2021.12.31	2020.12.31	tőkekövetelmények 2021
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1,569,590	1,477,451	125,567
ebből sztenderd módszer	198,217	206,915	15,857
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata	655,059	602,108	52,405
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	716,314	668,427	57,305
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
Partnerkockázat	37,374	9,374	2,990
ebből piaci árazás szerint	26,361	9,374	2,109
ebből eredeti kitétség	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege	0	0	0

ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	11,012	6,783	881
Elszámolási kockázat	0	0	0
Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)	0	0	0
ebből IRB-módszer	0	0	0
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	0	0	0
ebből belső értékelési módszer (IAA)	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
Piaci kockázat	4,900	28,602	392
ebből sztenderd módszer	4,900	28,602	392
ebből IMA	0	0	0
Nagykockázat-vállalások	0	0	0
Működési kockázat	534,896	519,977	42,792
ebből az alapmutató módszere	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
ebből fejlett mérési módszer	534,896	519,977	42,792
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	2,146,760	2,035,404	171,741

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

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	40,311	542	50%	40,854	17,475	0
	2,5 év vagy annál több	201,310	21,186	70%	222,496	138,087	890
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	70%	0	0	0
	2,5 év vagy annál több	4,666	0	90%	4,666	3,378	37
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	115%	0	0	0
	2,5 év vagy annál több	685	0	115%	685	600	19
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	250%	0	0	0
	2,5 év vagy annál több	3,495	0	250%	3,495	7,204	280
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	-	0	0	0
	2,5 év vagy annál több	7,649	0	-	7,649	0	3,824
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	40,311	542		40,854	17,475	0
	2,5 év vagy annál több	217,805	21,186		238,991	149,269	5,050

Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények	
Tőzsdei részvényjellegű kitétségek	0	0	190%	0	0	0	
Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű kitétségek	0	0	290%	0	0	0	
Egyéb részvényjellegű kitétségek	0	0	370%	0	0	0	
Összesen	0	0		0	0	0	

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

	RWA-összegek
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	1,255,991
Eszközök értéke	357,228
Eszközök minősége	-246,980
Modelfrissítések	0
Módszertan és politika	0
Felvásárlások és elidegenítések	0
Devizaárfolyam-mozgások	5,134
Egyéb	0
RWA-k a beszámolási időszak végén	1,371,373

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

	PÓLTÁSI KÖLTSÉG (RC)	POTENCIÁLIS JÖVŐBELI KITETTSÉG (PFE)	EEPE	A SZABÁLYOZÓI KITETTSÉGÉRTÉK KISZÁMITÁSÁHOZ HASZNÁLT ALFA	KITETTSÉGÉRTÉK HITELEK KOCKÁZAT-MÉRSEKLÉS ELŐTT	KITETTSÉGÉRTÉK HITELEK KOCKÁZAT-MERSEKLÉS UTÁN	Kitettségérték	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)	-	-		1.4	-	-	-	-
Egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	-	-		1.4	-	-	-	-
SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	29,483	24,043		1.4	-	-	74,936	26,125
Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				1.4	-	-	-	-
Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai					-	-	-	-
Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai					-	-	-	-
Eltérő termék kategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok					-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					-	-	56,842	237
Kockázatosított érték (var) az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében					-	-	-	-
Összesen					-	-	131,778	26,361

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

	Kitettségérték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	0	0
(i) VaR elem (a 3x szorzóval együtt)	0	0
(ii) SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)	0	0
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	25,516	11,012
Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján	-	-
A CVA tökekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	25,516	11,012

55. Táblázat: EU CCR2 – CVA tökekövetelmény (millió Ft)

Biztosíték típus	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	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
Készpénz – hazai pénznem	-	446	-	-	-	-	-	-
Készpénz – egyéb pénznemek	-	1,063	-	10,086	-	-	-	7,186
Belföldi állampapírok	-	4,313	-	-	-	-	-	-
Egyéb állampapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Állami közvetítők adósságinstrumentumai	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb biztosítékok	-	-	-	-	-	49,413	-	-
Összesen	-	5,822	-	10,086	-	49,413	-	7,186

