

Erste Bank Hungary Zrt.
2024. évi Kockázati Jelentés

Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék.....	1
Fogalom meghatározások	3
Egyéb közzétett jelentésekben szereplő közzétételek	4
A nem alkalmazandó közzétételi követelmények áttekintése	7
Rövidítések jegyzéke.....	8
Táblajegyzék	10
Ábrajegyzék.....	14
Nyilatkozat	15
Bevezetés.....	16
Közzétételi politika és struktúra	16
A Bazel III szabályozási keretrendszere	17
Kockázatkezelés	19
A kockázatkezelési szabályzat és stratégia	19
Kockázatkezelési szervezet.....	19
A tulajdonosok, az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak bemutatása	26
Diverzitási politika	31
Kockázatkezelési Bizottságok.....	33
Lényeges kockázatok az Erste Bank Hungary Zrt-nél.....	36
Alkalmazási kör	38
Szavatolótőke	44
A szavatolótőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	51
Szavatolótőke követelmények és kockázattal súlyozott kitettségértékek	56
Tőkepufferek.....	59
A globális rendszerszintű jelentőség mutató.....	61
Tőkeáttétel	62
Tőkeáttételi mutató	62
Tőkeáttételi kitettség megoszlása és egyeztetése	62
A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése.....	65
A tőkeáttételi kitettség alakulását befolyásoló tényezők	65
Hitelkockázat minősége.....	66
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	66
A késedelmes, kétes, nemteljesítő, értékvesztett és forbearence meghatározása	70
Hitelkockázati kiigazítások	73
Hitelkockázat-mérséklési technikák.....	87
A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása és elismerése	87
Fedezetértékelés és nettósítás	87
A garanciát vállalók és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai	94
Hitelkockázat-mérséklésen belüli kockázati koncentrációk	94
A hitelkockázat mérséklésének kvantitatív közzététele	95
A sztenderd módszer alkalmazása a hitelkockázatra	96
A külső minősítések alkalmazási köre és használata	96
Kvantitatív közzététel hitelkockázatra vonatkozóan– Sztenderd módszer	97
Az IRB-módszer alkalmazása a hitelkockázatra.....	99
A szabályozó által jóváhagyott megközelítések és átmeneti szabályok	99
Minősítési rendszerek	100
A hitelkockázat kvantitatív közzététele – IRB-módszer	112
Partnerkockázat.....	121
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	121
Belső tőkeallokáció és hitellimitek meghatározása a partnerkockázati kitettségre	122
Fedezet biztosítása és tartalékok képzése	122
A rossz-irányú kockázat mérséklése.....	122
A leminősítés hatása a fedezetre	123
A partnerkockázat kvantitatív közzététele	123
Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek.....	128
Befektetések értékpapírosítási pozíciókban.....	128
Értékpapírosítási tevékenység az Erste Banknál	128
Az értékpapírosítási pozíciók kvantitatív közzététele	128
Piaci kockázat.....	129
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	129
Belső piaci kockázat modell	131
A piaci kockázat kvantitatív közzététele	131

Likviditási kockázat.....	132
Kamatlábkkockázat.....	139
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	139
A kamatlábkkockázat kvantitatív közzététele	141
Működési kockázat.....	142
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	142
A minimális tőkekövetelmény értékelési módszerei	143
Fejlett mérési módszer	143
Biztosítás használata kockázat mérséklésére az AMA-ban	144
A működési kockázat kvantitatív közzététele	144
Környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kockázatok.....	145
Környezeti kockázat.....	145
Társadalmi kockázat.....	178
Vállalatirányítási kockázatok.....	183
Egyéb kockázatok	186
Megterhelt és meg nem terhelt eszközök	186
Makrogazdasági kockázat	188
(Geo-)Politikai kockázat.....	188
Hitelkockázat-koncentráció.....	188
Stratégiai és üzleti kockázat	189
Reputációs kockázat.....	190
Megfelelési (compliance) kockázat	191
Modellkockázat (hitelezési, piaci és működési kockázattal kapcsolatos)	191
1. Melléklet – Bank egyedi táblák	193

Fogalommeghatározások

Jelentési időszak

A jelentés a 2024. december 31-i adatokon alapul. Amennyiben a táblázatok több időszakra vonatkozóan is tartalmaznak információkat, az egyes időszakokhoz tartozó számadatok megfelelően fel vannak tüntetve.

Szabályozói kitettségérték

A szabályozói kitettségérték megfelel a hitelkockázat sztenderd módszerben alkalmazott kitettségértékének (CRR harmadik rész, II. cím, 2. fejezet, 111. cikk), vagy a nemteljesítéskori kitettségnek (EAD) belső minősítésen alapuló módszer (IRB- módszer) esetén (CRR harmadik rész, II. cím, 3. fejezet, a CRR 166–168. cikk).

Kitettségi osztályok

A kitettségi osztályok szerinti bontás a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezetének 112. cikkével (a továbbiakban: sztenderd módszer) és a harmadik rész II. címének 3. fejezetének 1. szakaszának 147. cikkével (a továbbiakban: IRB módszer) összhangban kerül bemutatásra.

Bruttó könyv szerinti érték

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti érték tartalmazza a beszámolási időszakban fennálló szerződéses összeget, korrigálva az adott időszakban az eszköz effektív kamatlába alapján felhalmozott kamatokkal. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVTOCI) értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a bruttó könyv szerinti érték az egyéb átfogó eredménnyel szemben elszámolt halmozott értékvesztés visszaszámítása utáni valós érték. A valós értéken értékelt teljesítő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a bruttó könyv szerinti érték a valós érték, míg a nem teljesítő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a valós érték a halmozott negatív valós érték változások visszaadása utáni valós érték.

Számviteli értékek

A számviteli értékek megfelelnek a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értéknek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök könyv szerinti értéke a hitelezési veszteség levonása utáni bruttó könyv szerinti érték. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVTOCI) és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a valós érték. A mérlegen kívüli tételek (adott garanciák, hitelnyújtási kötelezettségek, egyéb kötelezettségvállalások) esetében a névértékek a CCF alkalmazása előtt. A nettó érték a mérlegen kívüli tételek esetén a mérlegen kívüli tételekre képzett céltartalék levonása utáni névérték.

Hitelkockázati kiigazítások

A hitelkockázati kiigazítások a vonatkozó számviteli standardok szerint számított veszteség- és céltartalékokat tartalmazzák. A jelentésben bemutatott hitelkockázati kiigazítások számítása az IFRS 9 és az IAS 37 standardokkal összhangban történt. A hitelezési veszteség az IFRS 9 szerint az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (ideértve a lízinget és a vevőköveteléseket), az FVTOCI-n értékelt pénzügyi eszközök és a mérlegen kívüli tételekre (kölcsonkötelezettségek és pénzügyi garanciák) képzett céltartalékok 12 hónapos vagy élettartama alatti várható veszteséget jelent. A mérlegen kívüli tételként elszámolt egyéb kötelezettségvállalásokra az IAS37 szerint céltartalékot kell képezni.

Leírások

A pénzügyi instrumentumok kivezetése, mivel a banknak nincs ésszerű elvárása a szerződéses cash flow-k megtérülésére. A leírások közé tartozik (1) a közvetlenül az eredményben elszámolt könyv szerinti érték csökkenése és (2) a céltartalékok felhasználása (a könyv szerinti érték csökkenése az előző időszakban képzett értékvesztések alapján).

Egyéb közzétett jelentésekben szereplő közzétételek

Az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: EBH vagy Bank) éves beszámolója is tartalmaz számos CRR által előírt közzétételi információt. Az EBH 3. pillér szerinti közzétételi jelentése a nyilvánosságra hozandó információk teljes körét lefedi, ezzel egyenértékű közzététel nem áll rendelkezésre. Az EBH éves beszámolója részben átfedésben van (Kockázatkezelés, 31-38. fejezetek) a 3. pillér szerint közzétett információkkal. A CRR vonatkozó cikkei és a 2024. évi éves beszámoló vonatkozó fejezete(i) az alábbi táblázatban található.

	CRR cikk	A CRR cikkben előírt közzététel tartalma	Hivatkozás az Éves beszámolóra	Alfejezet az Éves beszámolóban
435-1(a)	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok	Az adott kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	28) Kockázat- és tőkekezelés	Kockázatkezelési politika és stratégia
435-1(b)	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok	A releváns kockázatkezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítése, beleértve a felhatalmazásának alapjára, hatásköreire és egyéb megfelelő intézkedéseire vonatkozó információkat	28) Kockázat- és tőkekezelés	Kockázatkezelési szervezet, Kockázatkezelési szervezet felépítése
435-1(c)	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok	A kockázatjelentési és -mérési rendszerek hatóköre és jellege	28) Kockázat- és tőkekezelés	Kockázatvállalási Hajlandóság, Portfólió és kockázati elemzés, RCC, Kockázati Jelentéskészítési rendszerek, Kockázati tervezés és előrejelzés, Helyreállítási és szanalási tervek

1. táblázat: Az EBH éves beszámolójával is lefedett, CRR által előírt közzétételi követelmények

Az Erste Hungary részére a törvény előírja, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásait könyvvizsgálatnak vesse alá a beszámoló független ellenőrzése és felülvizsgálata érdekében. A 3. pillér szerinti nyilvánosságra hozatali jelentés ezen felüli információi szintén belső ellenőrzés tárgyát képezi.

A javadalmazási politika – Közzétételi követelmények: CRR 450. cikk

EU REMA – Javadalmazási politika

(REMA a) pont) Az Erste Bank Hungary Zrt. javadalmazási politikájával és gyakorlatával kapcsolatos információkat külön dokumentumban is közzéteszi, amelyet a Bank honlapján tesz közzé: <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/javadalmazasi-politika>.

Az Erste Bank Hungary Zrt.-ben a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület a Javadalmazási Bizottság (Remuneration Committee, RemCo). A Bizottság az Igazgatóság 3 külső tagjából áll. A 2024-es üzleti évben a Bizottság 2 fizikai ülést tartott.

Az Erste Bank Hungary Zrt. eddig nem vette igénybe külső tanácsadók munkáját a javadalmazást felügyelő testületek tekintetében.

Az Erste Bank Hungary Zrt. javadalmazási politikája nyilvános változatának 4. pontja ismerteti azokat a munkavállalói kategóriákat, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára vonatkozóan (azonosított munkavállalók).

(REMA b) pont) A javadalmazási politika célja, hogy az Erste Bank Hungary Zrt. és az összevont felügyelet alá tartozó magyarországi Erste Csoport leánycégek számára a szervezetek biztonságos és prudens működését biztosító javadalmazási elveket határozzon meg, amely összhangban van a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, a szervezetek üzleti stratégiájával, céljaival, értékeivel és hosszú távú érdekeivel.

A kiemelt kockázatvállalók következetes azonosítását a CRD V. 92. cikkének (3) bekezdésében szereplő alapvető minőségi és megfelelő mennyiségi kritériumok alkalmazásának kombinációja biztosítja, valamint a 2020/05 EBA/RTS-ben foglalt kritériumok CRD V. 92. cikkének (2) bekezdésében meghatározott követelményekkel együttes alkalmazása.

A javadalmazási politika elveit a Hpt. 117.§ (5) bekezdése alapján a Bank felügyelőbizottsága fogadja el és vizsgálja felül szükség szerinti időközönként, de legalább évente, a Bank igazgatósága felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a Bank Belső Ellenőrzése ellenőriz.

A javadalmazási politika kialakításán túl a felügyelőbizottság feladata a javadalmazási politika alkalmazása szempontjából a kivételes esetek ellenőrzése, a javadalmazási politika szükséges módosításainak jóváhagyása, valamint az egyes módosítások és kivételek hatásainak felmérése.

A Javadalmazási politika szabályzatban 2024-ben történt fő változások a következők voltak:

- A Nemek közötti bérszakadék (Gender Pay Gap) csökkentésére irányuló elkötelezettség megfogalmazása, felkészülés a 2023/970/EU irányelvben meghatározott követelmények teljesítésére.
- Az ESG szemlélet, a fenntarthatósági erőfeszítések megfogalmazása a teljesítményjavadalmazási alapelvek között.

Az egyéni célkitűzések meghatározása során tekintettel kell lenni arra, hogy az ellenőrzési feladatokat végző munkavállalók javadalmazása független legyen az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, így a teljesítménykritériumoknak kizárólag az érintett területek feladatköréhez kapcsolódó kitűzéseket szabad tartalmazniuk, úgy, hogy a munkájuk elvégzéséhez szükséges objektivitás ne sérüljön.

A változó javadalmazás teljesítményhez kötött, nem garantált. Teljesítményjavadalmazás kifizetésére kötelezettséget vállalni csak kivételesen, új munkavállaló felvételekor lehet. A végkielégítések megítélése során alkalmazott szabályokat a közzétett javadalmazási politika 6.8. pontja ismerteti.

(REMA c) pont) A Javadalmazási politika 3., 6.3. és 6.5. pontja írja le az előzetes és utólagos kockázati kiigazítás folyamatát.

(REMA d) pont) A javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányt a közzétett Javadalmazási politika 2.5. pontja írja le.

(REMA e) pont) Az Erste Csoport Felügyelőbizottsága és Ügyvezetősége a Csoportszintű Teljesítménymenedzsmenttel közösen minden évben meghatározhat bónuszfizetési küszöbértéket a Csoport és leányvállalatai, valamint a helyi bankok számára (minimum profitability). A minimum profitability legalább az alábbi két indikátort tartalmazza, amelyeknek mind meg kell felelni: a bank üzleti eredménye és bank tőke megfelelése (pl. RAS mátrix).

Az Erste Bank Hungary Zrt. Javadalmazási Bizottsága és Ügyvezetősége meghatározhatja, hogy a munkavállalók mely csoportjait érinti az, ha a teljesítmény nem éri el a fent meghatározott küszöbértéket.

A teljesítményjavadalmazási rendszerek és teljesítményértékelés folyamatát a közzétett Javadalmazási politika 2.4. és 3. pontja írja le.

(REMA f) pont) A halasztott javadalmazás folyamatát a közzétett Javadalmazási Politika 6. pontja írja le.

(REMA g) pont) A munkavállalók a cafeteria szabályzatban (választható béren kívüli juttatások) foglaltaknak megfelelően jogosultak cafeteria juttatásra, mely juttatás mértéke a cafeteria szabályzatban rögzített. Továbbá a Bank minden munkavállalójának azonos mértékben és elérhetőségben egyéb juttatásokat biztosít, melyről a munkavállalók a helyben szokásos módon (intraneten) tájékozódhatnak. Ilyen pl. a csoportos élet- és balesetbiztosítás, vagy kedvezményes munkavállalói hitel. Munkaköri besorolástól és a munkaköri feladatok jellegétől függően a személygépkocsi használati és mobiltelefon használati szabályzat szerint a munkavállalók meghatározott köre jogosult vállalati gépkocsi és mobiltelefon használatára. Emellett a WeShare by Erste Group munkavállalói értékpapír-juttatási program keretében, a 2021-es évtől kezdődően, azok a munkavállalók, akik a pénzügyi év utolsó napján is munkaviszonyban állnak és legalább 6 hónap aktív munkaviszonnyal rendelkeznek, részvénycsomagot kapnak az Erste Group Bank AG részvényeiből (a fix és változó javadalmazásuk mellett) az Ügyvezetőség által adott évre jóváhagyott nettó értékben.

(REMA i) pont) Az Erste Bank Hungary Zrt. nem él a CRD 94. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltéréssel.

(REMA j) pont) A vezető testületek javadalmazására vonatkozó mennyiségi információkat a javadalmazási információs táblázatok tartalmazzák.

Az Erste Bank Hungary Zrt.-nek és az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatainak 2024. üzleti évre vonatkozó javadalmazásának összesített számszerűsített adatainak közzététele elérhető a Bank weboldalon.

A nem alkalmazandó közzétételi követelmények áttekintése

Az alábbi táblázat áttekintést ad a CRR azon cikkeiről, amelyek nem szerepelnek a közzétételi jelentésben vagy a fent említett közzétételek között, és magyarázatot ad arról, hogy miért nem alkalmazandó az adott cikk.

	CRR cikk	A CRR cikkben előírt közzététel tartalma	Indoklás
437 (f)	A szavatolóőke nyilvánosságra hozatala	A tőkeemegfelelési mutatók számításai alapján részletes magyarázata, ha ezeket a tőkeemegfelelési mutatókat a CRR-ben előírt alaptól eltérő alapon meghatározott szavatolóőke-elemek felhasználásával számították ki.	Az EBH a CRR-ben meghatározottaktól eltérő alapon meghatározott szavatolóőke-elemekkel számított tőkeemutatókat nem tesz közzé.
437a	A szavatolóőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek nyilvánosságra hozatala	A 92a. vagy 92b. cikk hatálya alá tartozó intézményeknek a szavatolóőkéjük és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeik tekintetében információkat kell nyilvánosságra hozniuk.	Az EBH nem tartozik a G-SII kategóriába.
438 (g)	Szavatolóőke-követelmények és kockázattal súlyozott kitétségek nyilvánosságra hozatala	A pénzügyi konglomerátumnak a 2002/87/EK irányelv 6. cikkével és az említett irányelv I. mellékletével összhangban számított kiegészítő szavatolóőke-követelménye és tőkeemegfelelési mutatója, ha az említett mellékletben meghatározott 1. vagy 2. módszert alkalmazzák.	Az EBH nem teljesíti a pénzügyi konglomerátumként való besorolás feltételeit.
439 (k)	Partnerkockázati kitétségek nyilvánosságra hozatala	Az alfa becslése, ha az illetékes hatóság engedélyezte az intézmény számára, hogy saját becslése szerinti alfa-értéket alkalmazzon.	Az EBH nem alkalmaz saját becsléseket a skálázási tényezőre.
439 (m)	Partnerkockázati kitétségek nyilvánosságra hozatala	A harmadik rész II. címe 6. fejezetének 4–5. szakaszában meghatározott módszereket használó intézmények esetében a partnerkockázati kitétségükéről információkat kell közzé tenniük.	2021 júniusától az Erste Bank átalált a partnerkockázat szfendermódszere (SA-CCR) és felváltotta az eredeti kitétségi módszert és a korábban használt kitétségi módszert.
441	A globális rendszerszintű jelentőség mutatóinak nyilvánosságra hozatala	A G-SII-k a 2013/36/EU irányelv 131. cikkében említett azonosítási módszertannak megfelelően évente közzéteszik a pontszámuk meghatározásához használt mutatók értékeit.	Az EBH nem tartozik a G-SII kategóriába.
447 (h)	A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala	A szavatolóőke aránya és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek aránya a 92a. és 92b. cikkével összhangban kiszámítva, e mutatók összetevői, valamint a számlálók és a nevezők, adott esetben az egyes szanálendő csoportok szintjére lebontva.	Az EBH nem tartozik a G-SII kategóriába.
449 (e)	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek nyilvánosságra hozatala	Minden olyan jogi személy listája, amellyel kapcsolatban az intézmény nyilvánosságra hozta, hogy a harmadik rész II. címének 5. fejezete szerint támogatást nyújtott.	Az EBH a CRR harmadik része II. címének 5. fejezetével összhangban nem nyújtott implicit támogatást a CSAS 2019-1 és az SLSP SME 2021-1 értékpapírosítási ügyletekhez.
449 (f)	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek nyilvánosságra hozatala	Az intézményekhez kapcsolt azon jogi személyek listája, amelyek az intézmények által kezdeményezett értékpapírosításokba vagy az intézmények által szponzorált értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységek által kibocsátott értékpapírosítási pozíciókba fektetnek.	Az EBH kapcsolt jogi személyek nem fektetnek be az EBH által kezdeményezett értékpapírosításokba.
449 (i)	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek nyilvánosságra hozatala	Amennyiben alkalmazandó, a harmadik rész II. címének 5. fejezetében meghatározott belső értékelési módszer leírása, többek között a belső értékelési folyamat szerkezetének, illetve a belső értékelés és a h) pontnak megfelelően nyilvánosságra hozott illetékes külső hitelminősítő intézet külső minősítései közötti kapcsolatnak, a belső értékelési folyamat ellenőrzésére szolgáló mechanizmusoknak, és ennek keretében a függetlenséggel, az elszámoltathatósággal és a belső minősítési folyamat felülvizsgálatával kapcsolatos szempontoknak az ismertetése, azoknak a kitétségtípusoknak a megnevezése, amelyekre a belső minősítési folyamatot alkalmazzák, továbbá a hitelminőség-javítás mértékének meghatározásához használt stressztényezők ismertetése.	Az EBH nem alkalmazza a kockázattal súlyozott kitétségérték kiszámítására vonatkozó belső értékelési módszert.
453 (j)	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala	A kockázattal súlyozott kitétségértékeket az IRB-módszer alapján kiszámító intézmények esetében a hitelderivatívák hitelkockázatmérséklő hatásának figyelembevétele előtti és utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték; ha az intézmények engedélyt kaptak saját LGD-értékek és hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazására a kockázattal súlyozott kitétségérték kiszámításához, az ebben a pontban meghatározott nyilvánosságra hozatalt külön kell teljesíteniük az engedély hatálya alá tartozó kitétségi osztályokra vonatkozóan.	Az EBH nem alkalmaz hitelderivatívákat hitelmérséklési technikaként.
455 (a) (ii)	A piaci kockázati belső modellek alkalmazása	Adott esetben a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra, valamint a korrelációkereskedésre vonatkozó belső modellek esetében a használt módszertan és a belső modell alkalmazásával mért kockázatok, ideértve az intézmény által a likviditási horizontok meghatározásához használt módszer, az előírt megbízhatósági standarddal összhangban álló tőkeemelési eléréséhez használt módszerek és a modell validálásához használt módszer leírását.	Az EBH nem alkalmaz belső modelleket a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra, valamint a korrelációkereskedésre.
455 (d) (iii)	A piaci kockázati belső modellek alkalmazása	A járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra, valamint a korrelációkereskedési portfólió egyedi kockázatainak legmagasabb, legalacsonyabb és átlagos kockázati mérőszámai a tárgyidőszak folyamán és a tárgyidőszak végén.	Az EBH nem alkalmaz belső modelleket a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra, valamint nem rendelkezik korrelációkereskedési portfólióval.

2. táblázat: A nem alkalmazandó közzétételi követelmények áttekintése

Rövidítések jegyzéke

AC	Amortizált bekerülési érték	EIF	Európai Beruházási Alap
A-IRB	Belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata	EKB	Európai Központi Bank
ALCO	Eszköz-Forrás Bizottság	ELbe	Várható veszteségek legpontosabb becslése
ALMM	További likviditást figyelő mutatók	ERBA	Külső minősítéseken alapuló megközelítés
AMA	Fejlett mérési módszer	ERM	Vállalati szinten integrált kockázatkezelés
ASF	Rendelkezésre álló stabil források	ESG	Környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok
AT1	Kiegészítő alapvető tőke	EVE	Gazdasági érték mérése
Bank	Erste Bank Hungary Zrt.	FI	Pénz és Tőkepiaci Intézményi ügyfelek
BIA	Alapmutató módszer	F-IRB	Belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata
BRRD	Bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv	FLI	Előre tekintő információk
CBC	Ellensúlyozó kapacitás	FTP	Forrás transzferárazás
CCA	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	FV	Valós érték
CCF	Hitel-egyenértékesítési tényező	FVOCI	Egyéb átfogó bevétellel szemben valós értéken nyilvántartott
CCM	Éghajlatváltozás mérséklése	GAP	Group szabályozástól való eltérés
CCR	Partnerkockázat	GAR	Zöldeszköz-arány
CEO	Vezérigazgató	GOCC	Csoport szintű operatív magatartási bizottság
CET1	Elsődleges alapvető tőke	G-SII	Globálisan rendszerszinten jelentős intézmény
CFC	Szénlábnym számítás	HICP	Harmonizált fogyasztói árindex
CFP	Vészhelyzeti finanszírozási terv	Hpt.	2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
COREP	Közös Jelentéstételi Keretrendszer	HQLA	Magas minőségű likvid eszközök
CRC	Vállalati Kockázatkezelési Bizottság	ICAAP	Belső tőkemegfelelés-értékelési eljárás
CRD	Tőkekövetelmény-irányelv	IFRS	Nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok
CRM	Hitelkockázat-mérséklési technikák	IKT	Információs és kommunikációs technológia
CRO	Kockázati vezérigazgató-helyettes	ILAAP	Belső likviditási megfelelés értékelési folyamat
CRR	Tőkekövetelmény-rendelet	IMA	Belső modell megközelítés
CVA	Hitelértékelési korrekció	IMM	Belső modell módszer
CSR	Társadalmi felelősségvállalás	IPCC	Éghajlatváltozással Foglalkozó Kormányközi Munkacsoport
DCF	Diszkontált Cash Flow	IRBA	Belső minősítéseken alapuló megközelítés
DNSH	Egyéb negatív hozzájárulás	IRRBB	A banki könyvben nyilvántartott tevékenységek kamatláb-kockázata
DPD	Késedelmes napok száma	ISDA	Nemzetközi Swap és Származékos Ügyletek Egyesülete
EAD	Default-ban lévő kitettség		
EaSI	Foglalkoztatási és Szociális Innovációs Program		
EBA	Európai Bankhatóság		
EBH	Erste Bank Hungary Zrt.		
EBRD	Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank		
ECAI	Külső Hitelminősítő Intézet		
ECL	Várható hitelezési veszteség		
EHQLA	Kiemelkedően magas minőségű likvid eszközök		

ISF	Ingatlan Finanszírozási ügyfelek	RWA	Kockázattal súlyozott eszközök
ITS	Végrehajtás-technikai Standard	SA	Sztenderd módszer
KKV	Kis- és középvállalkozás	SA-CCR	Partnerkockázatra vonatkozó sztenderd módszer
KPI	Kulcsfontosságú teljesítménymutató	SEC	Értékpapírosítás
LCR	Likviditásfedezeti ráta	SFG	Fenntartható pénzügyi iránymutatás
LCR	Likviditás fedezeti követelmény	SFT	Értékpapír-finanszírozási ügylet
LGD	Nemteljesítéskori veszteség	SICR	A hitelkockázat jelentős növekedése
LMRM	Likviditási és Piaci Kockázatkezelés	SPA	Túlélési időszak elemzés
LORCO	Működési Kockázatkezelési Bizottság	SPA	Túlélési időszak elemzés
LRE	Tőkeáttételi mutató kitettsége	SPE	Egy pontból kiinduló
LT	Hátralévő élettartam	SREP	Felügyeleti felülvizsgálati folyamat
LTV	Hitelfedezet	SRMR	Egységes Szanálási Mechanizmus rendelet
MFAR	Jelzáloghitel-finanszírozási megfeleléségi mutató	STRL	Strukturális likviditási arány
MNB	Magyar Nemzeti Bank	sVaR	Stresszelt kockázatotott érték
MPE	Több pontból kiinduló	T1	Alapvető tőke
MREL	A szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény	T2	Járulékos tőkeelemek
NII	Nettó kamatbevétel	TCFD	Éghajlattal kapcsolatos pénzügyi információkkal foglalkozó munkacsoport
NPE	Nemteljesítő kitettségek	TREA	Teljes kockázati kitettségérték
NPL	Nemteljesítő hitelek	UNEP FI	ENSZ Környezetvédelmi Programjának Pénzügyi Kezdeményezése
NSFR	Nettó stabil forrás ellátottsági mutató	VaR	Kockázatotott érték
NZBA	Net Zero Banking Alliance		
OLC	Operatív Likviditási Bizottság		
O-SII	Egyéb rendszerszinten jelentős intézmény		
OTC	Tőzsdén kívüli		
PACTA	Paris Aligned Capital Transition Assessment		
PCAF	Szén Könyvelés és Pénzügyek Partnersége Szervezet		
PD	Nemteljesítés valószínűsége		
POCI	Könyvekbe kerüléskor értékvesztett eszköz		
PPU	Állandó részleges használat		
RAS	Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat		
RCC	Kockázatviselési Képesség Számítás		
RGC	Kockázatkezelési Bizottságon		
RMA	Kockázati Értékelés		
RRC	Lakossági Kockázatkezelési Bizottság		
RSF	Előírt stabil források		
RW	Kockázati súly		

Táblajegyzék

1. táblázat: Az EBH éves beszámolójával is lefedett, CRR által előírt közzétételi követelmények	4
2. táblázat: A nem alkalmazandó közzétételi követelmények áttekintése	7
3. táblázat: Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat	22
4. táblázat: Az Erste Bank Hungary Zrt. vezető testületeinek készségei és szakértelme 2024. december 31-i állapot szerint.....	27
5. táblázat: A vezető testületi tagok igazgatósági tisztségeinek száma csoporton kívül	30
6. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése - Eszközök. 39	
7. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése - Források.. 39	
8. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	40
9. táblázat: EU LI3 – A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)	41
10. táblázat: EU KM1 – A fő mérőszámok	43
11. táblázat: EU CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése	45
12. táblázat: EU CCA - A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettség-instrumentumok fő jellemzői	47
13. táblázat: EU CC1 – A szabályozói szavatolótőke összetétele	50
14. táblázat: Fő mérőszámok – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (EU KM2).....	52
15. táblázat: EU TLAC1 – Összetétel – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény	53
16. táblázat: EU TLAC3a: hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet.....	54
17. táblázat: EU TLAC3b: hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet.....	55
18. táblázat: EU OV1 – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése	56
19. táblázat: EU CR10 – Speciális hitelezési kitettségek az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerint.....	57
20. táblázat: EU INS1 – Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések	57
21. táblázat: Kockázatviselési-képesség számítás.....	58
22. táblázat: EU CCyB2 – Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága	59
23. táblázat: EU CCyB1 – Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása	60
24. táblázat: EU LR1 – LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése	62
25. táblázat: EU LR2 – LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla	64
26. táblázat: EU LR3 – LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül)	65
27. táblázat: EU CR1 -Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok	81
28. táblázat: EU CR1-A tábla: Kitettségek futamideje.....	82
29. táblázat: EU CQ5 - Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban.....	82
30. táblázat: EU CQ4 tábla: Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban.....	83
31. táblázat: EU CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban	84
32. táblázat: EU CQ1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége	85
33. táblázat: EU CQ7 - Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok	85
34. táblázat: EU CR2 - Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai.....	86
35. táblázat: Értékbecslési módszerek	91
36. táblázat: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	95
37. táblázat: Külső minősítések hozzárendelése hitelminőségi lépésekhez (CRR 444. cikk d).....	96
38. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai	97
39. táblázat: EU CR5 tábla – Sztenderd módszer	98
40. táblázat: EU CR6-A – Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre	100
41. táblázat: A különböző kitettségi osztályok minősítési módszere 2024. december 31-i időpontban.....	101
42. táblázat: A-IRB módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (Privát).....	109
43. táblázat: F-IRB módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (Vállalati)	110
44. táblázat: LGD utótesztelése.....	111
45. táblázat: CCF utótesztelése.....	111

46. táblázat: EU CR6 – A-IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint.....	114
47. táblázat: EU CR6 – F-IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint.....	117
48. táblázat: EU CR7-A – A-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal.....	119
49. táblázat: EU CR7-A – F-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal.....	119
50. táblázat: EU CR8 – A kockázattal súlyozott kitettségértékek változásainak bemutatása az IRB-módszerhez tartozó hitelkockázati kitettségek esetében	120
51. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerként	123
52. táblázat: EU CCR2 – CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek	124
53. táblázat: EU CCR8 tábla – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek.....	124
54. táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint.....	125
55. táblázat: EU CCR4 – IRB módszer – Partnerkockázati kitettségek kitettségi osztály és PD-skála szerint	126
56. táblázat: EU CCR5 – Partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele	127
57. táblázat: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján.....	130
58. táblázat: EU PV1 – Prudens értékelési korrekciók (PVA)	131
59. táblázat: EU LIQ1 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk	136
60. táblázat: EU LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta	138
61. táblázat: EU IRRBB1 – A nem a kereskedési könyvben nyilvántartott tevékenységek kamatláb-kockázata ..	141
62. táblázat: EU OR1 – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségértékek	144
63. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint.....	163
64. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága	164
65. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok.....	166
66. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek	166
67. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség	168
68. táblázat: A taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI).....	169
69. táblázat: Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök	172
70. táblázat: GAR (%) - állományra vonatkozó fő teljesítménymutatók	174
71. táblázat: GAR (%) - állományváltozásra vonatkozó fő teljesítménymutatók	176
72. táblázat: Mérséklő intézkedések: BTAR	176
73. táblázat: Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések.....	177
74. táblázat: EU AE1 – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök	186
75. táblázat: EU AE2 – Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	187
76. táblázat: EU AE3 – Megterhelés forrásai.....	187
77. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése – Eszközök	193
78. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése – Források	194
79. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	195
80. táblázat: EU KM1 – A fő mérőszámok	196
81. táblázat: EU CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése	197
82. táblázat: EU CC1 – A szabályozói szavatolótőke összetétele	201
83. táblázat: Fő mérőszámok – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (EU KM2).....	202
84. táblázat: EU TLAC1 – Összetétel – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény	204

85. táblázat: EU TLAC3a: hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet.....	205
86. táblázat: EU TLAC3b: hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet.....	206
87. táblázat: EU OV1 – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése	207
88. táblázat: EU CR10 – Speciális hitelezési kitettségek az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerint.....	208
89. táblázat: EU CCyB2 – Az intézményspecifikus anticiklikus tökepuffer nagysága	208
90. táblázat: EU CCyB1 – Az anticiklikus tökepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlás	209
91. táblázat: EU LR1 – LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése	210
92. táblázat: EU LR2 – LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla	212
93. táblázat: EU LR3 – LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül)	212
94. táblázat: EU CR1 -Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok	214
95. táblázat: EU CR1-A tábla: Kitettségek futamideje.....	215
96. táblázat: EU CQ5 - Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban.....	215
97. táblázat: EU CQ4 tábla: Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban.....	216
98. táblázat: EU CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban	217
99. táblázat: EU CQ1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége	218
100. táblázat: EU CQ7 - Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok	218
101. táblázat: EU CR2 - Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai.....	219
102. táblázat: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	219
103. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai ..	219
104. táblázat: EU CR5 tábla – Sztenderd módszer	220
105. táblázat: EU CR6-A – Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre	221
106. táblázat: EU CR6 – A-IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemteltjesítési valószínűség) szerint.....	223
107. táblázat: EU CR6 – F-IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemteltjesítési valószínűség) szerint.....	226
108. táblázat: EU CR7-A – A-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal	227
109. táblázat: EU CR7-A – F-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal	228
110. táblázat: EU CR8 – A kockázattal súlyozott kitettségértékek változásainak bemutatása az IRB-módszerhez tartozó hitelkockázati kitettségek esetében	229
111. táblázat: EU CCR1 – A partnerrkockázati kitettség elemzése módszerenként.....	229
112. táblázat: EU CCR2 – CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek	230
113. táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint.....	230
114. táblázat: EU CCR4 – IRB módszer – Partnerkockázati kitettségek kitettségi osztály és PD-skála szerint ..	231
115. táblázat: EU CCR5 – Partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele	232
116. táblázat: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján	232
117. táblázat: EU PV1 – Prudens értékelési korrekciók (PVA)	233
118. táblázat: EU LIQ1 – A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk	234
119. táblázat: EU LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta	235
120. táblázat: EU IRRBB1 – A nem a kereskedési könyvben nyilvántartott tevékenységek kamatlábkkockázata	236
121. táblázat: EU OR1 – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségértékek	236
122. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint.....	241
123. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága.....	241
124. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség	242
125. táblázat: A taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI).....	243
126. táblázat: Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök	246
127. táblázat: GAR (%) - állományra vonatkozó fő teljesítménymutatók	247
128. táblázat: GAR (%) - állományváltozásra vonatkozó fő teljesítménymutatók.....	248

129. táblázat: Mérséklő intézkedések: BTAR	248
130. táblázat: Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések.....	249
131. táblázat: EU AE1 – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök	250
132. táblázat: EU AE2 – Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	251
133. táblázat: EU AE3 – Megterhelés forrásai	251

Ábrajegyzék

1. ábra: Stratégiai és működési kockázatok felügyelete és kezelése az Erste Bank Hungary-nél.....	26
2. ábra: A gazdasági tőke allokációja.....	58

Nyilatkozat

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2024-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 dokumentum tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat, átfogó képet nyújtva külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy 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, 2025. április 29.

Jelasiy Radován

Elnök-vezérigazgató

Zsiga Krisztina

Vezérigazgató-helyettes

Bevezetés

Közzétételi követelmények: CRR 436. cikk (a)

A 2019/876/EU rendelettel módosított, Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: tőkekövetelmény-rendelet, CRR) nyolcadik részének rendelkezései az Erste Bank Hungary Zrt.-re konszolidált alapon vonatkoznak.

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. A Bank a kizárólagos tulajdonában álló leányvállalataival együttesen alkotja az Erste Hungary-t. A Bank leányvállalati konszolidált alapon felelnek meg a CRR nyolcadik részében meghatározott közzétételi követelményeknek.

Az Erste Bank Hungary Zrt. 1997 óta az Erste Group tagja. 2023 decembere óta az Erste Bank Hungary Zrt. anyavállalata az egyetlen tulajdonosa a Banknak. 2023-ban az Erste Group visszavásárolta az Erste Bank Hungary Zrt. 15-15%-os részesedéseit, amelyek a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (a Magyar Állam képviseletében) és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) birtokában voltak. A tranzakció novemberben zárult le a Corvinus Zrt. részvényeire, decemberben pedig az EBRD részvényeire vonatkozóan.

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. Az Erste Group kiterjedt jelenléttel rendelkezik fő piacain, Ausztriában, Csehországban, Szlovákiában, Romániában, Magyarországon és Horvátországban – amelyek mindegyike az Európai Unió tagja. Részvényeit a bécsi, prágai és bukaresti tőzsdén jegyzik.

A beszámoló átfogó áttekintést ad az Erste Bank Hungary Zrt. jelenlegi kockázati profiljáról és kockázatkezeléséről, valamint a következő területeket fedi le:

- kockázatkezelés;
- tőkeszerkezet;
- tőkemegfelelőség;
- kockázatkezelési rendszerek és eljárások;
- feltételezett kockázatok;
- hitelkockázat-mérséklési technikák; és
- környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok.

Közzétételi politika és struktúra

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, közzé téve: 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. Jelen jelentés évente egyszer kerül közzétételre - magyar és angol nyelven -, a CRR 433. és 433a. cikkében meghatározott hatállyal és gyakorisággal, amelyek a CRR nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvános közzétételre vonatkozó ITS-ekben (EBA/ITS/2020/04) került további részletezésre a Hivatalos Lapban (EU) 2021/637 hivatkozási szám alatt 2021 márciusában.

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

Az Általános közzétételi szabályzat további eljárásrendekkel kiegészítve (pl.: A kockázatkezelési jelentés közzétételének folyamata) rögzíti azokat az átfogó elveket és iránymutatásokat, amelyeket az EBH alkalmaz a CRR nyolcadik része szerinti közzétételi követelményeinek teljesítése érdekében, valamint azokat a folyamatokat, amelyek a közzétételek elkészítésére, felülvizsgálatára és jóváhagyására vonatkoznak.

A 2014. december 31-i auditált adatai alapján a Bankot a makroprudenciális felügyeleti funkciójában eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) rendszerszinten fontos hitelintézetként azonosította. Ennek értelmében a Bank éves felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat (SREP) alá tartozik, amely garantálja, hogy a Bank megfelelő szabályokkal, stratégiákkal, folyamatokkal és mechanizmusokkal, valamint tőkével és likviditással rendelkezik a kockázatok hatékony kezelésének és fedezésének biztosításához.

A Bázeli III szabályozási keretrendszere

A Basel III megvalósítása az Európai Unióban (EU)

Az Európai Parlament 2013. június 26-án elfogadta a Bázeli III 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 léptek életbe. Ettől az időponttól kezdve az Erste Hungary a szavatoló tőkét és a szabályozói tőkekövetelményt a felülvizsgált Bázeli III keretrendszer szerint számítja. A Bázeli III végső elemeinek (CRR II/CRD VI) véglegesítése 2023-ban még folyamatban volt, a banki csomagot 2023 decemberében hagyták jóvá, az új CRR-szabályokat pedig 2025 januárjában kezdik alkalmazni.

A „három pillér” első alkalommal a Bázeli II 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 Basel III 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 II 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 III értelmében a minimális kockázatalapú tőkekövetelmények kiegészítéseként bevezették a tőkeáttételi kitettség követelményét.

A Basel III 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 Bázel III keretrendszeren keresztül az 1. pillér likviditási követelményeinek bevezetésével párhuzamosan az ICAAP kiegészült egy belső likviditási megfelelésértékelési folyamattal (ILAAP), amely garantálja, hogy a bankok a finanszírozásuk és likviditásuk megfelelését biztosító folyamatokat és eszközöket alkalmazzanak.

Ezenkívül a 2. pillér megköveteli a felügyeletektől, hogy végezzenek felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamatot (SREP), hogy értékeljék a bankok ICAAP és ILAAP folyamatainak 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 köréről, a szabályozói tőkéről, a kockázati pozíciókról, a kockázatomérési megközelítésekről és így a Bank tőke megfeleléséről.

Kockázatkezelés

A kockázatkezelési szabályzat és stratégia

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) (2)

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 Bank Hungary olyan kockázatkezelési keretrendszert dolgozott ki, amely előretekintő, üzleti és kockázati profiljához igazodik, valamint a cég profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. 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 Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatból (RAS) származnak. A kockázati stratégia összhangban van az üzleti stratégiával, és magában foglalja a külső környezet várható hatását a tervezett üzleti és kockázati alakulásra.

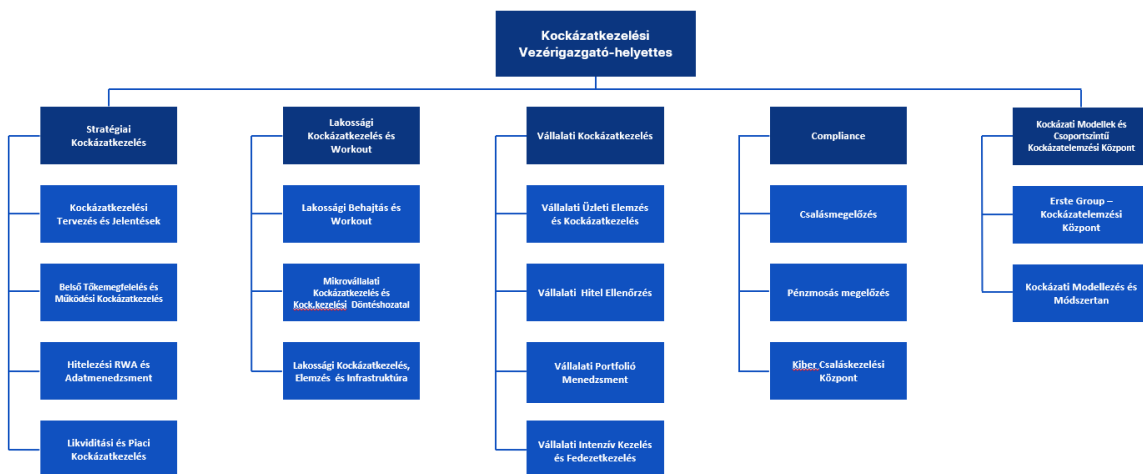
A kockázatkezelési stratégia leírja az aktuális és célzott kockázati profilt, meghatározza a kockázatkezelési alapelveket és a stratégiai célkitűzéseket a fő kockázati típusokra. Stratégiai határértékeket biztosít a szignifikáns pénzügyi és nem pénzügyi kockázattípusokra, ahogy ezt megfogalmazza a Kockázati Értékelés (RMA) is. A kockázati stratégia kivitelezése egy pontosan definiált struktúrában zajlik. Ez magában foglalja a kockázatvállalási hajlandóság és további metrikák monitorozását, illetve a határérték túllépések esetén az eskalációs folyamatokat. Meghatározza továbbá a kockázatkezelési keretrendszer kulcsfontosságú elemeit és azok integrációját a megfelelő és következetes megvalósítás érdekében, valamint az EBH kockázati kultúrájának javítását célzó elveket és tevékenységeket.

A környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) kockázatok továbbra is az egyik legfontosabb prioritások maradtak 2024-ben is. A kockázatkezelés középpontjában a szabályozási követelményeknek és elvárásoknak való megfelelést célzó kezdeményezések előrehaladása állt, mint például a karbonlábnyom-számítás (Carbon Footprint Calculation, CFC) fejlesztése, a kiemelt ágazatokban használt dekarbonizációs célok kitűzésére szolgáló módszertanok fejlesztése, az RMA és jelentési rendszer fejlesztése, valamint az éghajlati és környezeti kockázatok beépítése a hitelkockázati folyamatokba.

Kockázatkezelési szervezet

A kockázatkezelés egyértelmű szervezeti struktúrán keresztül valósul meg, amelyhez meghatározott szerepek, felelősségek, delegált jogkörök és kockázati limitek tartoznak. A kockázatkezelési szervezeti egységek teljesen elkülönülnek az egyes üzleti területektől.