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

	Általános hitelkockázati kitétségek		Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat				Szavatolótoke-követelmények				Kockázattal súlyozott kitétségértékek	Szavatolótoke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikus tokepuffer fer-rata (%)	
	Kitétségérték a sztenderd módszer szerint	Kitétségérték az IRB-módszer szerint	Kereskedési könyvi kitétségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitétségek értéke belső modellek esetében	Nem kereskedési könyvi kitétségérték	Teljes kitétségérték	Lényeges hitelkockázati kitétségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók	Összesen				
Csehország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00000003	0.50%
Szlovákia	0	127	0	0	0	127	12	0	0	12	155	0.00010057	1.00%	

57. Táblázat: Az anticiklikus tokepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek		Nemteljesítő kitétségek				Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok		Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok					a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből stage 1	ebből stage 2	ebből stage 2	ebből stage 3	ebből stage 1	ebből stage 2	ebből stage 2	ebből stage 3							
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	108,389	108,389	0	0	0	0	-25	-25	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	2,544,127	1,952,051	311,128	71,694	0	56,742	-28,500	-6,086	-22,368	-37,923	0	-30,889	0	1,339,237	24,481
Központi bankok	512,807	512,807	0	0	0	0	-72	-72	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	17,588	6,243	11,290	8	0	0	-19	-1	-18	-3	0	0	0	5,296	0
Hitelintézetek	189,983	189,983	0	0	0	0	-142	-142	0	0	0	0	0	104,371	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	80,025	79,935	90	19	0	19	-329	-323	-6	-15	0	-15	0	49,734	4
Nem pénzügyi vállalatok	673,662	530,056	139,642	32,238	0	26,752	-8,104	-2,627	-5,477	-15,317	0	-13,583	0	392,472	13,478
ebből KKV	406,121	315,303	86,854	18,943	0	16,623	-4,669	-1,686	-2,983	-8,919	0	-8,461	0	308,187	8,028
Háztartások	1,070,062	633,028	160,105	39,428	0	29,971	-19,834	-2,921	-16,867	-22,588	0	-17,291	0	787,364	10,998
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,302,118	1,283,556	2,084	0	0	0	-880	-855	-25	0	0	0	0	356,036	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	885,800	881,557	0	0	0	0	-228	-228	0	0	0	0	0	8,010	0
Hitelintézetek	349,755	338,726	0	0	0	0	-454	-454	0	0	0	0	0	348,026	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1,206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	65,357	63,274	2,084	0	0	0	-197	-172	-25	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitétségek	570,037	477,988	28,880	2,134	0	1,186	-5,136	-1,758	-1,458	-721	0	-389	0	83,321	839
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	2,520	1,217	1,102	0	0	0	-54	0	-26	0	0	0	0	177	0
Hitelintézetek	40,908	39,050	0	0	0	0	-18	-16	0	0	0	0	0	1,856	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	96,110	83,289	326	0	0	0	-166	-155	-2	0	0	0	0	321	0
Nem pénzügyi vállalatok	310,050	240,331	21,435	1,510	0	620	-3,792	-1,225	-705	-420	0	-125	0	78,572	837
Háztartások	120,449	114,100	6,016	624	0	567	-1,105	-361	-724	-301	0	-264	0	2,396	2

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

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből nemteljesítő		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó	Halmozott értékvesztés		
Mérlegen belüli kitétségek	4,026,326	71,694	71,694	3,738,140	-66,516		-812
Elsődleges piacok - Ausztria	58,253	1	1	58,242	-28		0
Elsődleges piacok - Horvátország	1	0	0	1	-1		0
Elsődleges piacok - Csehország	31	0	0	31	-1		0
Elsődleges piacok - Magyarország	3,963,403	71,654	71,654	3,676,439	-66,329		-812
Elsődleges piacok - Románia	310	2	2	309	-7		0
Elsődleges piacok - Szerbia	4	0	0	4	-2		0
Elsődleges piacok - Szlovákia	75	5	5	75	-5		0
Feltörekvő piacok	101	4	4	101	-28		0
Egyéb EU országok	1,243	9	9	1,243	-65		0
Egyéb fejlett országok	2,906	20	20	1,695	-50		0
Mérlegen kívüli kitétségek	572,171	2,134	2,134			-5,856	
Elsődleges piacok - Ausztria	158	0	0			-1	
Elsődleges piacok - Horvátország	0	0	0			0	
Elsődleges piacok - Csehország	1,220	0	0			-7	
Elsődleges piacok - Magyarország	569,809	2,126	2,126			-5,841	
Elsődleges piacok - Románia	18	2	2			-1	
Elsődleges piacok - Szerbia	2	0	0			0	
Elsődleges piacok - Szlovákia	22	0	0			0	
Feltörekvő piacok	114	4	4			-4	
Egyéb EU országok	404	0	0			-1	
Egyéb fejlett országok	423	3	3			-1	
Összesen	4,598,497	73,828	73,828	3,738,140	-66,516	-5,856	-812