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítését az alábbi ábra szemlélteti:



Stratégiai Kockázatkezelés

Adatokat, módszertant és szakmai kompetenciát biztosít a Bank kockázati kitettségének meghatározásához. A kockázati kitettségek 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 hitel kockázatokat 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.

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 csalásmegelőzési 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. Szintén a Compliance területen belül működik a bank 7/24-ben működő kártya és pénzforgalmi csalás megelőzési monitoring csapata is.

Kockázati Modellezés 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 mindenkor 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.

ÁTFOGO KOCKÁZAT- ÉS TŐKEKEZELÉS

A Vállalati szinten integrált Kockázatkezelés (ERM) alapvető összetevője a bázeli keretrendszer 2. pillére és a szabályozási útmutatók (pl. MNB ICAAP Handbook) által előírt tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának (ICAAP). Az ERM keretrendszer célja, hogy támogassa a bank menedzsmentjét a kockázatos portfóliók, valamint a fedezeti potenciál kezelésében annak biztosítása érdekében, hogy a bank mindenkor megfelelő tőkével rendelkezzen kockázati profiljának jellegéhez és nagyságához mérten. A keretrendszer az EBH üzleti és kockázati profiljához igazodik és tükrözi azt a stratégiai célt, hogy biztosítsa a részvényesek és az elsőbbségi adósságtulajdonosok védelmét, miközben garantálja a szervezet fenntarthatóságát. Az ERM keretrendszer az Erste Bank Hungary moduláris és átfogó menedzsment és irányítási rendszere, valamint a széleskörű irányítási és menedzsment eszközök lényeges része. Az összes szempont biztosításához - a szabályozási követelmények teljesítéséhez és a hatékony belső irányítási eszközök biztosításához - szükséges ERM komponensek a következők szerint csoportosíthatók:

- Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS);
- portfólió és kockázati elemzések beleértve a Kockázati Értékelést (RMA), a kockázati koncentráció menedzsmentet és stressztesztelését
- Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC);

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

- Kockázattervezés és előrejelzés;

- Helyreállítási és szanálási terv készítése;
- Kockázati jelentések készítése.

Amellett, hogy az ICAAP fő célja a tőke megfelelés és a fenntarthatóság mindenkorai biztosítása, az ERM összetevői a bank menedzsmentjének támogatását szolgálják a stratégia megvalósításában.

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 az 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 Hajlandóság

A kockázatvállalási hajlandóság határozza meg azt a maximális kockázati szintet, amelyet a Bank hajlandó vállalni üzleti céljai elérése érdekében. Az átfogó megközelítés magában foglalja a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatot (RAS), a kockázati limiteket, valamint a kockázati hajlandóság keretrendszerének implementálását és nyomon követését felügyelő személyek szerepét és felelősségi körét. Az EBH limitrendszere (azaz a kockázati hajlandóság keretrendszere) a RAS-ban és a kockázati stratégiában meghatározott kockázati limiteket, iparági limiteket, maximális hitelezési limiteket és működési limiteket tartalmaz.

A RAS az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság által elfogadott, valamint az Ügyvezetőség által elismert triggererek és limitek révén az EBH üzleti tevékenységét az általános kockázatvállalási hajlandóságon belül kötelezően korlátozza. A RAS integrálódott és beépült az Erste Bank Hungary strukturális folyamataiba, beleértve az üzleti és kockázati stratégiát, a költségvetési folyamatot, a tőke- és likviditástervezést, a helyreállítási tervet, a stressztesztelést és a javadalmazási keretrendszert.

A RAS egy sor alapvető kockázati mérőszámból áll össze (tőke, likviditás, kockázat-bevételek), amelyek kvantitatív iránymutatást adnak a kockázat-megtérülés irányításában és kvalitatív nyilatkozatként viselkednek kulcsfontosságú kockázati alapelvek formájában a kockázatkezelési iránymutatás részét képezve. Az alapvető kockázati mérőszámok végső korlátként viselkednek a Bank kockázat-megtérülési célkitűzései esetében. Szintén fontos részét képezik az éves stratégiai tervezés folyamatának és áttekintést nyújtanak a tőke, a likviditás és a kockázat-megtérülés kérdésében. Az RAS fő céljai:

- biztosítja, hogy az EBH bármely időpontban elegendő erőforrással rendelkezzen üzleti folyamatainak támogatásához és stresszhelyzetek elviseléséhez;
- kijelöli a Bank kockázati célkitűzéseinek korlátait;
- támogatja a Bank pénzügyi erejét, valamint rendszereinek és folyamatainak ellenállóképességét.

Az EBH előre tekintő módon készíti el az RAS-t a kockázat-megtérülés irányításának támogatása és a kockázati profil proaktív menedzselésének biztosítása érdekében. Az olyan külső kényszerek, mint a szabályozói előírások, megteremtik az RAS alsó és felső korlátait, ezáltal azt a kockázati szintet, amit az EBH hajlandó vállalni. Annak biztosítása érdekében, hogy a Bank a kitűzött kockázati profilon belül maradjon, egy jelzőlámpa-rendszert hozott létre, amit a kockázati mérőszámokhoz rendelt. Ez lehetővé teszi az információk időben történő eljuttatását az illetékes irányító testület részére, illetve a megfelelő korrekciós intézkedések implementálását. Az RAS jelzőlámpa-rendszere az alábbi módon került definiálásra:

- az RAS zöld: a kitűzött kockázati profil a megadott határokon belül van.
- az RAS sárga: az előre meghatározott küszöbértékek alul- vagy felülmúlása a kijelölt irányító testület felé történő eskalációhoz és a lehetséges korrekciós intézkedések megvitatásához vezet.
- az RAS piros: az előre meghatározott küszöbértékek alul- vagy felülmúlása a kijelölt irányító testület felé történő azonnali eskalációhoz és a lehetséges korrekciós intézkedések azonnali végrehajtásához vezet.

Továbbá néhány kiválasztott alapvető mérőszámra vonatkozóan stresszmutatók kerültek definiálásra, amik beépültek a stresszteszt eredményeinek értékelésébe. Ezek korai figyelmeztető jelzéseként jelentésre kerülnek az Ügyvezetőség részére, hogy támogassák a kockázati és tőkeprofil proaktív kezelését.

Ezen túlmenően a kockázati stratégiában kockázattípusonként meghatározásra kerülnek a támogató mérőszámok és alapelvek, amelyek az RAS-en alapulnak. Ezek támogatják a közép- és hosszú távú stratégia végrehajtását. A kockázatkezelés irányítása biztosítja a kockázati döntések teljeskörű felügyeletét és a Bank kockázati stratégiájának megfelelő végrehajtását. A rendszeres kockázatkezelési folyamat részeként enyhítő intézkedésekre kerül sor annak biztosítása érdekében, hogy a Bank a kockázati alapelveken belül maradjon.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2024 áprilisában jóváhagyta, az Ügyvezetőség pedig 2024 márciusában tudomásul vette az EBH RAS 2024-ben foglaltakat.

Az ESG kockázatok beépültek az EBH Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatába és a kockázati stratégiába, valamint az EBH Kockázati Értékelésének részét képezik. Általános vagy transzverzális kockázati tényezőkként beépülnek az Erste Group, és így az EBH kockázati taxonómiájába, amelyek hatással vannak az elsődleges kockázattípusokra, mint a hitel-, piaci, likviditási, nem pénzügyi és egyéb kockázatokra. Az Erste Group ESG-kockázati tényező definíciója a csoport ICAAP-irányelvének része, és a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőkből eredő kockázatok széles körét foglalja magában.

Az alábbi táblázat áttekintést nyújt a 2024. év végi teljesítményről a jóváhagyott EBH RAS alapján:

RAS alapmutatók	Kategória	2024 év vége	Státusz	Döntéshozatal
Teljes tőke megfelelési mutató	Tőke	27,63%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Alapvető tőke megfelelési mutató	Tőke	21,53%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató	Tőke	19,09%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Gazdasági tőke megfelelési mutató	Tőke	44,53%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Tőkeáttételi mutató	Tőke	9,80%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Túlélési időszak elemzés (SPA)	Likviditás	1 479 millió EUR	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Likviditás fedezeti követelmény (LCR)	Likviditás	205,26%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Nettó stabil forrás ellátottsági mutató (NSFR)	Likviditás	162,09%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Működőtőke-arányos megtérülés	Bevételek / Jövedelmezőség	19,48%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság

3. táblázat: Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat

Portfólió és kockázati elemzés

Az Erste Hungary dedikált infrastruktúrát, rendszereket és folyamatokat használ a portfólión belüli kockázatok aktív azonosítására, mérésére, ellenőrzésére, jelentésére és kezelésére. A portfólió és kockázatelemzési folyamatok célja a kockázatok számszerűsítése, minősítése és megvitatása annak érdekében, hogy időben felhívják a menedzsment figyelmét.

Kockázati Értékelés (RMA)

A Kockázati Értékelés (RMA) a kockázatok azonosításának és a kockázatoknak a Bank kockázati profiljára gyakorolt potenciális hatásának értékelésére szolgáló rendszeres folyamat. A vezetőség számára irányítási eszközként szolgál a 2. pillér / ICAAP szerinti likviditási pufferek allokációjának szükségességéről szóló döntés meghozatalához, valamint egyéb kockázatkezelési intézkedések meghatározásához. A kockázatkezelési és kockázatcsökkentési technikákat az egyes kockázatok sajátosságaihoz igazítják, a lényegességi fokozaton alapuló általános követelményekkel.

Ezen túlmenően az RMA kulcsfontosságú inputot jelent a különböző kockázatkezelési tevékenységekhez, például a bank kockázati stratégiájához kapcsolódó prioritások és stratégiai kezdeményezések meghatározásához, a kockázati étvágy keretrendszerén belüli limitek meghatározásához, valamint az átfogó és fordított stressztesztetekhez szükséges forgatókönyvek kialakításához.

Kockázati koncentráció elemzés

Az Erste Hungary elemzési folyamatot vezetett be a kockázati koncentrációk azonosítására, mérésére, ellenőrzésére és kezelésére. Ez a folyamat elengedhetetlen az Erste Bank Hungary hosszú távú életképességének biztosításához, különösen a kedvezőtlen üzleti környezet és a nehéz gazdasági körülmények között. A kockázati koncentráció elemzés eredménye emellett hozzájárul az RMA-n belüli lényeges kockázatok azonosításához és az Erste Hungary limitrendszerének beállításához/kalibrálásához.

Stressztesztetek

A Bank eszközei, forrásai és eredménye érzékenységeinek modellezése irányítási útmutatást ad a menedzsment számára, és segít optimalizálni az Erste Bank Hungary kockázat-megtérülés profilját. A stressztesztetek segítenek a súlyos, de elképzelhető forgatókönyvek figyelembevételében, ami további stabilitást biztosít a mérés, az irányítás és a menedzsment számára. A kockázati modellezés és a stressztesztetek az ICAAP fontos előre tekintő elemei. Az érzékenységeket és a stresszforgatókönyveket a Bank a tervezési folyamatában is figyelembe veszi.

Az Erste Bank Hungary legösszetettebb stressztesztelési tevékenységei a forgatókönyvi stressztesztetek, amelyek átfogóan figyelembe veszik a különböző gazdasági forgatókönyvek hatását, beleértve az összes kockázattípusra (hitel-, piac-, likviditási és működési) gyakorolt másodlagos hatásokat, valamint az eszközök és kötelezettségek kapcsolódó volumenére, illetve az eredményérzékenységekre gyakorolt hatásokat. A szokásos forgatókönyv-alapú stressztesztteken kívül fordított stressztesztetek is készülnek olyan forgatókönyv vagy forgatókönyvek kombinációjának azonosítására, amelyek esetében a jelenlegi üzleti modell életképessége megkérdőjelezhető. A stressztesztelés további 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 újra termelődésének megakadályozására és a korábban keletkezett nemteljesítő portfólió leépítésére.

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 RMA-ban 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.

Az RCC leírja a 2. pillér szerinti tőke megfelelés számításának módszertanát. Az 1. pillér normatív (szabályozói) nézetével szemben, amely arra utal, hogy a Bank képes teljesíteni valamennyi tőkével kapcsolatos szabályozói és felügyeleti követelményt és elvárást, az RCC az 1+ pillér megközelítésének gazdasági szemléletén alapszik, feltételezve az Erste Bank működésének folytonosságát, ahogy azt az MNB ICAAP útmutatója is elvárja. Az RCC meghatározza, hogy a Bank rendelkezik-e elegendő belső tőkével az összes (szabályozási és gazdasági) kockázat fedezésére. Az EBH-nál a gazdasági és normatív szempontok úgy vannak kialakítva, hogy kölcsönösen tájékoztassák egymást, és beépüljenek minden lényeges üzletirányítási tevékenységbe és döntésbe. Továbbá 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 2. pilléres kockázatai fedezve legyenek. A 2. pillér kockázatainak /

nem várt veszteségeinek fedezéséhez szükséges belső tőke vagy fedezeti potenciál kiszámítása a CRR és CRR II (az 575/2013/EU rendelet és az 575/2013/EU rendelet módosításáról szóló 876/2019/EU rendelet) szerinti 1. pilléres szavatoló tőkével megegyezik az MNB ICAAP útmutatójában foglaltaknak megfelelően. 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 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 (szavatoló tőke és 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).

Kockázati tervezés 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 Számvitel 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-ből és az ellenőrzési folyamatokból származó megállapítások felhasználásra kerülnek a tőkeallokáció során, ahol a Bank figyelembe veszi a kockázat - megtérülés szempontjait is.

ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

A kockázattervezési keretrendszer által lefedett fő kockázati mutatók olyan mutatókat tartalmaznak, amelyek áttekintést nyújtanak a felmerült vagy potenciális kockázatokról, mind a portfólió, mind a gazdasági környezet alakulása tekintetében. A mutatók közé tartoznak az RWA (és a kapcsolódó mutatók), a portfólióminőségi mutatók (értékvesztés, NPL/NPE és a vonatkozó teljesítménymutatók stb.), valamint a szabályozó hatóságok által előírt mutatók, amelyek a kockázati részleg felelősségi körébe tartoznak.

A tervezési tevékenységek a Bank általános folyamatában érintett valamennyi érdekelt féllel szoros együttműködésben kerülnek végrehajtásra, és a megbízható kockázattervezési folyamat biztosítása érdekében egyértelmű irányítási struktúrát követnek.

Tőkeallokáció

A kockázattervezési folyamat szerves részét képező fontos feladat a tőke allokációja a szervezetek, üzletágak és szegmensek között. Az allokációs módszertan tükrözi a kockázati és ellenőrzési

folyamatokat annak érdekében, hogy a tőke allokációja a kockázat-megtérülési szempontok figyelembevételével történjen.

Helyreállítási és szanálási tervek

A módosított 2014/59/EU irányelvet (bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv - BRRD) Magyarországon a magyar szanálási törvény ültette át a nemzeti jogba. 2019. június 7-én az EU hivatalos lapjában megjelent egy jogszabálycsomag (EU banki csomag). Az uniós banki csomag a 2013/36/EU irányelvet (CRD) és az 575/2013/EU rendeletet (CRR), valamint a BRRD-t és a módosított 806/2014/EU rendeletet (SRMR) tartalmazza. Az uniós banki csomag 2019. június 27-én lépett hatályba.

Helyreállítási tervek. A Hpt. 114.§ értelmében az Erste Hungary-nek helyreállítási tervet kell készítenie a lehetséges válsághelyzetekre. A Bank 2024-ben egy felülvizsgált Helyreállítási tervet nyújtott be a Felügyelethez. Az EBH Helyreállítási Terve meghatározza a bank tőke- és likviditási forrásainak pótlására vonatkozó potenciális lehetőségeket, hogy a bank különbözően súlyos forgatókönyvekkel – beleértve mind az egyedi, mind a piaci szintű stresszt – megbirkózzon. A Helyreállítási Keretrendszer a Kockázatvállalási Hajlandósági Keretrendszerrel kerül egyeztetésre a mutatók és a küszöbértékek tekintetében, biztosítva ezzel az átfogó vállalati szintű kockázatkezelést. A tervben leírt helyreállítási irányítás biztosítja a helyreállítási helyzetek időben történő azonosítását és megfelelő kezelését. Ezenkívül az EBH Helyreállítási Terv értékelése és a korábban 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 valószínűsíthetően fizetéseképtelenséget okozó helyzethez, elegendő helyreállítási kapacitás álljon rendelkezésre.

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

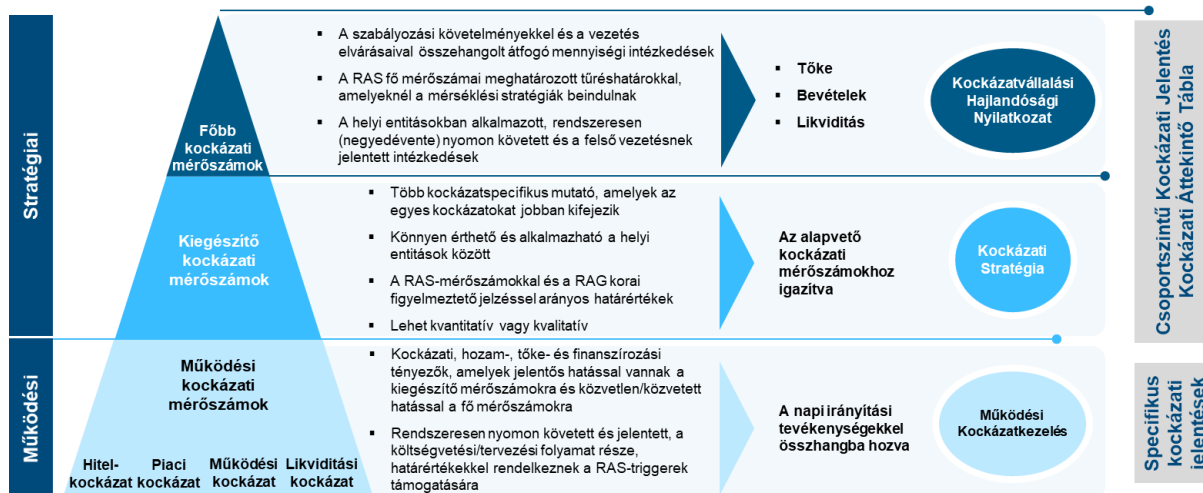
MREL. A bankok helyreállítási és szanálási irányelve (BRRD) bevezette a szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt (MREL), amely - az Erste esetében az MPE szanálási stratégia miatt - a szanálási csoport szintjén kerül meghatározásra. Az MREL-követelményeket a teljes kockázati kitettség (TREA), valamint a tőkeáttételi mutató kitettségének (LRE) százalékában fejezik ki.

Az MREL követelmény lehetséges változásai az Erste Bank Hungary finanszírozási tervében tükröződnek az MREL és az alárendeltségi célok betartásának biztosítása érdekében.

Az MREL-követelményekre vonatkozó információk a Magyar Nemzeti Bank által kiadott jogszabályi értesítések alapján kerültek közzétételre az EBH honlapján. Az MREL-mérőszám beépült az EBH RAS- és helyreállítási keretrendszerébe.

KOCKÁZATI MONITORING

A Bank az őt érintő valamennyi kockázatot és a vonatkozó kitettségeket folyamatosan figyelemmel kíséri, és portfólió, szervezeti és kockázattípus szinten kezeli. Az alábbi ábra a stratégiai és operatív felügyeletből álló, a Bank szintjén működő kockázatfelügyeleti keretrendszer áttekintését mutatja be.



1. ábra: Stratégiai és működési kockázatok felügyelete és kezelése az Erste Bank Hungary-nél

Stratégiai felügyelet

A RAS meghatározza a bank által az üzleti célok elérése érdekében vállalható maximális kockázat szintjét, ami magában foglal egy sor alapvető irányítási mérőszámot, amelyek a kockázatkezelés és tervezés stratégiai irányítását képezik. A kockázati stratégia meghatározza a bank általános stratégiai irányát a kockázattávlati szempontjából, és a célzott kockázati profil és a Kockázati Étvág alapján kockázattípusonként stratégiai szintű limiteket állapít meg, valamint kiegyensúlyozott kockázat-megtérülési szemléletet biztosít a stratégiai fókusz és az üzleti terveket figyelembe véve.

A Bank mindkettőt rendszeresen nyomon követi, és az EBH ICAAP Riportban számol be azokról, beleértve a jelzőlámpa-rendszer áttekintését, valamint a stratégiai tervektől vagy célkitűzésektől való eltérések kezelésére irányuló megfelelő intézkedéseket. Az EBH ICAAP Riport negyedévente kerül bemutatásra és megvitatásra az Ügyvezetőségben, a Kockázatkezelési Bizottságban, az Igazgatóságban és a Felügyelőbizottságban.

Operatív felügyelet

A kockázattípusonkénti kockázatkezelés biztosítja, hogy a kockázatspecifikus profil összhangban maradjon a kockázati stratégiával és a működési korlátok támogassák a stratégiai célok elérését. A konkrét kockázati profil (pl. lakossági hitel, vállalati hitel, működési kockázatok stb.) alakulása célzott kockázati jelentésekben részletesebben kerül jelentésre és támogatja a célzott kockázati funkciók kockázati döntéshozatalát annak biztosítása érdekében, hogy a kockázati profil a kockázati stratégián belül maradjon (pl. működési kockázati jelentés, lakossági kockázati jelentés stb.). Ezek a jelentések olyan egyedi felügyeleti mérőszámokat is tartalmaznak, amelyek korai figyelmeztető jelzést adnak

A tulajdonosok, az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak bemutatása

például a portfólió minőségéről (ügyfél, szegmens, ország és iparág) vagy a kockázati tényezők kedvezőtlen alakulásáról.

Az Erste Bank Hungary Zrt. vezetőségi testületeinek tagjaira vonatkozó képzettségi előírások (készségek 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 keretrendszer, 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.

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

4. táblázat: Az Erste Bank Hungary Zrt. vezető testületeinek készségei és szakértelme 2024. december 31-i állapot szerint

Az Igazgatóság tagjai 2024. 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 projektekben vett részt. A Banking Rehabilitation Agency (Bankrehabilitációs Ügynökség) alelnökeként közreműködött a bankrendszer átszervezésében, és számos nagybank privatizációs folyamatának elindításában. Három éven át a szerb jegybank alelnöki posztját töltötte be, majd 2004 és 2010 között a Szerb Nemzeti Bank elnökeként tevékenykedett. Jegybankárként fontos szerepet játszott a szerb bankszektor és biztosítási piac konszolidálásában, valamint a szabályozói és felügyeleti szervek megerősítésében, továbbá kulcsszerepet töltött be Szerbia nemzetközi pénzügyi intézményekkel folytatott tárgyalásain. Jelasity Radován az Erste Bank Hungary Zrt. Vezérigazgatójaként a jogszabályban és az igazgatósági ügyrendben meghatározott kötelezettségein túlmenően képviseli a Bank üzletpolitikai érdekeinek érvényesítését, felel a pénzügyi stabilitásáért. Irányítja a Bankot, segíti az Igazgatóságot az EBH 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

egyesülést 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 Bank lakossági üzletágát, felügyeli a teljes fiókhálózat működését, irányítja és felügyeli a lakossági üzletág termékeinek értékesítését, valamint a Bank ügyfél-szolgálatát és 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 Bank 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 Bank 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 alkalmi 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 Bank 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 (2016.01.15. – 2024.12.31.)

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.

Cselovszki Róbert ügyvezető, Vállalati és Pénzpiaci Vezérigazgató-helyettes (2023.03.17. -)

1991-ben diplomázott a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd több tanfolyamon és vizsgán vett részt a Montreali Értéktőzsdén, a Budapesti Értéktőzsdén és a Tokiói Értéktőzsdén. Korábban a Budapesti Értéktőzsdé Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagja volt. 2002 decembere óta a Befektetési Szolgáltatók Szövetségének elnöke. Több mint 30 éve dolgozik a pénzügyi szektorban, és több mint 25 éves vezetői tapasztalattal rendelkezik. Közel 25 éve erősíti az Erste csapatát, több mint 24 éve dolgozik vezető beosztásban az Erste Befektetési Zrt-nél, korábban elnökként, 2016 óta pedig vezérigazgató-

ként. Magas szintű szakmai felkészültséggel rendelkezik, hazai piaci tapasztalatait a Montreali Értéktőzsde hivatalos szakmai vizsgája egészíti ki. Nemzetközi tapasztalattal is rendelkezik, hiszen 4 évig vezette az Erste Group nemzetközi részvényértékesítését mátrix funkcionális vezetés keretében. Magas szintű, példamutató vezető, aki folyamatosan részt vesz az intézmény kultúrájának fejlesztésében, irányt mutat kollégái és csapata számára.

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.

Rainer Hauser, az igazgatóság külső tagja (2023.02.01. -)

1993-ban diplomázott a Saarland Egyetemen, majd 1993-ban PhD fokozatot szerzett a St. Galleni Egyetemen. Szakmai karrierjét a bankszektorban kezdte még németországi egyetemi tanulmányai alatt. Karrierje gyorsan felfelé ívelő pályát futott be, vezető pozíciókat töltött be a müncheni Financial Markets Service Banknál, majd később a bécsi Bank Austria Creditanstaltnál. A németországi Vereinsbank Victoria Bauspar egészének átszervezését vezette, beleértve a csehországi és romániai leányvállalatokat is, a felső vezetés irányítása alatt. 2008-2009 között a Hypovereinsbank jelzálog üzletágának vezetője, 2009-2013 között a Bank Austria igazgatótanácsának tagja, a fogyasztói és kkv banki üzletág vezetője volt. 2014-től 8 éven át az USB felső vezetésének tagja volt, 2017-ig a Stratégia és üzletfejlesztés vezetője, majd 2018-2022-ig az Asset Management vezetője, a Global Wealth Management Client Strategy Office vezetője és az EMEA ügyfélstratégiai operáció vezetője. 2022-ben csatlakozott az Erste Group AG vezetői csapatához, mint a Group Strategy vezetője, aki a csoportszintű stratégiai kezdeményezésekért, a csoportszintű vállalati fejlesztésért és az M&A-ért, a csoportszintű ESG Irodáért és a Social Bankingért felelős.

Attila Sánta, az igazgatóság külső tagja (2023.05.10. -)

2002-ben diplomázott a pozsonyi Comenius Egyetemen, ahol matematikát és menedzsmentet tanult. A Slovenska sporitelnánál kezdte meg banki karrierjét közvetlenül tanulmányai után, és 2005-ben csatlakozott az Erste Group bécsi központjához. 2007 óta különböző vezetői pozíciókat töltött be az Erste Groupnál, ahol elsősorban az eszköz-forrás menedzsmentért volt felelős. 2018 óta az Erste Holdingban a csoportszintű mérleggazdálkodási részleget vezeti, amely az eszköz-forrás menedzsmentet, a tőkekezelést, valamint a helyreállítási és szanálási tervezést foglalja magában csoportszinten.

A felügyelőbizottság tagjai 2024. 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 1-jétől - a Bank 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.

Alexandra Habeler-Drabek a felügyelőbizottság tagja (2021.04.01. -)

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.

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

Balla Attila István 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 Bankhoz, több más hitelintézetben dolgozott különböző pozíciókban (az UniCredit Bankban értékesítési vezetőként a Lakossági és Kis és Középvállalati szegmensben, a Raiffeisen Bankban fiókvezetőként) Elsődlegesen az értékesítésekért volt felelős, de voltak bizottsági mandátumai is, például az Erste Biztosító és az UniCredit felügyelőbizottsági tagjaként.

Név	Igazgatósági tisztségeinek száma
Jelasity Radován	-
Zsiga Krisztina	-
Harmati László Szabolcs	-
Manfred Schmid	-
Foltányi Tamás	-
Cselovszki Róbert	-
dr. Rudnay János	-
Sánta Attila	-
Manfred Wimmer	-
Friedrich Rödler	-
Maurizio Poletto	-
Alexandra Habeler-Drabek	-
Nagy Magdolna	-
Balla Attila István	-

5. táblázat: A vezető testületi tagok igazgatósági tisztségeinek száma csoporton kívül

Az ügyvezetőség tagjai 2024. 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

Cselovszki Róbert: ügyvezető, Vállalati és Pénzügyi Piacok Vezérigazgató-helyettes

Az Igazgatóság, Felügyelőbizottság 2024-ben megtartott ülései számának ismertetése

A 2024-es évben mind az igazgatóság, mind a felügyelőbizottság négy-négy ülést tartott.

Az igazgatóság és a felügyelőbizottság 2024-ben megtartott ülésein a testületek határozatképessége minden esetben biztosított volt.

Az Igazgatóság, Felügyelőbizottság, Ügyvezetőség munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontok

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

Diverzitási politika

Az Erste Csoport sokszínűségi és befogadási politikája a sokszínűséggel és a nemek közötti egyenlőséggel kapcsolatos fenntarthatósági kérdésekkel foglalkozik. Ennek a politikának az a célja, hogy meghatározza, hogyan reagál az Erste Csoport arra a társadalmi kontextusra, amelyben működik. Az érdekelt felek elvárásait úgy kezeli, hogy leírja a sokszínűség és a befogadás közös értelmezését az Erste Csoport számára. Ezenkívül felvázolja a szerepeket és a felelőségeket, valamint általános iránymutatásokat a sokszínűségi és befogadási stratégia és célok kidolgozására, végrehajtására és kiigazítására. A politika csökkenti az egyenlőség terén alkalmazott rossz gyakorlatok vagy a diszkrimináció kockázatát, amelyek hírnévkockázatot jelentenek.

2016 folyamán a bank csatlakozott az Európai Sokszínűségi Chartához, és azóta minden évben megújította tagságát.

Alkalmazotti erőforráscsoportok

Erste Green

Az Erste Bank folyamatosan törekszik arra, hogy tetteivel bizonyítsa a környezet védelme iránti elkötelezettségét, valamint az anyavállalati szintű előírások betartása mellett (a szén-dioxid-kibocsátás, a papírfogyasztás, a villamosenergia-fogyasztás és a fűtési energia csökkentése) az Erste Bank további lépéseket tesz szervezeti kultúránk és működésünk környezetbaráttá tétele, ezáltal társadalmi felelősségvállalásunk szélesítése érdekében. 2016 elején egy belsőleg szervezett önkéntes csoport kezdeményezéseként indult el az Erste Green, amelynek elsődleges célja kollégáink tudatosságának növelése, oktatása és a fenntarthatóság iránti elkötelezettségének növelése. A csapat fő tevékenységei közé tartozik a környezetvédelmi közösségi programok szervezése, a "zöld" mindennapok, az ökotudatosság érzékenyítése és népszerűsítése, az Erste társasági életében való jelenlét, a többi munkavállalói klubbal való kapcsolattartás és a pozitív társadalmi hatás elérése.

Erste Nő

Az Erste Nő fontos szerepet tölt be a bank sokszínűségi tevékenységében, programját tekintve aktívan kapcsolódik a HR és a Social Banking területekhez. Az Erste Nő 2024-ben olyan témákon dolgozott és hozott be a bankba, amiket nem szoktunk meg és amelyekről mások szerint nem helyénvaló nyilvánosan beszélni. Neves előadókat hívtak meg a menopauza, a válás pszichológiai feldolgozása, a testtudatos szülői nevelés és a nők önbizalmának építése témakörében. Folytatták a mélyszegénységben élő gyermekek adománygyűjtésére irányuló szokásos programjaikat, önvédelmi tréningeket, újraélesztési tanfolyamokat, valamint a méhnyakrákszűrés fontosságának népszerűsítését kézműves kreatív tevékenységekkel kombinálva, szakértői előadásokkal kiegészítve.

Az Erste Nő kezdeményezésére igyekszünk szorosabban összehangolni a többi 16 klub tevékenységét, hiszen több kapcsolattartási ponton is lehetőség van kiállni a témák mellett, és értéket teremteni a kollégák számára.

Erste Colours

Az Erste Colours kulcsszerepet játszik az Erste sokszínűségi akcióiban. A klub elsődleges célja az LMBTQIA kollégák biztonságérzetének erősítése. A láthatóság növelésével és a támogató programok szervezésével a tagok tudatosították, hogy az Erste egy befogadó és elfogadó környezet, ahol senkinek sem kell félnie a diszkriminációtól és mindenki félelem nélkül önmaga lehet. A klub érzékenyítő előadások megtartásával segített abban is, hogy a nem érintett kollégák minél több információval rendelkezzenek a témáról, ami az elfogadó környezet további erősítését célozza. 2024-ben két fő témával foglalkoztak a mentális egészség témájában: a kisebbséggel és sokszínűséggel, valamint az alsóbbrendűségi érzéssel járó stresszel. Emellett fontos küldetésük a közösségépítés, ezért egész évben társasjátékokat, piknikeket, jógát és városi sétákat szerveztek. Jelen voltak minden fontosabb LMBTQ workshopon és rendezvényen: LMBT Történeti Hónap, A család az család Konferencia, Budapest Pride, Bécsi Pride. A kollégák már a csapattagokhoz fordultak tanácsért, így elindult az érdekképviselési szerep is, ami tovább növeli a biztonságos környezet érzését a munkavállalók körében.

Akadálymentesítési keretrendszer

A szociális bankolás célja a banki szolgáltatásokhoz való egyenlő hozzáférés elősegítése, valamint a banki ügyfelek és a potenciális munkavállalók véleményének kifejezése. Ennek keretében folyamatosan felülvizsgáljuk szolgáltatási csatornáinkat és foglalkoztatási stratégiánkat, kapcsolatokat alakítunk ki a szakértő civil szervezetek és a bank között.

Az Erste Magyarország továbbra is akadálymentesítést biztosít kiskereskedelmi fiókjában, hogy a fogyatékkal élő ügyfelek számára a lehető legkényelmesebbé tegye a mindennapi banki ügyintézését.

A program eredményeként a bank a fiókhálózat átalakítását követően a magyarországi 98 fiókhálózatból 65-öt módosított a bejáratok teljes körű bejáratának biztosításával és nagyobb belső terek kialakításával. A jövőben minden fiókberuházást a könnyű hozzáférést szem előtt tartva hajtanak végre, kivéve, ha fizikai vagy egyéb akadályok merülnek fel. Ennek elősegítésére az Erste Hungary professzionális auditort vett fel, és vizsgálatuk alapján 26 fióktelepünk már rendelkezik akadálymentesítési tanúsítvánnyal. Az auditor feltérképezése segített új intézkedések kidolgozásában a fióktelepi beruházások körül: 54 fiókba telepítettek eszközöket (indukciós hurkokat), minden fiókban KONAKT jelnyelvi fordítási szolgáltatásokat telepítettek, munkatársaikat pedig a hallássérültek támogatására képezték ki. 16 fiókban tapintható szalagokat építettünk, és továbbiakat térképeztünk fel. A kerekesszékesek által leggyakrabban látogatott 12 fiók mobil rámpával rendelkezik. A bejáratok és az üvegfelületek kontrasztos matricákkal vannak ellátva, a bejáratokon található piktogramok segítik a tájékozódást. Megújult és egyszerűsödött a fiókhívók menürendszere, a sorozatszám kijelzése pedig a WCAG szabvány követelményeit követi. A hálózat minden új és megújult fiókja az "új koncepció" módszertant követi, amely figyelembe veszi az akadálymentesítési mérnökök véleményét a tervezés során.

Az Erste Bank az elmúlt években kiemelt figyelmet fordított az ATM-hálózat elérhetőségére. Az ATM-hálózatban évek óta tapintható elemekkel felszerelt billentyűzet segíti a vak és gyengénlátó ügyfeleket az ATM-ek használatában, amely 2023 elejétől képernyőolvasó támogatással egészült ki. A képernyőolvasó támogatása fejhallgató csatlakoztatásával aktiválható. Minden funkcionális lépést fényjelzés kísér, és hangjelzés kapcsolódik a figyelmeztető lépésekhez. Az ATM képernyők úgynevezett adatvédelmi szűrővel rendelkeznek, amely nem teszi lehetővé az oldalsó megtekintést. Az olvasószoftver pedig csak fejhallgató-csatlakozóval aktiválható, ilyenkor a képernyő is elsötétül. A 2025 végéig tartó ATM-korszerűsítési programunk során arra törekszünk, hogy biztosítsuk a meglévő és az új ATM-ek elérhetőségét és használhatóságát. Jelenleg az Erste ATM-hálózatának 62%-a pedig elérhető. 2023-ban megújult a fiók ATM-hálózata, 2024-ben pedig megkezdődött a nem fióktelepi ATM-ek korszerűsítési cseréje is. Az új típusú ATM-ek a kontraszt beállítására is lehetőséget kínálnak, tovább növelve a vak és látássérült ügyfelek elégedettségét az ATM használata során. A kontraszt a képernyő jobb felső sarkában állítható be a tranzakció kezdeményezése után vagy a billentyűzet szürke gombjának megnyomásával. A George-alapú webhely és alkalmazások követik a WCAG 2.2 irányelveit,

beleértve a kontrasztot, az átméretezési beállításokat, az oldal hangos felolvasási akadálymentesítését és még sok mást. 2024-től a jegybank aktívan készül az Európai Unió akadálymentesítési irányelvének való megfelelésre is, amely 2025-ben lép hatályba.

Kockázatkezelési Bizottságok

A kockázatkezelés egyértelmű szervezeti struktúrán keresztül valósul meg, amelyhez meghatározott szerepek, felelősségek, delegált jogkörök és kockázati limitek tartoznak. A multifunkciós felügyelet (szakmai területek együttes részvételének) biztosítása érdekében a Kockázatvállalási-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 2024-ben, amelyeken döntéseket hozott és jelentéseket kapott az alábbi 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 profitok időpontját és valószínűségét;
- felelős a jóváhagyásért olyan esetekben, amikor hitelek és kitettségek vagy nagyszámú kitettségek elérnek egy olyan összeget, amely a jóváhagyási jogkorról szóló szabályzat szerint meghaladja az Ügyvezetőség jóváhagyási jogkörét;
- felelős a kockázatkezelés monitoringjáért az Erste Bank Hungary Zrt.-nél;
- ellenőrzi, hogy a szolgáltatások és termékek árazása megfelelő-e az üzleti modell és a hitelintézet kockázatkezelési stratégiájának számításba vételéhez.

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

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

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

Annak érdekében, hogy biztosítsa a Bank nyereségességét és biztonságos működését, mint önálló bizottság dönt a hatáskörében részletezett likviditási-finanszírozási, belső elszámoló árrendszerhez kapcsolódó és egyéb kérdésekben.

Tőkebizottság

A Bank 2025.01.01-től létrehozta a Tőkebizottságot, mely önálló bizottságként átveszi az ALCO-tól a tőkével kapcsolatos feladatköröket.

A Tőkebizottság az Erste Bank Hungary Ügyvezetőségének kijelölt albizottsága. A Tőkebizottság a Bank tőkehelyzetével kapcsolatban az Ügyvezetőségtől delegált döntési jogkörrel rendelkezik, döntéseit

az Ügyvezetőségnek terjeszti elő, és arról az Eszköz-Forrás Bizottságot (ALCO)-t tájékoztatja. Dönthet az alábbiakban felsorolt kérdésekben.

A Tőkebizottság az egyedüli fóruma az Erste Bank Hungary tőkekezeléssel kapcsolatos egyeztetéseknek, jóváhagyásoknak, döntéshozatalnak.

A Bank biztonságos tőkehelyzetének biztosítása, az optimális tőkeszint kezelése, valamint a tőkére vonatkozó limitek betartása érdekében kiemelt feladatai:

- annak érdekében, hogy a Bank megfelelő szintű tőkemegfelelése (szolvenciája) mindenkor biztosított legyen, rendszeresen monitorozza, megtárgyalja a Bank szolvencia helyzetét
- Tőkekeresleti és -kínálati intézkedések végrehajtására vonatkozó javaslatok áttekintése az EBH kockázati étvágynyilatkozatának (RAS) zöld zónájában történő tőkemegfelelési érdekében.
- Rövid- és középtávú tervek áttekintése a tőke- és MREL vonatkozásában, illetve eseti alapon
- A tőkemenedzsment, beleértve az osztalékfizetési politikát is
- Tájékoztatás mind a végrehajtott, mind a tervezett tőkével kapcsolatos intézkedésekről
- A belső menedzsment pufferek (IMBU) áttekintése
- A tőkecélok felülvizsgálata és ajánlása az Igazgatóságnak
- A tőkeáttételi mutató célkitűzéseinek felülvizsgálata és ajánlása az Igazgatóságnak

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 termékjellemzőkben;
- 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 workout 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 definiálása és monitoringja a jóváhagyott üzleti és kockázati stratégiák, valamint a bank risk appetite statement-je (kockázati étvágy meghatározása) alapján (a fent felsorolt valamennyi üzleti területen);
- 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 azon kockázati marzsról, melyet az árazás során figyelembe kell venni;
- Hitelezési procedúrák és folyamatba épített kontrollok megfelelőségének monitorozása;
- Ügyfél és termék szegmensek profitabilitásának és tőkekövetelményének monitorozása;
- 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 workout & restrukturálási stratégiák felügyelete, a bank behajtási és restrukturálási tevékenységének monitorozása;
- Ingatlan restrukturálás és lízing behajtási stratégiák felügyelete, a bank behajtási és restrukturálási tevékenységének monitorozása;
- A külső és belső kockázati szabályozások változásainak nyomon követése, ideértve az ICAAP követelményeket, azoknak a bank üzleti tevékenységére, tőke- és szabályozási megfelelésére gyakorolt hatásának meghatározását;
- Rendszeresen információt kap, illetve tájékozódik a Kockázati stratégiáról és a kockázati étvágyról (risk appetite statement), a kockázatviselési képesség számítás eredményéről (RCC) illetve a tervezés és az előrejelzés során alkalmazott módszerekről;
- Hozzájárul az ICAAP-hez kapcsolódó feladatok teljesítéséhez, különösen a vállalati portfólióra vonatkozó kérdések tekintetében, biztosítva a szükséges inputokat, jelentéseket, javaslatokat, észrevételeket, különösen az alább feladatokat érintően:
 - hozzájárul a bank kockázatértékelésének (azaz kockázat lényegességének megállapításáról készült elemzés kiértékelésének) és koncentrációs kockázatok elemzés eredményeinek megvitatásához;
 - részt vesz a kockázat alapú tervezésben és előrejelzésben a vállalati portfóliót illetően, továbbá tájékoztatást kap 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 kitettség csökkentése: a bizottság biztosítja, hogy a működési kockázatkezelési tevékenységek során feltárt ismeretek és tapasztalatok beépüljenek az üzleti és támogató folyamatokba, ezáltal csökkenjen a bank működési kockázatokkal szembeni kitettsége.
- A helyi szintű nem pénzügyi kockázatokra vonatkozóan módszertanok és kockázatkezelési standardok felügyelete,
- A nem pénzügyi kockázati kitettség 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 biztosítása a stratégiai döntésekhez: A bizottság szakértői véleményt adhat ki, amely hatással lehet a nem pénzügyi kockázati kitettségre (pl. felvásárlás, termék-jóváhagyási folyamat, kiszervezés, kockázatelfogadás, kockázati profil)
- A nem pénzügyi kockázatok felügyelete és mérséklése: A bizottság gondoskodik arról, hogy valamennyi észlelt kockázat és bekövetkezett esemény megvitatására és kezelésére sor kerüljön a megfelelő kockázatcsökkentő intézkedések végrehajtása és a nem pénzügyi kockázati kitettség mérséklése érdekében,
- A releváns kockázatok és problémák felülvizsgálata, kivizsgálása és ellenőrzése: A bizottság saját hatáskörében kezdeményezheti a felelősségi körébe tartozó ügyek felülvizsgálatát, kivizsgálását, valamint elvégezheti azok ellenőrzését
- Döntéshozatal: A bizottság hatáskörrel és döntési jogkörrel rendelkezik arra, hogy a nem pénzügyi kockázatok mérséklése érdekében döntést hozzon a szervezet egészére kiterjedő kockázatmérséklő intézkedésekről,
- 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 hatásköreit átruházza a Működési kockázatkezelési Bizottságra. Ezen feladatok a Belső Kontrollrendszer Eljárásrendben kerülnek felsorolásra.

Egyéb bizottságok

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 (CRO Board) előzetes döntéshozatali fóruma.

Lényeges kockázatok az Erste Bank Hungary Zrt-nél

A kockázati értékelést azokra a kockázati típusokra vonatkozóan végezzük el az Erste Hungary-nél, amelyeknek a hitelintézet ki van vagy potenciálisan ki lehet téve. Jelen Közvetítési Jelentés az alábbi

lényeges kockázati típusok kvalitatív és - a legjelentősebb kockázati típusok esetén - kvantitatív jellemzőit mutatja be részletesen:

- Hitelezési kockázat (beleértve a hitelkockázat-koncentrációt)
- Piaci kockázat (beleértve a banki könyvek szerinti piaci kockázatokat)
- Nem-pénzügyi kockázat (beleértve a működési és compliance kockázatot)
- Stratégiai és üzleti kockázat

A fent említett lényeges kockázati típusok mellett az Erste Bank Hungary a bank kockázati pozíciójára gyakorolt lehetséges jelentős hatásokat azonosította, amelyek a megnövekedett makrogazdasági, ország-/politikai és ESG-kockázati tényezőkből fakadhatnak.