59. Táblázat: EU CQ4 – A kitétségek minősége földrajzi bontásban

	Bruttó könyv szerinti érték			Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében	
	ebből nemteljesítő		ebből értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó			
	ebből defaulted					
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	52,740	730	730	52,738	-879	0
Bányászat, kőfejtés	470	0	0	470	-3	0
Feldolgozóipar	176,812	7,868	7,868	176,811	-5,362	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	19,416	8	8	19,416	-121	0
Vízellátás	2,802	95	95	2,802	-112	0
Építőipar	17,760	417	417	17,760	-460	0
Nagy- és kiskereskedelem	90,375	2,096	2,096	90,369	-2,074	0
Szállítás és raktározás	33,876	9,236	9,236	33,876	-5,404	0
Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	17,791	4,689	4,689	17,790	-3,043	0
Információ, kommunikáció	2,688	122	122	2,688	-95	0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	43,149	647	647	43,149	-352	0
Ingatlanügyletek	198,685	4,303	4,303	198,625	-3,050	-45
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	35,162	120	120	35,162	-973	0

Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	10,829	1,709	1,709	10,829	-1,328	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	47	0	0	47	-2	0
Oktatás	373	2	2	373	-5	0
Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	1,134	2	2	1,125	-11	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	869	179	179	869	-79	0
Egyéb szolgáltatások	924	18	18	924	-22	0
Total	705,900	32,238	32,238	705,822	-23,375	-45

60. Táblázat: EU CQ5 – Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke		Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmazott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
	Teljesítő átstrukturált	Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett	a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után		
Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	47,639	47,860	47,860	46,348	-2,762	-21,747	49,474
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	18	18	18	0	-14	4
Nem pénzügyi vállalatok	7,000	25,048	25,048	24,988	-173	-11,410	16,151
Háztartások	40,639	22,794	22,794	21,342	-2,589	-10,322	33,319
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	421	181	181	181	-14	-52	295
Összesen	48,060	48,041	48,041	46,528	-2,776	-21,799	49,769

61. Táblázat: EU CQ1 – Átstrukturált kitétségek hitelminősége

	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek								
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		teljesítés nem valósult, bár nincs késedelem, nemteljesítő kitétségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből „defaulted”	
Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	108,389	108,389	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	2,544,127	2,532,096	12,031	71,694	57,796	2,455	1,565	872	4,284	1,208	3,512	71,694
Központi bankok	512,807	512,807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	17,588	17,588	0	8	0	0	0	0	8	0	0	8
Hitelintézetek	189,983	189,983	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	80,025	80,024	1	19	18	0	0	0	0	1	0	19
Nem pénzügyi vállalatok	673,662	672,602	1,060	32,238	30,711	323	220	154	730	12	87	32,238
ebből KKV	406,121	405,083	1,038	18,943	17,441	318	219	151	725	9	81	18,943
Háztartások	1,070,062	1,059,092	10,970	39,428	27,066	2,132	1,345	718	3,545	1,196	3,425	39,428
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,302,118	1,302,118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	885,800	885,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	349,755	349,755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1,206	1,206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	65,357	65,357	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitétségek	570,037			2,134								0

Központi bankok	0		0										0
Államháztartások	2,520		0										0
Hitelintézetek	40,908		0										0
Egyéb pénzügyi vállalatok	96,110		0										0
Nem pénzügyi vállalatok	310,050		1,510										0
Háztartások	120,449		624										0
Összesen	4,416,281	3,834,214	12,031	73,828	57,796	2,455	1,565	872	4,284	1,208	3,512	73,828	

62. Táblázat: EU CQ3 – 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
Lakóingatlan	0	0
Kereskedelmi ingatlan	0	0
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	0	0
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	0	0

63. Táblázat: EU CQ7 – Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA	
Az adatszolgáltató intézmény eszközei	417,181	202,260			3,761,018	1,093,696		
Látra szóló követelések	0	0	0	0	108,365	0	0	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0	1,611	0	1,611	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	202,260	202,260	184,436	184,436	1,094,959	1,093,696	1,016,908	1,016,908
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	17,552	17,552	16,433	16,433	864,512	864,482	801,020	801,020
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	126,567	117,711	117,711	223,949	222,737	210,334	210,334
Egyéb eszközök	0	58,142	0	0	6,499	6,477	0	0

64. Táblázat: EU AE1 – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

	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	
	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA	
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	0	0	49,291	33,856
Látra szóló követelések	0	0	0	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	49,291	33,856
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	0	0	33,916	33,856
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0

Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	0	0
Egyéb kapott biztosíték	0	0	0	0
A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapirtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok			0	0
ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	0	0		

65. Táblázat: EU AE2 – 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
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	370,851	415,783

66. Táblázat: EU AE3 – Megterhelés forrásai

Kitettségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősítve	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1,612,622	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,612,622	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	1,205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,205	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	6	0
Multilaterális fejlesztési bankok	7,161	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,161	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	41,286	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41,286	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	64,087	0	0	0	0	0	64,087	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	20,047	0	0	0	0	0	0	0	20,047	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	160	1,311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,471	0
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	611	346	0	0	0	0	957	0
Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	58,247	0	0	0	0	0	58,247	1,206	
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1,661,069	0	0	0	1,205	160	1,311	0	20,047	122,951	346	0	0	0	1,807,090		

67. Táblázat: EU CR5 – Sztenderd módszer

Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Teljes kitettség	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	28,225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28,225
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85	0	0	85
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	8,510	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,510
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	7,837	0	0	0	7,837
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	23	0	0	0	0	23
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	36,735	0	0	0	0	0	0	23	7,922	0	0	0	44,680

68. Táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

	RW-k
Sima termékek	
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	4,900
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	0
Devizaárfolyam-kockázat	0
Árukockázat	0
Opciók szerződéseik	0
Egyszerűsített megközelítés	0
Delta-plusz módszer	0
Forgatókönyv-módszer	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0
Összesen	4,900

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

Devizanem	EVE változása mn HUF
-----------	-------------------------

(legnagyobb veszteség a 6 stressz
szcenárióból*)

HUF	-28,241
EUR	-4,842
USD	-137
CHF	-59
TOTAL	-24,081
T1 tőke	364,413
Basel II ratio	-6.61%

70. Táblázat: A gazdasági érték érzékenysége

	Alkalmazandó összeg
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	4,178,200
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
(Kiigazítás a bizalmi vagyonezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	47,509
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	-41,103
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)	123,132
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
Egyéb kiigazítások	-105,245
Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	4,202,493

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

	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	
Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	4,069,328
(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-14,920
Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	4,054,408
Származtatott kitétségek	
Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	39,163
Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	37,828
Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	0
(Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	0
Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	76,991
Értékpapír-finanszírozási kitétségek	
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	98,750
(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	-42,176
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	-1,073
Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
Megbízotti ügyletek kitétsége	0

(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0
Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	57,648
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek	
Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	572,171
(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-449,038
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	123,132
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)	
(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	-109,686
(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0
Tőke és teljes kitétségérték	
T1 tőke	364,413
A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	4,202,493
Tőkeáttételi mutató	
Tőkeáttételi mutató	8,67%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke	
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

72. Táblázat: LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték			
		Biztosítékkal fedezett kitétségek		Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	
				Hitelderivatívakkal fedezett kitétségek	
Hitelek összesen	1,297,534	1,370,822	1,037,065	333,756	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	1,041,256	345,508	0	345,508	0
Kitétségek összesen	2,338,790	1,716,329	1,037,065	679,264	0
ebből nem-teljesítő	9,293	24,501	20,469	4,032	0
ebből default	9,293	24,501	20,469	4,032	0

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

Kitétségi osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
	Központi kormányzatok vagy központi bankok	970,285	0	1,612,281	341	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	6,155	2,246	1,205	0	241	20.00%
Közszektorbeli intézmények	19	39	6	0	6	100.00%
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	7,123	38	0	0.00%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	
Intézmények	38,868	56,687	38,868	2,418	0	0.00%
Vállalkozások	53,795	74,034	48,726	15,361	56,000	87.38%
Lakosság (retail)	236,250	13,609	19,988	59	11,734	58.53%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	1,449	150	1,449	22	624	42.42%
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	2,775	5	957	0	1,130	118.03%
Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	
Részvényjellegű	58,247	0	58,247	0	58,247	100.00%
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	
Összesen	1,367,843	146,771	1,788,851	18,239	127,982	7.08%

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