Ez a jelentés továbbá az 575/2013/EU rendelet és az 575/2013/EU rendeletet módosító (EU) 876/2019 rendelet által előírt egyéb kockázattípusokat is ismerteti.

Alkalmazási kör

Közzétételi követelmények: CRR 436. cikk

Számviteli alapelvek

Az Erste Hungary által közzétett pénzügyi és szabályozói adatok az IFRS-ek alapján készültek. Az Erste Bank Hungary Zrt. 2024. 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 elszámolható tőkeelemek az IFRS szerint elkészített mérlegből és eredménykimutatásból származnak. 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 biztosítókat 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 jelentés teljes egészében, míg az Erste Bank Hungary Zrt. egyedi nézetű táblái a mellékletben találhatóak.

adatok millió Forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti 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 szavatolótőke- követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközsztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján							
Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	673 283	673 283	673 283	-	-	49 750	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	115 353	115 353	-	68 727	-	66 538	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	68 727	68 727	-	68 727	-	49 751	-
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	46 626	46 626	-	-	-	16 787	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	459 109	459 109	459 109	-	-	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	4 213	4 213	4 213	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 565	10 565	10 565	-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	444 331	444 331	444 331	-	-	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	379 080	379 080	379 080	-	-	3 951	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	379 080	379 080	379 080	-	-	3 951	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 176 252	3 176 252	3 176 189	63	-	828 305	-
Ebből fedezetként zárva	63	63	-	63	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 065 380	1 065 380	1 065 380	-	-	32 400	-
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	257 083	257 083	257 083	-	-	96 658	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 853 789	1 853 789	1 853 726	63	-	699 247	-
Pénzügyi lízing követelések	34 078	34 078	34 078	-	-	13 626	-
Tárgyi eszközök	55 895	55 895	55 895	-	-	-	-

adatok millió Forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti 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 szavatolótőke-követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Befektetési célú ingatlanok	15 448	15 448	15 448	-	-	-	-
Immateriális javak	36 820	36 820	-	-	-	-	36 820
Adókövetelések	63	63	63	-	-	-	-
Halasztott adókövetelések	359	359	359	-	-	-	359
Kereskedelmi hitelek és előlegek	15 634	15 634	12 186	-	-	16 809	-
Egyéb eszközök	49 198	49 198	49 198	-	-	-	-
Eszközök összesen	5 010 572	5 010 572	4 854 888	68 790	-	978 979	37 179

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

adatok millió Forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti 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 szavatolótőke-követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik

Kötelezettségosztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján

Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-55 953	-55 953	-	-55 953	-	-23 365	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	-55 953	-55 953	-	-55 953	-	-23 365	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-4 184 344	-4 184 344	-	-40 092	-	-4 999	-4 147 579
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	-367 134	-367 134	-	-	-	-1 401	-367 134
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-326 746	-3 263 746	-	-36 765	-	-3 598	-3 226 981
Kibocsátott értékpapírok	-552 834	-552 834	-	-3 327	-	-	-552 834
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-630	-630	-	-	-	-	-630
Pénzügyi lízing kötelezettségek	-10 230	-10 230	-	-	-	-	-10 230
Céltartalékok	-11 967	-11 967	-	-	-	-	-11 967
Adókötelezettségek	-12 250	-12 250	-	-	-	-	-12 250
Halasztott adókötelezettségek	-109	-109	-	-	-	-	-109
Egyéb kötelezettségek	-77 020	-77 020	-	-	-	-	-77 020
Saját tőke	-658 699	-658 699	-	-	-	-	-658 699
Anyavállalatra jutó saját tőke	-658 699	-658 699	-	-	-	-	-658 699
Jegyzett tőke	-146 000	-146 000	-	-	-	-	-146 000
Tőketartalék	-117 492	-117 492	-	-	-	-	-117 492
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-335 973	-335 973	-	-	-	-	-335 973
Források összesen	-5 010 572	-5 010 572	-	-96 045	-	-28 364	-4 917 854

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

A könyv szerinti érték bontása azokra a kockázati keretrendszerekre vonatkozik, amelyek alapján a tőkekövetelmény a CRR harmadik részével összhangban kiszámításra kerül. A kockázati keretrendszerek átfedésben vannak. A banki könyvi deviza kitettségek mind a hitelkockázati, mind a piaci kockázati keretrendszerbe beletartoznak, míg a kereskedési könyvi származékos ügyletek és a repo ügyletek egyaránt részét képezik a partnerkockázati és a piaci kockázati keretrendszernek is. A

különböző keretrendszerek összege ezért nem egyezik meg a CRR szerinti konszolidációs körben bemutatott összesített könyv szerinti értékkel. Az utolsó oszlopban a CRR második részének megfelelően a szavatolótőkéből levont mérlegen belüli pozíciók kerülnek bemutatásra. A levonások részeként a valós éréken (FV) értékelt eszközökre a CRR 34. cikke szerinti további értékhelyesbítés is szerepel.

Az alábbi táblázat célja, hogy tájékoztatást adjon a pénzügyi kimutatások könyv szerinti értékei és a vonatkozó kockázati keretrendszerek által szabályozási célokra használt kitettségi értékek közötti eltérések fő forrásairól.

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
adatok millió Forintban					
Eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)	5 010 572	4 854 888	-	68 790	978 980
Kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)	4 351 873	-	-	96 045	28 364
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	5 106 617	4 854 888	-	164 835	1 007 344
Mérlegen kívüli összegek	885	885	-	-	
Értékelési különbözetek	-2 482	-	-	-2 482	
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	-47 917	-	-	-47 917	
Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek	62 985	62 985	-	-	
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetek	-2 257	-2 257	-	-	
Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetek	366 386	366 386	-	-	
Kockázattáruházással járó értékpapírosításból adódó különbözetek	-	-	-	-	
Egyéb különbözetek	16 836	16 836	-	-	
Szabályozói célból figyelembe vett kitettségértékek	5 501 053	5 299 723	-	114 436	1 007 344

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

Az eszközök könyv szerinti értéke a bank szabályozói konszolidáció hatóköre szerinti teljes eszközállományát mutatja, míg a megfelelő oszlopokban a vonatkozó kockázati keretrendszerekhez kapcsolódó keret kerül bemutatásra. A piaci kockázati kitettségek a devizás, illetve a kereskedési könyvben elkönyvelt pozíciókat tartalmazzák (lásd 7. táblázat), így a fenti táblázat alábontásában nem, hanem csak az „Összesen” oszlopban szerepelnek. A szabályozói kitettségben figyelembe nem vett levonás alá eső mérlegtételek szintén kikerülnek a fenti táblázat keretfelosztásából, kizárólag az „Összesen” oszlopban kerülnek bemutatásra.

A „Mérlegen kívüli összegek” a szabályozói konszolidáció hatóköre szerinti mérlegen kívüli tételek névértékét jeleníti meg. A hitel-egyenértékesítési tényező (Credit Conversion Factor, CCF) mérlegen kívülre gyakorolt hatása a hitelkockázati kereten belül külön, a „Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözete” sorban kerül bemutatásra.

Az „Értékelési különbözete” a szabályozói kitettségben figyelembe vett AVA összegének külön sorai.

A számviteli nettósítástól eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözete a származékos ügyletek SA-CCR módszere szerinti szabályozási kitettség számításának hatására vonatkoznak.

A „Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözete” a bruttó könyv szerinti értékben figyelembe vett összes céltartalék nettó hatását jelentik a szabályozói kitettség számításának kiindulási időpontjában, nettósítva a sztenderd módszer szerint az EAD csökkenésének tekintett céltartalékokkal.

A hitelkockázati keretrendszeren belüli „Hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) használatából adódó különbözete” az EAD-ban figyelembe vett nettó CRM-hatásokat jelentik, ahol az összehatást

nagyrészt a pénzügyi biztosítékok átfogó módszer szerinti kitettség-korrekciói okozzák. A CRM-technikák hatásai a partnerkockázati keretrendszeren belül az értékpapír-finanszírozási ügylet eszközök kitettség számításánál használt biztosítékok nettó hatását, valamint az értékpapír-finanszírozási ügylet kötelezettségek adott biztosítékai által vezérelt szabályozói kitettségértéket jelentik.

A szervezet neve	A számviteli konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere					A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Tőke mód-szer	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
Erste Befektetési Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Brókeri szolgáltatások
Erste Ingatlan Kft.	Teljes körű konszolidáció	X					Ingatlan gazdálkodás
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
Commerzbank Zrt. v. a.	Teljes körű konszolidáció	X					Egyéb szolgáltatások
Z3 Ingatlanhasznosító Kft.*	Teljes körű konszolidáció	X					Ingatlan kezelés
Erste Tower Kft.**	Teljes körű konszolidáció	X					Ingatlan kezelés

* A társaság 2024. júniusában eladásra került, de az eladásig elért eredménye az év végig az eredménykimutatásban bemutatásra kerül.

** A társaságot az Erste Bank Hungary Zrt. Alapította 2024 végén és megvásárolta a székházat, amelyet az Erste Bank Hungary Zrt. az Erste Nyíltvégű Ingatlan Befektetési Alaptól bérelt.

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

A szavatolóőke átadásának akadályai

Közzétételi követelmények: CRR 436. cikk (f)

Az Erste Bank Hungary-re az EU-ban székhellyel rendelkező összes hitelintézetre irányadó, EU-szerte érvényes tőkekövetelményekről szóló rendeletből eredő tőkefelosztásra vonatkozó szabályozási korlátozások vonatkoznak. Az Erste Bank Hungary-re az eszközeihez való hozzáférést vagy azok használatát, illetve kötelezettségeinek kiegyenlítését illetően nincs érvényben további lényeges korlátozás. A Bank leányvállalataiban nem ellenőrző részesedéssel rendelkező tulajdonosokat továbbá nem illetik meg olyan jogok, amelyek korlátozhatják a Bankot az eszközeihez való hozzáférésben vagy azok használatában, illetve a kötelezettségeinek kiegyenlítésében.

Az összevont felügyelet alá nem tartozó valamennyi leányvállalat teljes tőkehiánya

Közzétételi követelmények: CRR 436. cikk (g)

A CRR 436. cikk (g) pontja nem alkalmazandó, mivel az Erste Bank Hungary-nek nincsenek olyan leányvállalatai, amelyek nem tartoznak összevont felügyelet alá.

FŐ MÉRŐSZÁMOK

Közzétételi követelmények: CRR 447. cikk (a)-(g), 438. cikk (b)

adatok millió Forintban	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1	2023 Q4
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)					
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	461 552	441 989	436 174	438 801	441 642
Alapvető tőke (T1)	520 785	501 222	495 407	438 801	441 642
Tőke összesen	668 100	646 160	639 522	584 536	582 262
Kockázattal súlyozott kitétségmenték					
Teljes kockázati kitétségmenték	2 418 384	2 590 477	2 620 939	2 691 223	2 419 028
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)					
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	19,09%	17,06%	16,64%	16,30%	18,26%
Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	21,53%	19,35%	18,90%	16,30%	18,26%
Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	27,63%	24,94%	24,40%	21,72%	24,07%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)					
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	5,14%	5,14%	5,14%	5,14%	4,77%
ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,89%	2,89%	2,89%	2,89%	2,68%
ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,86%	3,86%	3,86%	3,86%	3,58%
Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	13,14%	13,14%	13,14%	13,14%	12,77%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)					
Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,50%	0,51%	0,00%	0,00%	0,00%
Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,25%
Kombinált pufferkövetelmény (%)	3,50%	3,51%	3,00%	3,00%	2,75%
Teljes tőkekövetelmény (%)	16,64%	16,64%	16,14%	16,14%	15,52%
CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	14,59%	12,56%	12,14%	11,80%	13,76%
Tőkeáttételi mutató					
Teljes kitétségi mérték	5 312 224	5 214 181	5 430 137	6 041 392	5 016 363
Tőkeáttételi mutató (%)	9,80%	9,61%	9,12%	7,26%	8,80%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta					
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 764 910	1 639 057	1 638 667	1 704 714	1 438 797

adatok millió Forintban	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1	2023 Q4
Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 394 456	1 348 677	1 418 980	1 523 305	1 339 927
Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	534 617	514 439	584 092	549 571	572 679
Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	859 838	834 238	834 889	973 734	767 248
Likviditásfedezeti ráta (%)	205,26%	196,47%	196,27%	175,07%	187,53%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 993 062	3 989 640	4 014 220	3 863 169	3 786 158
Előírt stabil források összesen	2 463 549	2 443 267	2 514 765	2 559 202	2 421 381
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	162,09%	163,29%	159,63%	150,95%	156,36%

10. táblázat: EU KM1 – A fő mérőszámok

Szavatolótőke

Közzétételi követelmények: CRR 437. cikk

Szavatolótőke konszolidáció során történő egyeztetése

A szavatolótőke közzétételét illetően az Erste Bank Hungary Zrt. a CRR 437. cikke szerinti előírásokat, valamint a 2021/637/EU ITS-ben meghatározott követelményeket követi.

A CRR-ben és az ITS-ben meghatározott követelmények alapján a következő információkat kell megadni:

- az elsődleges alapvető tőkeelemek - az egyéb alapvető (A1) tőkeelemek, a járulékos (T2) tőkeelemek, valamint a 32–35., 36., 56., 66. és 79. cikkek szerint az intézmény szavatolótőkéje tekintetében alkalmazott szűrők és levonások, továbbá az intézmény auditált pénzügyi beszámolójában szereplő mérlegével való teljes körű egyeztetése. A CRR 437. cikkének a) pontja értelmében az ITS előírja az EU CC2 sablon közzétételét.
- az intézmény által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása;
- az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra és járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó feltételek teljes körű leírása;
- az alábbiak jellemzőinek és összegének külön közzététele (az ITS által meghatározott EU CC1 közzétételi sablon):
 - a 32–35. cikkek szerint alkalmazott valamennyi prudenciális szűrő
 - a 35., 56. és 66. cikkek szerinti egyes levonások
 - a CRR 47., 48., 56. és 66. és 79. cikkeivel összhangban le nem vont tételek

A táblázatok kerekítési eltéréseket tartalmazhatnak.

	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás
	Az időszak végén	Az időszak végén	
adatok millió Forintban			
Eszközök – Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök		673 283	
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		115 353	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök		68 727	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök		46 626	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		459 109	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		4 213	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		10 565	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek		444 331	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		379 080	
Ebből fedezetként zárolva		15 705	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		379 080	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		3 176 252	
Ebből fedezetként zárolva		26 721	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		1 065 380	
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek		257 083	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek		1 853 789	
Pénzügyi lízing követelések		34 078	
Tárgyi eszközök		55 895	
Befektetési célú ingatlanok		15 448	
Immateriális javak		36 820	d
Adókövetelések		63	

	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás
adatok millió Forintban	Az időszak végén	Az időszak végén	
Halasztott adókövetelések		359	
Kereskedelmi hitelek és előlegek		15 634	
Egyéb eszközök		49 198	
Eszközök összesen		5 010 572	
Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		55 953	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök		55 953	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		4 184 344	
Hitelintézetek által elhelyezett betétek		367 134	
Ügyfelek által elhelyezett betétek		3 263 746	
Kibocsátott értékpapírok		552 834	
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		630	
Lízing kötelezettségek		10 230	
Céltartalékok		11 967	
Adókötelezettségek		12 250	
Halasztott adókötelezettségek		109	
Egyéb kötelezettségek		77 020	
Kötelezettségek összesen		4 351 873	
Saját tőke			
Anyavállalatra jutó saját tőke		658 699	
Jegyzett tőke		146 000	a
Tőketartalék		117 492	b
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		335 973	c
Kiegészítő tőkeelemek (AT1)		59 234	e
Saját tőke összesen		658 699	

11. táblázat: EU CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése

Az alábbi táblázat tartalmazza az Erste Bank Hungary-nél az EU Hivatalos Lapjában 2021. április 21-én közzétett 2021/637. számú minta szerint konszolidált szinten figyelembe vehető összes tőkeinstrumentumot (CRR 437. cikk (1) bekezdés b) pont).

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt
Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000073374	HU0000364039	HU0000364831
Nyílt kibocsátás vagy zárt körű kibocsátás	Zárt	Zárt	Nyilvános
Az instrumentumra irányadó jog(ok)	Magyar	Magyar	Magyar
A szanalási hatóságok leírási és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése	Nem	Nem	Nem
Szabályozói kezelés			
Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum	Kiegészítő Alapvető tőkeinstrumentum	Járadékos tőkeinstrumentum
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum	Kiegészítő Alapvető tőkeinstrumentum	Járadékos tőkeinstrumentum
Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált
Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Subscribed capital	Bearer notes	Bond

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt
A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	263 492 mn HUF	59 234 mn HUF	73 663 mn HUF
Az instrumentum névleges összege	146 000 000 000 HUF	150 000 000 EUR	170 000 000 EUR
Kibocsátási ár	N.a.	100	100
Visszaváltási ár	N.a.	N.a.	100
Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - hátrasorolt	Kötelezettség - hátrasorolt
A kibocsátás eredeti időpontja	N.a.	2024.06.11	2024.12.18
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló
Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat	Nincs lejárat	2034.12.18
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem	Igen	Igen
Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N.a.	2029.06.11	2029.12.18
Adott esetben további vételi időpontok	N.a.	2030.06.11-től kezdődően minden év 06.11	N.a.
Kamatszelvevények / osztalékok			
Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	N.a.	Változó	Változó
Kamatszelvevény-ráta és bármely kapcsolódó index	N.a.	7,55% aztán 5Y Mid-Swap Rate + 4,65%	3M EURIBOR (floored) + 2,36%
Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	Nem
Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N.a.	Kötelező	Kötelező
Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N.a.	Kötelező	Kötelező
Feljebbírlési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	N.a.	Nem	Nem
Nem halmozódó vagy halmozódó	N.a.	Halmozódó	Halmozódó
Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N.a.	N.a.	N.a.
Leírási jellemzők	Nem	Nem	Nem
Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N.a.	N.a.	N.a.
Ha leírható, teljesen vagy részben	N.a.	N.a.	N.a.
Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N.a.	N.a.	N.a.
Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus ismertetése	N.a.	N.a.	N.a.
Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	N.a.	N.a.	N.a.
Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetéseképtelenségi eljárásban	N.a.	N.a.	N.a.
A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	AT1	Tier 2	Senior preferred
Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem
Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N.a.	N.a.	N.a.

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt
Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	N.a.	N.a.	https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges

12. táblázat: EU CCA - A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettség-instrumentumok fő jellemzői

Ezenkívül, a tőkeinstrumentumok feltételeinek teljeskörű leírása (CRR 437. cikk c) pont) elérhető az Erste Bank Hungary honlapján, illetve az egyes kibocsátó hitelintézetek honlapján.

Közzétételi követelmények: CRR 437. cikk d) és e) pont

Az alábbi táblázatok a szavatolótőke közzétételéről szóló 2021/637/EU végrehajtási technikai standardok (EU CC1) alapján mutatják be a szavatolótőke összetételét. A bank tőkehelyzete stabil. A tőkeszerkezet meghaladja a CRR-ben meghatározott minimumkövetelményeket. A konszolidált szolvencia mutató 2024. december 31-én 27,63% volt, ami jelentősen meghaladja a szabályozói minimumot.

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
adatok millió Forintban		
Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	263 492	
ebből: 1. instrumentumtípus	146 000	a
ebből: 2. instrumentumtípus	117 492	b
ebből: 3. instrumentumtípus	-	
Eredménytartalék	138 866	c
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	45 330	c
Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	-	
A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio), amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	-	
Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	-	
Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	41 778	c
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	489 466	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások		
Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2 482	
Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-21 537	d
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	-	
A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-1 876,97	
Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	-	
Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-	
Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	-	
Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
adatok millió Forintban		
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszt tulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az 1 250 % kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	-	
ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	-	
ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	-	
ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	-	
Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	
A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	-	
ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	-	
ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	-	
A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-	
A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	-	
A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	-	
Egyéb szabályozói kiigazítások	-2 018	
Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-27 914	
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	461 552	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	59 234	
ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	-	
ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	-	
A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek bírtokolnak	-	
ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	-	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	59 234	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások		

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
adatok millió Forintban		
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	-	
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	-	
AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	-	
A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	-	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	59 234	
Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	520 786	
Járulékos tőke (T2): instrumentumok		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	139 660	
A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	-	
A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	-	
A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	-	
A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	-	
ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	-	
Hitelkockázati kiigazítások	7 655	
Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	147 315	
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások		
Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	-	
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	-	
A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	-	
A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása	-	
Járulékos tőke (T2)	147 315	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
adatok millió Forintban		
Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	668 100	
Teljes kockázati kitettségérték	2 418 384	
Tőkeegyelemlési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket		
Elsődleges alapvető tőke	19,09%	
Alapvető tőke	21,53%	
Tőke összesen	27,63%	
Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	10,89%	
ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény	0,50%	
ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	
ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufférére vonatkozó követelmény	0,50%	
ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény	2,89%	
A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,59%	
Nemzeti minimumok (amennyiben eltérnek a Bazel III keretében előírttól)		
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)		
Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	3 459	
Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	-	
Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)	359	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok		
A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	-	
A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	1 858	
A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	7 655	
A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	11 355	

13. táblázat: EU CC1 – A szabályozói szavatolótőke összetétele

Kiegészítő információk a szavatolótőke ellátottságról:

c): Eredménytartalék: a szabályozói adatszolgáltatáshoz a tervezett osztalékot levonják

d): Immateriális javak a prudenciális értékcsökkenés után (15,3 milliárd forinttal alacsonyabb levonás a szoftvereszközök esetében)

A szavatolótőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)

Közzétételi követelmények: BRRD 45i. cikk

Az Erste Bank Hungary a szavatolótőke és leírható vagy átalakítható kötelezettségek nyilvánosságra hozatala során a BRRD 45i - melyet a magyar jog a 2014. évi XXXVII. törvény §28/H paragrafusában implementál-, valamint az ITS (EU) („Az MREL és a TLAC közzétételére és jelentésére vonatkozó technikai standardok végrehajtása”) 2024/1618 számú követelménye szerint jár el.

Az Erste Group preferált szanálási stratégiája a Multiple Point of Entry (MPE). Az Erste Groupon belül hét szanálási csoportot határoztak meg, nevezetesen az osztrák, szlovák, horvát és szlovén szanálási csoportokat, amelyek az Egységes Szanálási Testület hatálya alá tartoznak, valamint a cseh, román és magyar szanálási csoportokat, melyek az adott Nemzeti Szabályozási Hatóság hatáskörébe tartoznak.

A Magyar Szanálási Csoport köre teljes mértékben egybeesik a helyi prudenciális konszolidációs körrel.

A BRRD-ben (2014. évi XXXVII. törvény §28/H) és az ITS-ben meghatározott követelmények alapján a következő információkat tesszük közzé:

- Félévenkénti közzététele a szavatolótőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó legfontosabb mérőszámoknak, valamint a szavatolótőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelményeknek a Magyar Szanálási Csoport szintjén, az EU KM2 sablon szerint
- Éves közzététele a szavatolótőke és leírható vagy átalakítható kötelezettségek összetételének a Magyar Szanálási Csoport szintjén, az EU TLAC1 sablon szerint
- Éves közzététele a Magyar Szanálási Csoport (Erste Bank Hungary Zrt.) szanálási szintű hitelezői rangsorának, az EU TLAC3b sablon szerint

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)				
	2024 Q4	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1	2023 Q4
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, arányok és összetevők						
A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek	908 913					
<i>Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek</i>	668 100					
A szanálás alá vonható csoport teljes kockázati kitettségértéke (TREA)	2 418 384					
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	37,58%					
<i>Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek</i>	27,63%					
A szanálás alá vonható csoport teljes kitettségi mértéke (TEM)	5 312 224					
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	17,11%					
<i>Ebből: szavatolótőke vagy alárendelt kötelezettség</i>	12,58%					
Alkalmazandó-e az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (4) bekezdése szerinti alárendeltségi mentesség? (5 %-os mentesség)						
Az engedélyezett, nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok aggregált összege az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése szerinti alárendeltségi mérlegelés alkalmazása esetén (legfeljebb 3,5 %-os mentesség)						

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)				
	2024 Q4	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1	2023 Q4
Ha az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése szerinti maximált alárendeltségi mentesség alkalmazandó: a kizárt kötelezettségekkel egyenrangú kibocsátott finanszírozás 1. sorban megjelenített összegének, illetve a kizárt kötelezettségekkel egyenrangú kibocsátott finanszírozás azon összegének az aránya, amely a felső korlát hiányában az 1. sorban megjeleníthető lenne (%)						

A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)		
A TREA százalékában kifejezett MREL	25,66%	
Ebből: szavatolótőkével vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő	13,50%	
A TEM százalékában kifejezett MREL	5,86%	
Ebből: szavatolótőkével vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő	5,00%	

14. táblázat: Fő mérőszámok – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (EU KM2)

A Magyar Szanálási Csoport a jelentés referencia dátumakor megfelel az MREL és alárendeltségi követelményeknek mind TREA, mind TEM alapon, beleértve a vonatkozó Kombinált Pufferkövetelményt is.

A vonatkozó MREL jelentési irányelvek alapján a Szavatoló tőkét, a TEM-et és a TREA-t a Magyar Szanálási Csoport szubkonszolidált szintjén jelentjük, míg a Magyar Szanálási Csoport szanálási szervezete, az Erste Bank Hungary által kibocsátott kötelezettségeket, mint leírható vagy átalakítható kötelezettségeket.

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)	Tájékoztató adat: Az MREL szempontjából figyelembe vehető, de a TLAC szempontjából figyelembe nem vehető összegek
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, valamint kiigazítások			
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	461 552		
Egyéb alapvető tőke (AT1)	59 234		
Járulékos tőke (T2)	147 315		
Szavatolótőke az 575/2013/EU rendelet 92a. cikke és a 2014/59/EU irányelv 45. cikke alkalmazásában	668 100		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek: Nem szabályozói tőkeelemek			
Közvetlenül a szanálás alá vonható szervezet által kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek alárendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)	-		
A szanálás alá vonható csoporthoz tartozó más szervezet által kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek alárendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)	-		
2019. június 27. előtt kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek alárendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (alárendelt, a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozó összegek)	-		

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)	Tájékoztató adat: Az MREL szempontjából figyelembe vehető, de a TLAC szempontjából figyelembe nem vehető összegek
Legalább egyéves hátralévő futamidejű járulékos tőkeinstrumentumok, amennyiben nem minősülnek járulékos tőkeelemnek	-		
Kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével, a felső korlát alkalmazása előtti összegek)	240 813		
2019. június 27. előtt kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a felső korlát alkalmazása előtti összegek)	-		
A nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok összege, adott esetben a CRR 72b. cikke (3) bekezdésének alkalmazása után	240 813		
Leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt	240 813		
Ebből: alárendelt kötelezettségelemek	-		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek: A nem szabályozói tőkeelemek kiigazításai			
Szavatolótőke- és leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt	908 913		
(Több pontból kiinduló (MPE) szanalás alá vonható csoportok közötti kitétségek levonása)			
(Egyéb leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokban lévő befektetések levonása)	-		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, kiigazítások után	908 913		
Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	668 100		
A szanalás alá vonható csoport kockázattal súlyozott kitétségértéke és tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségi mértéke			
Teljes kockázati kitétségérték (TREA)	2 418 384		
Teljes kitétségi mérték (TEM)	5 312 224		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek aránya			
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	37,58%		
Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	27,63%		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	17,11%		
Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	12,58%		
A szanalás alá vonható csoportra vonatkozó követelmények teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1, a TREA százalékában)	11,84%		
Intézményspecifikus kombinált pufferkövetelmény			
ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény			
ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény			
ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény			
ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tőkepuffere			
Tájékoztató adatok			
Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségek teljes összege			

15. táblázat: EU TLAC1 – Összetétel – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény

A kielégítési ranghely leírása	Kielégítési sorrend								Összesen
	1	2	3	5	6	7	8	10	
	(leghátrébb sorolt)							(legelőrébb sorolt)	
	T1 TŐKE	AT1 TŐKE	T2 TŐKE	Szenior nem-preferált követelések	Szenior nem biztosított követelések	Átalakítható betétek (Természetes személyek, Mikro és KKV ügyfelek)	Fedezett betétek és betétbiztosítási rendszerek a fizetési képtelenség esetén a fedezett betétesek jogainak és kötelezettségeinek átruházása után	Előnyben részesített hitelezők követelése	
Kötelezettségek és szavatolótőke	461 552	59 234	147 315	157 749	990 161	791 562	2 251 505	3 568	4 862 644
ebből: kizárt kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	2 251 505	3 568	2 255 072
Kötelezettségek és szavatolótőke, csökkentve a kizárt kötelezettségekkel	461 552	59 234	147 315	157 749	990 161	791 562	-	-	2 607 572
A kizárt kötelezettségekkel csökkentett kötelezettségek és szavatolótőke azon részhalmaza, amely [értelemszerűen: az MREL/a TLAC] céljából potenciálisan figyelembe vehető szavatolótőkékből és kötelezettségekből áll	461 552	59 234	147 315	-	240 813	-	-	-	908 914
ebből: hátralevő futamidő ≥ 1 év < 2 év	-	-	-	-	240 813	-	-	-	240 813
ebből: hátralevő futamidő ≥ 2 év < 5 év	-	59 234	-	-	-	-	-	-	59 234
ebből: hátralevő futamidő ≥ 5 év < 10 év	-	-	147 315	-	-	-	-	-	147 315
ebből: hátralevő futamidő ≥ 10 év, a lejárat nélküli értékpapírok kivételével	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: lejárat nélküli értékpapírok	461 552	-	-	-	-	-	-	-	461 552

16. táblázat: EU TLAC3a: hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet

A kielégítési ranghely leírása	Kielégítési sorrend								Összesen
	1	2	3	5	6	7	8	10	
	(leghátrébb sorolt)							(legelőrébb sorolt)	
	T1 TŐKE	AT1 TŐKE	T2 TŐKE	Szenior nem-preferált követelések	Szenior nem biztosított követelések	Átalakítható betétek (Természetes személyek, Mikro és KKV ügyfelek)	Fedezett betétek és betétbiztosítási rendszerek a fizetési képtelenség esetén a fedezett betétesek jogainak és kötelezettségeinek átruházása után	Előnyben részesített hitelezők követelése	
Az MREL-nek való megfelelés szempontjából potenciálisan figyelembe vehető szavatoló tőke és kötelezettségek	461 552	59 234	147 315	-	240 813	-	-	-	908 914
ebből: hátralevő futamidő ≥ 1 év < 2 év	-	-	-	-	240 813	-	-	-	240 813
ebből: hátralevő futamidő ≥ 2 év < 5 év	-	59 234	-	-	-	-	-	-	59 234
ebből: hátralevő futamidő ≥ 5 év < 10 év	-	-	147 315	-	-	-	-	-	147 315
ebből: hátralevő futamidő ≥ 10 év, a lejárat nélküli értékpapírok kivételével	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: lejárat nélküli értékpapírok	461 552	-	-	-	-	-	-	-	461 552

17. táblázat: EU TLAC3b: hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet

Szavatolótőke követelmények és kockázattal súlyozott kitettségértékek

Közzétételi követelmények: CRR 438. cikk

Az Erste Hungary üzleti tevékenysége alapján a tőkekövetelményei az 1. pillér kockázati típusaiból, hitelkockázatból, a piaci kockázatból és a működési kockázatból származnak. A tőkekövetelmények a beszámolási időszakban mindenkor betartásra kerültek.

adatok millió Forintban	Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
	2024	2023	2024
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 996 710	1 810 703	159 737
ebből sztenderd módszer	123 283	98 494	9 863
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	753 095	728 407	60 248
ebből slotting módszer	314 331	287 675	25 146
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján	-	-	-
ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	806 001	696 127	64 480
Partnerkockázat – CCR	54 322	53 131	4 345
ebből sztenderd módszer	44 174	26 967	3 534
ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség	3	-	-
ebből hitelértékelési korrekció – CVA	9 879	17 906	790
ebből egyéb partnerkockázat	266	8 258	21
Kiegészítési kockázat	-	-	-
Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)	-	-	-
ebből SEC-IRBA-módszer	-	-	-
ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	-	-	-
ebből SEC-SA-módszer	-	-	-
ebből 1 250 %-os kockázati súly	-	-	-
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	6 225	8 948	498
ebből sztenderd módszer	6 225	8 948	498
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	361 127	546 247	28 890
ebből alapmutató-módszer	63 189	49 725	5 055
ebből sztenderd módszer	-	-	-
ebből fejlett mérési módszer	297 938	496 522	23 835
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	898	1 031	72
Összesen	2 418 384	2 419 029	193 470

18. táblázat: EU OV1 – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése

Habár a hitelkockázati tőkekövetelmény részét képezik, a levonási küszöb alatti pozícióösszegek (250%-os hitelkockázati súly mellett) külön szerepelnek. Ezekhez az értékekhez főként a CRR 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja szerinti jelentős befektetések és a CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerinti jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések járulnak hozzá, amelyek nem kerülnek levonásra az elsődleges alapvető tőkéből a CRR 48. cikkének (1) bekezdése szerinti küszöbértékre tekintettel.

A SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK KÖZZÉTÉTELE AZ EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALAPJÁN

adatok millió Forintban

Speciális hitelezés: jövedelemtermelő ingatlanok és magas volatilitású kereskedelmi ingatlanok (slotting módszer)

Szabályozói kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kockázati súly	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	50%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	106 742	12 388	70%	115 960	79 096	400
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	70%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	255 976	4 591	90%	259 420	233 836	1 580
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	115%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	1 180	-	115%	1 180	1 399	33
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	250%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	0	-	250%	0	0	0
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	-	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	1 508	-	-	1 508	-	753
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	-	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	365 406	16 979	-	378 068	314 331	2 766

19. táblázat: EU CR10 – Speciális hitelezési kitettségek az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerint

SAVATOLÓTŐKÉBŐL LE NEM VONT, BIZTOSÍTÓ INTÉZETBEN LÉVŐ RÉSZESEDÉSEK

Az alábbi táblázat az olyan biztosító, viszontbiztosító vagy biztosítási holdingtársaság le nem vont szavatolótőke-instrumentumairól ad tájékoztatást (a CRR 49. cikkének (1) bekezdése szerint), amelyekben a bank jelentős részesedéssel rendelkezik.

A Bank nem rendelkezik a szavatolótőkéből le nem vont, biztosító intézetekben lévő részesedéssel.

adatok millió Forintban	Kitettségérték	Kockázati kitettségérték
A szavatolótőkéből le nem vont, biztosítóban, viszontbiztosítóban vagy biztosítási holdingtársaságban lévő szavatolótőke-instrumentumok	-	-

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

BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS-ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁS

Közzétételi követelmények: CRR 438. cikk (a)

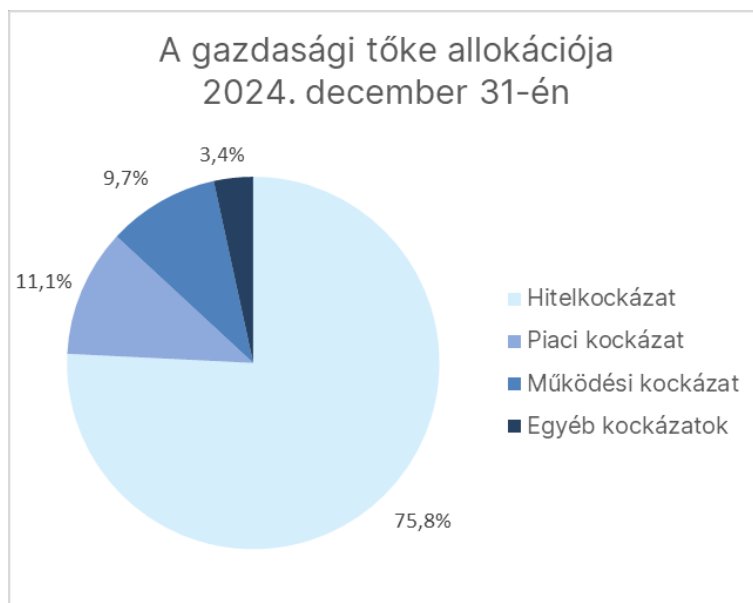
A Kockázatviselési Képesség Számítása (RCC) a Bázeli III keretrendszer 2. pillérében előírt belső tőke megfelelés-értékelési folyamatának (ICAAP) sarokköve. Az 1. pillér kockázati típusai (hitelkockázat, piaci kockázat a kereskedési könyvben, devizakockázat a banki könyvben és működési kockázat) mellett kifejezetten figyelembe van véve a magas kockázatú portfóliók kockázata és az üzleti kockázat az egy éves időhorizonton számított gazdasági tőkén belül 99,9%-os konfidenciaszint mellett. Az üzleti és stratégiai kockázat a várt működési eredménytől való váratlan eltérésként kerül meghatározásra, amelyet a versenytársak, ügyfelek, befektetők és más harmadik felek váratlan viselkedése idézhet elő. A makrogazdasági visszaesésből adódó eredményváltozásokat a Makrogazdasági kockázat alfejezetben kerül bemutatásra. A gazdasági tőke kiszámításához az Erste Bank Hungary lehetőség szerint az Erste Bank Hungary egyéni kockázati profiljához és a Bank egyedi kockázati kitettségeinek sajátosságaihoz igazodó kockázatérzékenyebb/fejlettebb módszereket alkalmaz. A gazdasági tőkeszükséglet legnagyobb hányada a hitelkockázatból származik, amely 2024 végén a teljes gazdasági tőkeszükséglet 75,8%-át tette ki.

A szavatolótőkének és a fedezeti potenciálnak elegendőnek kell lennie a Bank működéséből adódó bármely időpontbeli (normál és stresszes) 2. pillérbeli kockázatainak/váratlan veszteségeinek

elnyelésére, amint azt a Bank kockázati étvágya a Bank gazdasági tőke megfelelési és stresszelt gazdasági tőke felhasználási limitjein keresztül tükrözi. 2024 végén a gazdasági tőke megfelelés 44,5%-os volt, ami teljes mértékben megfelelt az EBH RAS-nak.

A Bank tőkekövetelményének és a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőkéjének rendszeres figyelemmel kísérése elegendő időt biztosít a vezetőség számára a szükséges intézkedések megtételére és a kockázatok mérséklése érdekében időben történő beavatkozásra, ezzel biztosítva a Bank prudens működését. Az Igazgatóság, az Ügyvezetés, a Kockázatkezelési Bizottság és a Felügyelő Bizottság negyedévente jelentést kap az ICAAP keretrendszer által lefedett kockázatokról, valamint az 1. és 2. pillér tőkehelyzetének korábbi és jövőbeni alakulásáról.

Az alábbi ábra az Erste Bank Hungary gazdasági tőkeszükségletét alkotó kockázati típusok megoszlását mutatja be. Az egyéb kockázatok közé tartozik az üzleti kockázat.



2. ábra: A gazdasági tőke allokációja

Kockázatviselési-képesség számítás

adatok millió Forintban	2024.12.31
Gazdasági tőkeszükséglet	297 536
Fedezeti potenciál	668 100
Többlet	370 564

21. táblázat: Kockázatviselési-képesség számítás

Tőkepufferek

Közzétételi követelmények: CRR 440. cikk

Az Erste Bank Hungary a 2013/36/EU irányelv (CRD IV) VII. címe 4. fejezetével összhangban az anticiklikus tőkepuffer követelményeket konszolidált szinten számítja ki. Néhány joghatóság (pl.: Magyarország, Németország, Románia, Csehország stb.) 0%-ot meghaladó anticiklikus tőkepuffer-rátát alkalmazott, így a Bank teljes anticiklikus tőkepuffer-rátája 0,5008% volt.

Az alábbi táblázatok az anticiklikus tőkepuffer számítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi megoszlását, valamint a Bank intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-rátáját mutatják be. A közzététel az (EU) 2021/637 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben az 575/2013/EU rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvános közzétételére vonatkozó végrehajtás-technikai standardok tekintetében előírt sablonokat követi.

adatok millió Forintban

Teljes kockázati kitettségérték	2 418 384
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-ráta	0,5008%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	12 111

22. táblázat: EU CCyB2 – Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

	Általános hitelkockázati kitétségek		Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat				Szavatolótőke-követelmények						Kockázattal súlyozott kitétséggértékek	Szavatolótőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikus tőkepuffer-ráta (%)
	Kitettséggérték a sztenderd módszer szerint	Kitettséggérték az IRB-módszer szerint	Kereskedési könyvi kitétségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitétségek értéke belső modellek esetében	Értékpapírosítási kitétségek – Nem kereskedési könyvi kitétséggérték	Teljes kitétséggérték	Lényeges hitelkockázati kitétségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók	Összesen					
adatok millió Forintban															
Országonkénti bontás:															
Csehország	47,29	0,16	-	-	-	47,45	3,80	-	-	3,80	47,53	0,0025%	2,00%		
Szlovákia	42,25	0,74	-	-	-	43,00	2,66	-	-	2,66	33,23	0,0017%	1,50%		
Svédország	0,00	-	-	-	-	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	0,0000%	2,00%		
Norvégia	0,00	-	-	-	-	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	0,0000%	2,50%		
Egyesült Királyság	171,44	0,01	-	-	-	171,45	11,65	-	-	11,65	145,63	0,0076%	2,00%		
Franciaország	0,03	-	-	-	-	0,03	0,00	-	-	0,00	0,02	0,0000%	1,00%		
Luxemburg	67,31	-	-	-	-	67,31	5,39	-	-	5,39	67,32	0,0035%	0,50%		
Belgium	0,02	-	-	-	-	0,02	0,00	-	-	0,00	0,02	0,0000%	1,00%		
Németország	101,48	51 380,29	-	-	-	51 481,76	696,66	-	-	696,66	8708,30	0,4528%	0,75%		
Románia	1,76	547,33	-	-	-	549,09	32,11	-	-	32,11	401,34	0,0209%	1,00%		
Észtország	0,00	-	-	-	-	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	0,0000%	1,50%		
Horvátország	0,03	0,00	-	-	-	0,03	0,00	-	-	0,00	0,02	0,0000%	1,50%		
Hollandia	0,01	0,08	-	-	-	0,09	0,01	-	-	0,01	0,16	0,0000%	2,00%		
Magyarország	160 244,55	2 272 175,90	-	-	-	2 432 420,45	152 932,64	-	-	152932,64	1911657,95	99,3939%	0,50%		
Ausztrália	0,01	-	-	-	-	0,01	0,00	-	-	0,00	0,01	0,0000%	1,00%		
Ciprus	5,96	-	-	-	-	5,96	0,48	-	-	0,48	5,96	0,0003%	1,00%		
Összesen	160 682,13	2 324 104,52	-	-	-	2 484 786,64	153 685,40	-	-	153685,40	1921067,47	0,5008%			

23. táblázat: EU CCyB1 – Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása

A globális rendszerszintű jelentőség mutató

Közzétételi követelmények: CRR 441. cikk

Az EBH nem minősül a CRR 131. cikke alapján globálisan rendszerszinten jelentős intézménynek (G-SII), így a CRR 441. cikke szerinti, erre vonatkozó közzététel a Bankra nézve nem releváns.

Tőkeáttétel

Tőkeáttételi mutató

Közzétételi követelmények: CRR 451. cikk (1) bekezdés a) pont

A tőkeáttételi mutató az elsődleges tőke és a CRR 429. cikke szerinti tőkeáttételi kitettség közötti kapcsolatot mutatja meg, pontosabban a 2014. október 10-i, a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó (EU) 2015/62 felhatalmazáson alapuló rendelet (felhatalmazáson alapuló jogi aktus) értelmében, amely az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2015. január 17-én jelent meg. A tőkeáttételi kitettség lényegében a súlyozatlan mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciók összege, figyelembe véve a felhatalmazáson alapuló aktusban meghatározott értékelést és kockázati korrekciót.

Az Erste Bank Hungary tőkeáttételi mutatója konszolidált szinten 9,80%-ot tett ki, ami jóval meghaladja a 3%-os minimumkövetelményt. Az Európai Bankszövetség ajánlásának megfelelően az 575/2013/EU rendeletet módosító (EU) 2019/876 rendelet (Tőkekövetelmény-rendelet – CRR2) 2021. június 28-i alkalmazási dátummal az alapvető tőke 3%-ának megfelelő tőkeáttételi mutatót határozta meg az összes uniós bank esetében minimumkövetelményként (92. cikk d) pont). A mutató mind a tőkeáttételi kitettség, mind az alapvető tőke esetében időszak végi értékek alapján kerül kiszámításra, miközben az alapvető tőke teljeskörű CRR-meghatározásokon alapul, azaz nem tartalmaz átmeneti rendelkezéseket. A Bank negyedévente számol be a felső vezetésnek a konszolidált tőkeáttételi mutató alakulásáról.

Tőkeáttételi kitettség megoszlása és egyeztetése

Közzétételi követelmények: CRR 451. cikk (1) bekezdés a), b), c) pont

Az Erste Bank Hungary a tőkeáttételi mutató közzétételére vonatkozó végrehajtástechnikai standardokat meghatározó (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendeletnek megfelelően nyilvánosságra hozza CRR tőkeáttételi mutatóját.

adatok millió Forintban	Alkalmazandó összeg
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	5 010 572
Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	-
(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázátátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	-
(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	-
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitettségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	-
Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	-
Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt	-
Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	21 9934
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	37 643
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	253 139
(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	-
(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	-
(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	-
Egyéb kiigazítások	34 879
Teljes kitettségi mérték	5 358 227

24. táblázat: EU LR1 – LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése

adatok millió forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek a CRR szerint	
	2024	2023
Mérlegen belüli kitétségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	4 958 875	4 677 635
Származtatott ügyletkehez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkentés visszairása	-	-
(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-	-
(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	-	-
(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-	-
(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-27 914	-21 724
Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	4 930 961	4 655 911
Származtatott kitétségek		
SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	44 477	25 769
Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	45 940	35 633
Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (SA-CCR)	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek (eredeti kitétség szerinti módszer)	-	-
Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	-	-
(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	-	-
Származtatott kitétségek összesen	90 417	61 402
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek		
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	63	-4 871
(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	36 660	147 784
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	983	-
Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	-	-
Megbízotti ügyletek kitétsége	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	-	-
Értékpapír-finanszírozási ügyletből származó kitétségek összesen	37 706	142 913
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	884 846	738 654
(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-631 706	-582 517
(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	-	-
Mérlegen kívüli kitétségek	253 140	156 137
Kizárt kitétségek		
(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)	-	-
(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)	-	-
(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)	-	-
(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)	-	-
Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)	-	-
(Exporthitelekéből eredő kitétségek garantált, kizárt részei)	-	-
(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	-	-
(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-
(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-

adatok millió Forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
	2024	2023
(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitétségértékének csökkentése)	-	-
(Kizárt kitétségek összesen)	-	-
Tőke és teljes kitétségi mérték		
Alapvető tőke	520 785	421 740
Teljes kitétségi mérték	5 312 224	5 016 363
Tőkeáttételi mutató		
Tőkeáttételi mutató (%)	9,80%	8,41%
Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	9,80%	8,41%
Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	9,80%	8,41%
A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,00%	3,00%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%
ebből: CET1 tőke formájában	0,00%	0,00%
Tőkeáttételimutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,00%	0,00%
Együttes tőkeáttételimutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitétségek		
A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		
Számtani átlagok nyilvánosságra hozatala		
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	192 370	-
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	36 723	142 913
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	5 467 871	4 873 451
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	5 467 871	4 873 451
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	9,52%	8,65%
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	9,52%	8,65%

25. táblázat: EU LR2 – LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

Az alábbi táblázat a mérlegen belüli kitétségek (a származékos ügyletek, az értékpapír-finanszírozási ügyletek és a mentesített kitétségek kivételével) kitétségi osztályok szerinti bontását tartalmazza.

adatok millió Forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitétségek nélkül), ebből:	3 266 543
Kereskedési könyvi kitétségek	64 255
Nem kereskedési könyvi kitétségek, ebből:	3 202 288
Fedezett kötvények	-
Kormányzatként kezelt kitétségek	1 692 332
Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	8 937
Intézmények	583 785

adatok millió Forintban

Ingtalanjelzáloggal fedezett	612 052
Lakossággal szembeni kitettségek	760 364
Vállalati kitettségek	1 014 323
Nemtelljesítő kitettségek	17 058
Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	205 769

26. táblázat: EU LR3 – LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül)

A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése

Közzétételi követelmények: CRR 451. cikk (1) bekezdés d) pont

A túlzott tőkeáttétel kezelésére szolgáló szabályozási folyamatokat az EBH belső szabályzatai tartalmazzák. A tőkecélok meghatározása a stratégiai tervezési folyamat része. A közép- és hosszú távú stratégiai tervek azonban magas szintű irányelveket fogalmaznak meg a szükséges tőkeszintre vonatkozóan, míg a közvetlen célokat és limiteket a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) határozza meg (pl. CET1 mutató, saját tőke aránya, tőkeáttételi mutató). A külső érdekelt felek véleményének figyelembevétele az elsődleges tényező a felülről lefelé irányuló elemzés során, míg az alulról építkező elemzés a kezdeti célokat érvényesíti. Az elemzések a részarányokat is tartalmazzák (pl. CET1 mutató). A Bank hasonló eljárásokat alkalmaz a tőkeáttételi kockázat kezelésére. A tőkeáttételi mutató rendszeresen ellenőrzésre kerül. A tőkeáttételi mutató határ- és küszöbértékeit is a RAS határozza meg. Ha a mutató eléri a korai figyelmeztető jeleket, a Bank lépéseket tesz a tőkeáttételi mutató nagyságából adódó kockázatok kezelésére, valamint felhívja rá a menedzsment figyelmét.

A tőkeáttételi kitettség alakulását befolyásoló tényezők

Közzétételi követelmények: CRR 451. cikk (1) bekezdés e) pont

A CRR 451. cikk (1) bekezdés e) pontja értelmében a Bank nyilvánosságra hozza, hogy tőkeáttételi mutatója 2024-ben lényeges mértékben nem változott, ami mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja. A tőkeáttételi mutató a 2023 végi 8,80%-ról 2024 végére 9,80%-ra változott.

Hitelkockázat minősége

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) (a) (b) (c) (d) (f)

A hitelezési kockázat a hagyományos hitelezési és tőkepiaci tevékenységből adódik, és magában foglalja a hitelfelvevő nemteljesítéséből vagy az adós leminősítése miatti hitelkockázati értékvesztésből eredő veszteségeket. Az országkockázat implicit módon figyelembe van véve a hitelkockázat értékelése során. A hitelezési kockázat a bankoknak alapvető kockázata, amely azt jelenti, hogy a hitelfelvevők nem tudják visszafizetni a hitelt és a kamatokat lejáratkor vagy egyáltalán nem fizetnek. A hitelezés az Erste Bank Hungary Zrt. egyik fő tevékenysége.

A lakossági, vállalati, ingatlan és 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, valamint 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 jogi/szabályozási) környezetet. A főbb fejlemények vezetői összefoglalóját legalább negyedévente a Menedzsment és a kulcsfontosságú döntéshozók rendelkezésére bocsátják.

A lakossági hitelezésben a hitelezési kockázat abból adódik, hogy az ügyfelek esetleg nem teljesítik a szerződéses feltételekben rögzített pénzügyi kötelezettségeiket. A lakossági hitelkockázat kezelése nagyszámú, viszonylag kis kitettség kezelését foglalja magában, amelyek a bázeli definícióknak megfelelően magánszemélyekre, független/szabad szakemberekre, vállalkozókra vagy mikrovállalatokra terjednek ki. Ezek a kitettségek minősítésük és/vagy fizetési viselkedésük alapján hasonló jellemzőkkel rendelkező különböző kockázati szegmensekbe csoportosíthatók, és ennek megfelelően szabályalapú megközelítéssel kezelhetők. A lakossági hitelportfólióhoz kapcsolódó hitelkockázat kezelése a Group és a leányvállalati egységek szintjén, valamint közös érdekből történik, hogy biztosítsák a szabályozásnak megfelelő kockázatkezelési gyakorlatot, és ügyfelek számára olyan kezelhető hitellehetőségeket biztosítsanak, amelyek a pénzügyi kapacitásukon belül, a mögöttes jövedelmezőséggel támogatják.

Csoportszinten a lakossági hitelkockázatot a Group lakossági hitelezési keretrendszere kezeli, amely konkrét kockázatkezelési politikai követelményeket határoz meg. Minden hitelezési tevékenységet folytató leányvállalatnak meg kell felelnie ezeknek a követelményeknek. Ezen túlmenően a Group egészében szabványosított lakossági kockázatspecifikus jelentési platform működik. Ez biztosítja a hitelportfólió dinamikájának rendszeres nyomon követését és elemzését, a lehetséges kedvezőtlen fejlemények korai felismerését és célzott mérséklő intézkedések kidolgozását.

Az Erste Hungary dolgozza ki a helyi hitelezési stratégiáját, amelyben kulcsszerepet játszik a helyi kockázatkezelés inputja. A helyi lakossági kockázatkezelés támogatja a helyi üzletágakat azáltal, hogy azonosítja, mely ügyfélszegmensekre kell fókuszálni az új hitelezési kezdeményezések kapcsán. Ezenkívül a helyi lakossági kockázatkezelés biztosítja, hogy minden új termék vagy a hitelezési feltételek változása összhangban legyen a Group hitelezési keretrendszerének követelményeivel, és

megfelelően támogassa a meglévő kockázati infrastruktúrát. A helyi kockázatkezelés elsődleges felelőssége annak biztosítása is, hogy az országspecifikus know-how-t beépítsék a kockázatkezelési gyakorlatokba, és megfelelően kezeljék a helyi környezet (piaci, verseny, gazdasági, politikai és jogi/szabályozási) következményeit.

A Kockázati Stratégia hitelkockázat-kezelési elveket határoz meg a megbízható kockázatkezelés és a felelős banki tevékenység biztosítása érdekében a lakossági és vállalati hitelezésben. A vállalati ügyfelek számára az Erste Hungary kvantitatív hitelkockázati portfólió limiteket és minőségi kockázati elveket határoz meg annak érdekében, hogy a hitelkockázati profil összhangban legyen a kockázati stratégiával. A további limitek a hitelkockázati portfólió limitjeiből származnak, és magukban foglalják az iparágakat, országokat, egyedi ügyfeleket (kapcsolt ügyfelek csoportja, ahol lehetséges) és termékeket. Ezeket a hitelkockázat-koncentráció kezelésére és a portfólió összetételének a jóváhagyott vonatkozó üzleti és kockázati stratégiákhoz, valamint a kapcsolódó dokumentumokhoz (Írányelvek és eljárások) történő igazítására hozták létre. Az egyedi ügyfelek esetében az üzleti és kockázati stratégiákat az üzleti és kockázati menedzserek közösen határozzák meg. Az alapelv annak biztosítása, hogy a hitelezési tevékenység megfeleljen az ügyfélminősítésen alapuló maximális hitelkeretnek, szakértői véleményeken és elemzéseken alapuljon, és más részlegek megfelelő keresztfunkcionális támogatásával járjon. Ezen túlmenően, ahogyan és amikor rendelkezésre állnak, a szakértői csoportok elemzéseit és az iparági betekintésekből származó információkat felhasználják az iparági konszolidációs trendek korai felismerésére, valamint az üzleti és kockázati stratégiák ennek megfelelő kiigazítására.

Egyetlen tranzakció sem hajtható végre a hitelkockázat-kezelés előzetes jóváhagyása nélkül, az eljárási követelményeknek és a kifejezetten delegált jóváhagyó jogosultságoknak megfelelően. Egyetlen hitelezési döntést sem hoznak meg az egyes hitelfelvevők tevékenységi ágazatának, kockázati profiljának, visszafizetési képességének és belső minősítésének alapos vizsgálata nélkül.

A biztosítékok és hitelminőség-javítások értékelése belsőleg meghatározott szabályok szerint történik. A kockázatot hordozó termékek minősítési fokozattól, céltól és futamidőtől függően megfelelő, teljes mértékben és jogilag vitathatatlanul érvényesíthető, valamint a bank számára kellően dokumentált biztosítékok előírásával védettek a veszteségek ellen. Mindazonáltal a biztosítékok és a hitelminőség-javítások soha nem helyettesíthetik a törlesztési képességet.

A hitelfelügyeleti folyamat a hiteldöntés és a hitelszerződés közötti összhang biztosítására, valamint az ügyfél szerződéses kötelezettségeinek teljesítésének nyomon követésére szolgál. A folyamat magában foglalja az előre elkészített ellenőrzéseket (vagyis az összes korábbi és egyéb szerződéses feltétel teljesítését) és a folyamatos nyomon követést (azaz az utólagos és operatív szerződések feltételeinek teljesítését). A partnerek hitelkockázati limitjeit naponta ellenőrzik egy belső limitkezelő rendszerben, ami a limitek túllépése esetén korrekciós intézkedéseket eredményez. A negatív fejlemények proaktív azonosítására az egész csoportra kiterjedő, szabványosított korai figyelmeztető felügyeleti folyamatot vezetnek be. A korai figyelmeztető jelzések azonosításakor megfelelő kockázatcsökkentő intézkedéseket kell tenni.

SZERVEZET

A Vállalati Kockázatkezelés az az operatív kockázatkezelési terület, amely a nem lakossági portfólió (középvállalkozások, nagyvállalati és ingatlanügyfelek, vállalati pénzügyek, intézményi ügyfelek és partnerek, szuverén államok és országok) szerződéskötési, portfóliókezelési és workout tevékenységeit foglalja magában. A Vállalati Kockázatkezelés az első vonalbeli kockázatkezelés az Erste Bank Hungary-nél. Feladata továbbá a workout tevékenységek (workout feladatok és jelentések meghatározott ügyfelek számára, forgatókönyvek készítése a céltartalék kiszámításához), valamint az ügyfelek üzleti elemzésének és a peer group elemzésének elkészítése a kiválasztott központi iparágakban.

A Lakossági Kockázatkezelés és Workout az az operatív kockázatkezelési terület, amely a szerződéskötési, portfóliókezelési és behajtási (korai és késői) tevékenységek kereteinek meghatározásáért felelős a lakossági üzletág (magánszemély és mikro ügyfelek) számára.

A Lakossági Kockázatkezelés és Workout, valamint a Vállalati Kockázatkezelés felelős a szabványok meghatározásáért és a lakossági és nem lakossági hitelfortfólió kezeléséért, beleértve a hitelezési és portfólióelemzési keret meghatározását, valamint a működési hitelezési politikát, a hitelezési döntéshozatali folyamatot, a korai figyelmeztető rendszert, a portfólióra vonatkozó NPL kezelési és hitelfelügyeleti követelményeket. Gondoskodnak továbbá arról, hogy az Erste Bank Hungary könyveiben csak a kockázati étvágnak, a kockázati stratégiának és a Stratégiai Kockázatkezelés által meghatározott limiteknek megfelelő hitelkockázat kerüljön be. Ezenkívül rendszeresen alapos portfólió-felülvizsgálatot végeznek, hogy megértsék a portfólió dinamikáját, és korán felismerjék a lehetséges kedvezőtlen portfólió fejlődéseket.

Mindkét egység, a Vállalati Kockázatkezelés és a Lakossági Kockázatkezelés és Workout, közvetlenül az Erste Bank Hungary Igazgatóságának kockázati vezérigazgató-helyettese (CRO) alá tartozik.

A Lakossági Kockázatkezelés és Workout, valamint a Vállalati Kockázatkezelés számos releváns irányítási bizottságban képviselteti magát.

Harmadik védelmi vonalként a Belső Ellenőrzés biztosítja a hitelkockázat-kezelési tevékenységek független és objektív áttekintését és betartását.

A HITELKOCKÁZAT-KEZELÉS ÉS –ELLENŐRZÉS

Hitelnyújtás előtt a Bank a lakossági ügyfél hitelképességét az ügyfelek minősítésével alátámasztott kockázatmegtérülési trade-off alapján határozza meg és ellenőrzi. 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 hitelnyújtást követően az ügyfeleket figyelik, kedvezőtlen fejlemények esetén pedig a behajtási osztályok keresik meg.

A nem lakossági ügyfelek esetében a hitelképesség és a törlesztőképesség meghatározása mélyreható pénzügyi elemzésekkel és egyedi minősítéssel történik, az ügyfelek pénzügyi adatai, előrejelzései, iparági elemzései és az ügyfelek üzleti modelljének értékelése alapján. Meghatározott hitelezési standardok érvényesek, a hitelezési döntések a jelenleg hatályos belső hitelkockázati jóváhagyó hatósági szabályok szerint születnek. Abban az esetben, ha eltérés tapasztalható egyes hatályos alapelvektől és szabályoktól, azt az új ügyletekre vonatkozó hitelkérelemben kifejezetten ki kell emelni és megalapozott és konkrét érvekkel meg kell indokolni, valamint az illetékes döntéshozóknak jóvá kell hagyniuk. A partnerlimiteket egy ügyfél/ügyfélcsoport felé határozzák meg, és napi rendszerességgel ellenőrzik, hogy a hitelkockázat a jóváhagyott limiteken belül maradjon. Minden ügyfél/ügyfélcsoport esetében évente legalább egyszer hitelbírálatot végeznek. Ezen túlmenően az EWS keretrendszer az egész csoportra kiterjedően hozták létre, és a korai figyelmeztető jelzéseket rendszeresen monitorozzák a kedvezőtlen fejlemények időben történő felismerése és a megfelelő enyhítő intézkedések azonnali megtétele érdekében. A Workout terület felelős a meghatározott ügyfelekért a bank irányelveinek megfelelően, az esetleges veszteségek minimalizálása érdekében.

Rendszeres hitelkockázati jelentések készülnek, amelyek releváns információkat tartalmaznak a kockázatkezelési bizottságok, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára. Ezek a jelentések minden szegmensre vonatkozóan tájékoztatást nyújtanak a hitelfortfóliók alakulásáról, és részletes, kockázati szempontból releváns információkat adnak a nemteljesítés kockázatának kitett vagy már nemteljesítő ügyfelekről. Ezek a korszerű portfólió-monitoring technikákra (évjárat-elemzés, nemfizetési trendek, szegmenselemzések, korrelációs elemzések stb.) épülő jelentések bemutatják az egyes portfóliófejlesztések mögött meghúzódó fő mozgatórugókat. A jelentés kiterjed az új hitelekötésekre, valamint a meglévő portfólió főbb változásaira (például a devizarészcsoport trendjeire, a kamatrögzítési információkra, a hitelek értékére és az adósságteherre vonatkozó információkra). A nem lakossági ügyfelek esetében a jelentés információkat tartalmaz a minősítésről és az iparági szegmentációról, az adósságról és biztosítékfedezetről stb.

A portfólió hitelkockázat-koncentrációjának további kezelése érdekében a Bank limiteket határoz meg a termékekre, iparágakra és országokra vonatkozóan, amelyeket rendszeresen nyomon követnek és jelentenek. Ezek a jelentések olyan speciális megfigyelési mutatókat is tartalmaznak, amelyek korai figyelmeztető jelzést adnak pl. portfólió minősége (ügyfél, szegmens, országok és iparágak) és

kockázati tényezők. Azokban az esetekben, amikor bizonyos kockázati portfóliókat vagy ügyfeleket/ügyfélcsoportokat potenciálisan veszélyben lévőként azonosítanak, a dedikált kockázati funkciót ellátó területek szorosan figyelemmel kísérik a kockázati hatások kezelése és hatékony stratégiák kidolgozása a potenciális veszteségek minimalizálása érdekében. Ez a folyamat megkönnyíti a kockázatok korai felismerését és lereagálását. Ezen túlmenően ezek a jelentések alapul szolgálnak a hitelezési standardok és a kockázati stratégia áttekintéséhez.

A legfontosabb fejlesztések vezetői összefoglalóját lakosságiügyfelek esetében legalább negyedévente, a nem lakossági ügyfelek esetében pedig félévente juttatják el a felső vezetésnek és a kulcsfontosságú döntéshozóknak.

Az Erste Bank Hungary érdeke, hogy az ügyfelek ne kerüljenek olyan helyzetbe, amelyben a szerződéses kötelezettségeiknek már nem tudnak eleget tenni. Ez magában foglalja azt az elvet is, hogy az adósság futamidejét a finanszírozott tárgyhoz kell igazítani, különös tekintettel a működési teljesítmény, a pénzforgalom, a visszafizetési képesség és a finanszírozási igény közötti kapcsolatra; a kölcsön visszafizethetőségének és felhasználásának elfogadhatónak és ellenőrizhetőnek kell lennie. Általában a helyi valutában történő finanszírozást részesíti előnyben a Bank, különösen akkor, ha az ügyfélnek nincs devizabevétele. Kamatláb-fedezeti ügyletre akkor kerül sor, ha szükséges, vagy a kockázatot kifejezetten az ügyfelek törlesztési képességének pufferei fedezik. Az Erste Bank Hungary világos politikát alakított ki a devizahitelezés tekintetében.

Az Erste Hungary szigorúan a cash-flow alapú vállalati hitelezési megközelítést követi. Minden finanszírozás azon alapul, hogy a vállalati ügyfél képes-e jövőbeni pénzforgalmat generálni. A kizárólag fedezetre alapozott hitelezés kerülendő, mivel a biztosítékok csak a váratlan pénzforgalmi hiányok miatti esetleges veszteségek csökkentését szolgálják. Minden vállalati hitelezési tevékenységet (beleértve a tőkeáttételes finanszírozást is) a hitelezési politika, a limitek és a minimumkövetelmények szabályozzák.

KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉSE

Az Erste Bank Hungary szilárd kockázatkezelési keretrendszert vezetett be a hitelkockázatok azonosítására, értékelésére, nyomon követésére és mérséklésére, beleértve a hiteligénylési és -jóváhagyási folyamatra, a csalásmegelőzésre, a korai figyelmeztetésre és a hitelfelügyeletre, a biztosítékkezelésre, a kockázati lényegesség értékelésére és meghatározására vonatkozó irányelveket és eljárásokat a hitelezési folyamat lényeges kockázatainak mérséklése érdekében.

A fedezet nyújtása a gazdasági hitelképesség mellett a kockázatcsökkentés központi eleme, és kiemelten fontos a speciális hitelezésnél. A fedezet azonban nem helyettesíti a hitelképesség hiányát. A fedezetek elfogadhatóságát a Bank belső fedezeti katalógusa határozza meg. A Bank a fedezetek meglétét, valós értékét és érvényesíthetőségét ellenőrzi, és a kockázat időtartama alatt folyamatosan figyelemmel kíséri. Az adósság fedezetlen részeit a Bank rendszerint nem fogadja el új ügyfelek esetében, amennyiben a hitel minősége nem éri el a rating szerint meghatározottakat. Emellett a lakossági és nem lakossági ügyfelek kockázatcsökkentése mindenekelőtt a körültekintő hitelezési kritériumokon alapul.

A nem lakossági hitelezésben a Maximum és Operatív hitelezési limit keretrendszert a Bank azért hozta létre, hogy proaktív módon kezelje és korlátozza az egységes elnevezés alatt futó/összekapcsolt ügyfélcsoporton belüli koncentrációkat, valamint biztosítsa az egyedi ügyfélkoncentrációk nyomon követését, jelentését és irányítását a jóváhagyott Kockázati Hajlandósági Nyilatkozattal és Kockázati Stratégiával összhangban. Ezt a keretrendszert működtetik és alkalmazzák a hiteligénylési és jóváhagyási folyamatban.

Az Erste Bank Hungary hitelezési alapelveit be kell tartani az ügyfelek, illetve kapcsolatban álló ügyfelek csoportjába tartozó ügyfelek finanszírozása során. Minden eltérést kifejezetten a kijelölt jóváhagyó hatóság felé kell jelezni. A besorolási folyamat során minden ügyfelet figyelembe kell venni. Ilyen esetekben a csoportos minősítést és a „vállalati felső határt” („corporate ceiling”) kell figyelembe venni. Egy előre meghatározott teljes adósságszinten túl az Erste Csoport egynél több teljeskörűen konszolidált társaságával hitelviszonyban álló egyedi ügyfelek vagy kapcsolt ügyfelek csoportjai limitreleváns ügyfélnek minősülnek, a kockázati étvágyon alapuló limitet az adott limitkérelemben határozza meg.

A lakossági hitelezésben az adósság/jövedelem arányt, a jövedelemarányos adósságszolgálati és hitelfedezeti (LTV) rátát olyan szintre kell korlátozni, amely elegendő puffert tesz lehetővé stresszhelyzetek esetén. Továbbá nem engedélyezettek a devizahitelek (azaz olyan kölcsönök, amelyek legalább részben a hitelfelvevő lakóhelye szerinti ország törvényes fizetőeszközétől eltérő devizanemben esedékesek) – a következők kivételével:

- az ügyfelek természetes fedezettel rendelkeznek (azaz nincs devizakockázat);
- a kölcsön teljes mértékben megfelelő deviza likvid fedezettel van fedezve;
- kifejezetten jóváhagyott hitelrészesedés a Kockázati Stratégiában.

A pénzügyi nehézségekkel küzdő lakossági és nem lakossági ügyfeleket Behajtási és Workout területek kezelik. Ezek a területek proaktívan támogatják a fizetési nehézségekkel küzdő ügyfeleket különböző

A késedelmes, kétes, nemteljesítő, értékvesztett és forbearance meghatározása

behajtási és workout stratégiák alkalmazásával az egészséges portfólió fenntartása, a megtérülések növelése és a költségek megtakarítása érdekében.

Közzétételi követelmények: CRR 442. cikk (a)

Az Erste Hungary az ügyfelek kötelezettségvállalási képességének folyamatos felmérését számos kockázatkezelési eszköz segítségével végzi. Ez magában foglalja az Erste Hungary késedelmes, kétes és nemteljesítő kitettségek portfóliójának folyamatos nyomon követését.

Késedelmes

Késedelmes fizetés esetén a fizetés attól az időponttól tekintendő késedelmesnek, amikor a hitelfelvevő túllépte a jóváhagyott hitelkeretet, vagy a hitelfelvevőt értesítették az aktuális kintlévőségnél alacsonyabb összegről, vagy nem engedélyezett hitelkeretet vett igénybe, vagy nem teljesíti a szerződésben meghatározott fizetést kellő időben, és az érintett összeg jelentős. A ki nem fizetett hitelkártya-tartozás a legkorábbi esedékességtől számítva lejáratnak minősül.

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 befagyaszttásra kerül.

Kétes

Az ügyfél nemteljesítési valószínűsége nagyobb. Fennáll az esélye, hogy rövidtávon pénzügyi nehézségeik lesznek. Fokozottan érintheti őket a gazdaság rövidtávú kedvezőtlen alakulása. Esetleges restrukturálás szükséges vagy már folyamatban van. Ezeket az ügyfeleket külön terület kezeli a Bankon belül.

Nemteljesítő (Defaulted)

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 nemteljesítési 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 kitettségek 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.

Értékvesztett

Értékvesztettnek minősül a kitettség egy vagy több olyan esemény bekövetkezése után, amely káros hatással van egy pénzügyi eszköz becsült jövőbeli cash flow-ira.

Az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard 2018. január 1-jei bevezetése a nemteljesítő és értékvesztett definíciók harmonizációjához vezetett az EBH-ban. Az értékvesztés releváns pénzügyi instrumentum hitelképessége értékvesztett, ha az ügyfél nem teljesít és „R” belső besorolás van hozzárendelve. Ez azt jelenti, hogy a nemteljesítő ügyfél minden értékvesztés releváns pénzügyi eszköze értékvesztett. Ha egy ügyfelet felminősítenek egy teljesítő minősítési fokozatra, akkor az összes értékvesztés releváns pénzügyi eszköze a továbbiakban nem lesz értékvesztett. A Bank a R1-R5 kategóriák szerint nemteljesítő státuszban lévő ügyfelek kitettségeit 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:

- A könyvekbe kerüléskor és aktuálisan is teljesítő azon tételek, amelyeknél a hitelkockázat a könyvekbe kerülés óta nem növekedett jelentősen, az 1-es kosárba kerülnek (Stage 1). Ekkor az egy éven belüli bekövetkező nemteljesítés esetén várható hitelezési veszteség alapján kerül meghatározásra az értékvesztés.
- A könyvekbe kerüléskor és aktuálisan is teljesítő, de a könyvekbe kerülés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázatú tételek a 2-es kosárba kerülnek (Stage 2). Ekkor a teljes élettartamra vonatkozóan bekövetkező nemteljesítés esetén várható hitelezési veszteség alapján kerül meghatározásra az értékvesztés.
- A bekerüléskor nem, de aktuálisan értékvesztett tételeket a 3-as kosárba soroljuk (Stage 3). Ekkor nemteljesítés miatt várt hitelezési veszteség alapján kerül meghatározásra az értékvesztés.
- A könyvekbe kerüléskor értékvesztett (POCI) eszközök esetében teljesítő ügyletnél a teljes élettartamra vonatkozóan bekövetkező nemteljesítés esetén várható hitelezési veszteség alapján, aktuálisan nemteljesítő ügyletnél pedig nemteljesítés miatt várt hitelezési veszteség alapján kerül meghatározásra a hitelkockázati értékvesztés.

A hitelkockázat romlásának megítéléséhez ügyfél- és ügyletszintű kvantitatív és kvalitatív információkat használ fel a Bank. Az 1-es értékelési kosárból a 2-esbe adott esetben az iparági tevékenység alapján átsorolásra kerülnek a tételek úgynevezett portfólió szintű overlay-ek alkalmazásával. Az ilyen overlay-eket az egyes kitettség szintjén is nyilvántartjuk.

A kitettségek egyedileg lényegeseknek minősülnek, ha az adós felé fennálló összes mérlegen belüli és kívüli kitettség meghaladja az előre megállapított lényegességi küszöböt (50 millió Ft). Egyébként a kitettség egyedileg nem lényegesnek minősül. Az egyedileg lényeges kitettséget jelentő nemteljesítő ügyfelek valamennyi kitettségét egyedileg értékeli a Bank; egyéb esetben csoportos 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 jelenértékszámításhoz az effektív kamatlábat (POCI esetén az értékvesztett effektív kamatlábat) használjuk.

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

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)

Átstrukturálás, újrátárgyalások és kényszerű átstrukturálás (forbearance)

Az átstrukturálás az ügyfél hiteltörlesztési feltételének szerződéses módosítását jelenti, ideértve a futamidőt, a kamatlábat, a díjakat, az esedékes tőkeösszeget vagy ezek kombinációját. A kényszerű átstrukturálást a Bank vagy az ügyfél kezdeményezheti (munkahely elvesztése, betegség stb. miatt). A forbearance összetevői lehetnek a törlesztőrészlet csökkentése, a futamidő meghosszabbítása, kamatcsökkentés vagy -elengedés, tőkecsökkentés vagy -elengedés, a rulírozó hitelek átváltása annuitásos hitellé és/vagy egyebek.

A kényszerű átstrukturálás alatt azt értjük, amikor egy ügyfél ügyleteinek módosítására kerül sor (pénzügyi nehézség miatt), a szerződéses feltételek pedig úgy módosulnak, melynek eredményeképpen az ügyfél kedvezőbb helyzetbe kerül, mint a szerződésmódosítást megelőzően volt. 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 státuszban van,
- az ügyfél az átstrukturálás nélkül nemteljesítővé válna.

A nem lakossági szegmens számára további kritériumok:

- az ügyfél korai figyelmeztetési kategóriába tartozik;
- az ügyfél aktív workout kezelés alatt áll;
- az ügyfél pénzügyi mutatóinak romlása miatt az ügyfél minősítésében romlás történt;
- minden negatív információ az ügyfélről (beleértve az adóhatóság feketelistáját is);
- az ügyfél nemteljesítési valószínűsége jelentősen megnőtt.

Az alábbi engedményeket tartalmazhatja a kényszerű átstrukturálás:

- a szerződés módosítása / refinanszírozása nem történt volna meg, ha az ügyfél nem került volna pénzügyi nehézségbe,
- az ügyfél kedvezőbb helyzetbe került a szerződésmódosítást követően,
- a módosított / refinanszírozott szerződés kedvezőbb feltételeket tartalmaz, mint a más, hasonló kockázati profillal rendelkező ügyfél számára nyújtunk,
- a szerződésben lévő forbearance rendelkezések aktiválásra kerülnek,
- lényeges pénzügyi vagy nem pénzügyi megállapodásról való lemondás egy olyan ügyfél esetében, akinek a PD-je 350 bázispontnál nagyobb.

A teljesítő forborne kitettség megszüntethető, és a kitettség kikerül a forbearance státusz alól amennyiben:

- legalább két év telt el attól a naptól, amikor a kitettség teljesítő forborne státusszá vált (megfigyelési vagy próbaidőszak),
- az átstrukturálás ideje alatt az átstrukturálása előtti törlesztőrészletének legalább 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 ügyfélkitettség 30 napos késedelembe.

A teljesítő forborne kitettségek akkor kapnak nemteljesítő forborne státuszt, ha:

- az ügylet módosítása teljes vagy részleges adósságleírást tartalmaz;
- a forborne intézkedések meghosszabbításra kerülnek (második átstrukturálás),
- az ügyfél 30 napos késedelembe esik a próbaidőszaka alatt (próbaidőszaknak a nem-teljesítő forbearance felgyógyulása után követő időszakot nevezzük);
- az ügyfélre teljesülnek a szabályzatban meghatározott 'default' kritériumok, illetve
- azoknál a vállalati ügyfeleknél, ahol az előzetes forbearance megállapodás nem záródott le 18 hónapon belül.

A nemteljesítő forborne kitettség megszüntethető és átminősíthető teljesítő próbaidőszakos átstrukturálással, ha az alábbi feltételek mind teljesülnek:

- egy év eltelt a kitettség nemteljesítő forborne státuszba kerülése óta. A minimum 1 éves időszak az alábbi események közül a legutóbbitól indul:

- Az átstrukturálási intézkedések meghosszabbításának pillanata.
- Az a pillanat, amikor a kitettség besorolása nemteljesítő lesz.
- A türelmi idő vége, amely az átstrukturálási megállapodásban szerepel.
- a forbearance intézkedés nem vezet a kitettség nemteljesítő forborne kitettséggé válásához,
- az ügyfél a default definíció alapján nem került default besorolásba
- lakossági ügyfelek esetében: az ügyfél bizonyította, hogy képes betartani az alábbi feltételeket:
 - az ügyfélnek az elmúlt 12 hónapban nem volt több mint 30 napot meghaladó késedelme, illetve nincs lejárt tartozása;
 - az ügyfél visszafizette a teljes lejárt (illetve leírt) tartozását (amennyiben volt az ügyfélnek);
- vállalati ügyfelek esetében: jelentős összeg került törlesztésre rendszeres törlesztéssel, emellett pénzügyi elemzés alapján megállapítható, hogy az ügyfél teljesíteni tudja a meghatározott feltételeket az átstrukturálás lezárását követően is. Továbbá, az ügyfél nem került 30 napnál nagyobb késedelembe az elmúlt egy évben és a felminősítés pillanatában nincs lejárt tartozása.

Hitelkockázati kiigazítások

Közzétételi követelmények: CRR 442. cikk (b)

A következő bekezdések az értékhelyesbítések és a hitelkockázati kiigazítások meghatározásához alkalmazott megközelítéseket és módszereket ismertetik.

A VÁRHATÓ HITELKOCKÁZATI VESZTESÉG (ECL) MÉRÉSE

Az általános értékvesztési sztemderdeket belső irányelvek szabályozzák a Bankban. Az IFRS9 szerint az értékvesztés a kitettség minden elemére számol hitelvesztéssel, legyen akár amortizált bekerülési értéken (AC) vagy egyéb átfogó bevétellel szemben valós értéken nyilvántartott (FVOCI). Ide tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kölcsönök és előlegek, kereskedelmi bankoknál vezetett nostro számla látra szóló egyenlege csakúgy, mint a pénzügyi lízingek és a vevői követelések. Továbbá hitelkockázati céltartalékokat számítunk hitelnyújtási kötelezettségekre és pénzügyi garanciákra, amennyiben az IFRS9 hatálya alá tartoznak.

A pénzügyi eszközök értékelési kosarakba való besorolása; értékvesztett pénzügyi eszközök

Az IFRS9 által megszabott értékvesztési követelmények szerint a pénzügyi eszközök három csoportra („értékelési kosárba”) válnak szét, kiegészülve a POCI („könyvekbe kerüléskor értékvesztett eszköz”) kategóriával. Az értékvesztés státusztól függően és a megállapított hitelkockázat alapján minden eszköz ezen négy értékelési kosár egyikébe kerül.

Az 1-es értékelési kosárba (**Stage 1**) tartoznak azok a könyvekbe kerüléskor nem értékvesztett és jelenleg is teljesítő pénzügyi eszközök, ahol a hitelkockázat jelentős romlása a könyvekbe kerülés óta nem figyelhető meg, függetlenül a hitelminősítésüktől.

A 2-es értékelési kosár (**Stage 2**) tartalmazza azon nem értékvesztett pénzügyi eszközöket, amelyeknél a könyvekbe kerülés óta képest jelentős hitelkockázati romlás figyelhető meg, az IFRS 9 szerinti alacsony kockázat miatti mentesség nélkül. A 2-es kosárban a hitelkockázati értékvesztést élettartami ECL ként számítjuk. Teljesítő ügyfélnek történő korábbi hitelszerződés alapján történt folyósítások esetén a teljes kitettség (mérlegen belüli és kívüli) vagy 1-es, vagy a 2-es kosárba kerül, attól függően, hogy a hitelkockázat hogyan alakult a szerződéskötés és a folyósítás óta.

A 3-as értékelési kosár (**Stage 3**) olyan pénzügyi eszközöket tartalmaz, amelyek értékvesztettek a beszámolási fordulónapon, de nem voltak értékvesztettek a könyvekbe kerüléskor. A besorolás elve az, hogy a pénzügyi eszköz akkor lesz értékvesztett, ha az ügyfél nemteljesítővé válik. Az Erste Hungary-nél alkalmazott nemteljesítési definíció az EBA „Irányelvek az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti nemteljesítés meghatározásának alkalmazásához” című iránymutatása és a Bizottság 2018/171. számú, 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a lejárt hitelkötelezettségek lényegességi küszöbére vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. október 19.) alapján határozza meg.

A meghatározás rögzíti a nemteljesítő státusz egymáshoz kapcsolódó ügyfelek csoportjai közötti áttérjedését, és tisztázza a technikai nemteljesítés koncepcióját. Az Erste Hungary általánosságban ügyfél szinten határozza meg a nemteljesítést, ami az adós összes ügyletének értékvesztetté nyilvánítását eredményezi, amennyiben az ügyfél egy ügylettel kapcsolatban nemteljesítést mutat ("húzó hatás"). Másfelől a teljesítő minősítésűvé javulás az ügyfél összes kitettsége értékvesztett státuszának megszűnésével jár. A 3-as értékelési kosárban a hitelkockázati értékvesztést a nemteljesítés miatt várható hitelezési veszteségként számoljuk.

A **POCI** kategória olyan pénzügyi eszközöket tartalmaz, amelyek értékvesztettek voltak a könyvekbe kerüléskor, függetlenül attól, hogy továbbra is értékvesztettek vagy sem. A POCI ügyleteknél várt hitelezési veszteséget mindig élettartami alapon számítjuk (az ECL kumulált változásai a könyvekbe kerülés óta), amely érvényesül a kitettség bruttó könyv szerinti értékében. Ennek eredményeként a bekerüléskor nincs értékvesztés elszámolva. A továbbiakban egyedül a várt élettartami hitelezési veszteségek kedvezőtlen változásait jelenítjük meg értékvesztésként, míg a kedvező változásokat értékvesztési nyereségnek tekintjük, amely a POCI pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét növeli.

Az EU 183/2014. számú felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelete és az EBA/RTS/2013/04 értelmében a COREP minden hitelkockázati kiigazítást egyedi hitelkockázati kiigazításként kezel.

Az Erste Hungary rendszeresen felülvizsgálja a várható hitelkockázati kiigazításait. Ezek a gyakorlatok magukban foglalják a hitelkockázati kiigazítás számítása során használt paramétereket és módszereket. A kiigazításokra sor kerülhet konkrét felülvizsgálatok (egyedileg értékelt hitelkockázati kiigazítások esetén cash flow értékelés), a paraméterek rutinszerű karbantartása (például rendszeres kalibrálás) vagy konkrét események (pl. a megtérülési viselkedésről szóló ismeretek javulása, eredmények utótesztelése) alapján.

A HITELKOCKÁZAT JELENTŐS NÖVEKEDÉSÉNEK MEGHATÁROZÁSA

A hitelkockázat könyvekbe kerülés óta történt jelentős romlásának (significant increase in credit risk, SICR) megállapítása az egyik legfontosabb meghatározója az IFRS 9 szerinti várható hitelezési veszteség mértékének. Erre való tekintettel a Bank portfólió és terméktípus szinten mennyiségbeli és minőségbeli kritériumokat határoz meg a hitelkockázat jelentős növekedésének megítélésére, köztük a 30 napos késedelmet.

Kvantitatív kritériumok. A kvantitatív SICR indikátorok tartalmazzák az élettartamon belüli nemteljesítés valószínűségének kedvezőtlen változását, a jelentőséget, a változás abszolút és relatív mértékére vonatkozó határértékeken mérve. A Bank a hitelkockázat jelentős romlására vonatkozóan százalékos (relatív) és abszolút határértéket is bevezetett a PD könyvekbe kerülés óta történt változása alapján. Ahhoz, hogy egy pénzügyi eszköznél a hitelkockázat jelentős romlása megállapításra kerüljön, mind a relatív mind az abszolút határértéket át kell lépni.

A relatív változást az aktuális évesített élettartami PD (LT PD) és a bekerüléskori évesített PD hányadosaként mérjük. A kumulatív LT PD összehasonlítás használható az egyszerűsítéshez az Erste Hungary módszertana szerint; ezt a megközelítést azonban ritkán alkalmazza a Bank. A megsértés azt jelenti, hogy ez az arány elérte vagy meghaladja a megállapított küszöböt. A SICR értékeléséhez szükséges relatív küszöbértékeket a PD szegmens vagy ügyfélminősítés szintjén határozzák meg minden egyes konszolidált jogalany esetében, és szükség szerint kezdeti és folyamatos ellenőrzésnek kell alávetni.

Az Erste Hungary az IFRS 9 bevezetése óta nem kalibrálta jelentősen újra a relatív küszöbértékeket. Az ECL-mérés egyik legjelentősebb becsléseként ezeket alapvetően stabilan tartják. A PD modellek validálása vagy jelentős megváltoztatása a küszöbértékek újrakalibrálásához vezethet. Ilyen újrakalibrálás történt 2024-ben a magánszemély szegmensben a vonatkozó PD modell változásával összhangban.

Az abszolút határérték a bekerüléskori és az aktuális évesített élettartami PD különbségére vonatkozik. Ez a határérték 2024-ben 60 bázisponttól a csoportszinten alkalmazott 50 bázisponttra lett beállítva. Ez a legjobb minősítésű tételek közötti migráció esetén szolgál egyfajta biztosítékként (az élettartami PD-t a lejáratig hátralévő időszakra vonatkoztatva). Ezekben az esetekben ugyanis a relatív határértéket esetleg megsértik, mivel azonban a PD nagyon alacsony, így nem eredményez SICR-t.

Kvalitatív kritérium. A jelentős hitelkockázat növekedésének kvalitatív indikátorai az átstrukturálás jelölők (a szabályozói átstrukturálás azonosítása), workout jelölők (a követelés workoutra való átkerülése), információ a korai figyelmeztető rendszerből és csalási indikátorok. Egyes kvalitatív jelzések helyes működésének alapvető feltétele, hogy a kockázatkezelési döntések pontosan és időszerűen kerülnek meghozatalra. Az IFRS9-re való áttéréshez igazított kapcsolódó kockázatellenőrzési szttenderdek és folyamatok biztosítják a szükséges irányítási keretrendszert. Ezek az indikátorok belső használatúak, mutatják az esetleges fizetéseképtelenséget vagy annak megnövekedett valószínűségét, hogy az ügyfél csődöt jelent, illetve, hogy belátható időn belül megnövekszik a nemteljesítés kockázata.

A kvalitatív jelzők ügyfélszintű meghatározása mellett, a hitelkockázat jelentős romlásának becslése esetleg csak portfólió szinten lehetséges, ha az ügyfélszintű indikátorok csak bizonyos időbeli késéssel érhetőek el, vagy kizárólag portfólió szinten értelmezhetőek.

Az Erste Bank Hungary további portfóliószintű SICR-értékelési kritériumokat vezetett 2022-ben be az ukrajnai háború és a kapcsolódó gazdasági hatások miatt. A gazdasági visszaesésben érintett (ciklikus) iparági tevékenység, illetve a torzult energiapiaci körülmények miatt megnövekedett kockázatot futó teljesítő ügyfelek kerültek a Stage 2-es értékelési kosárba. Ezt a módszer finomhangolásra került úgy, hogy a belső kockázatkezelési folyamatok szerint megnövekedett kockázatú kockázati profilú teljesítő ügyfelek kerülnek a Stage 2-es értékelési kosárba 2024. novemberétől. További részletekért lásd a következő fejezet „Csoportos értékelés” című részét.

Biztonsági küszöbérték. Biztonsági küszöbértéket alkalmaz a Bank, amennyiben egy pénzügyi eszköz a szerződés szerinti fizetési kötelezettségét illetően több, mint 30 napos, 1000 Ft-ot meghaladó késedelmet mutat. Amint az visszamérések során megfigyelhető, nem ez jelenti a Stage 2 szerinti besorolás fő kiváltó tényezőjét.

AZ ESZKÖZÖK CSOPORTOSÍTÁSA ÉS A HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁS SZÁMÍTÁSA

A hitelkockázati kiigazításokat egyedileg vagy csoportosan számítjuk.

Az egyedi alapú számítást azon 3-as értékelési kosárba tartozó, illetve POCI kitettségeket alkalmazunk, ahol nemteljesítő ügyfél egyedileg jelentős. Ez a bruttó könyv szerinti érték és a kockázatkezelési szakértők által becsült várakozás szerinti pénzmozgások jelenértéke közötti különbség egyedi kiszámítását jelenti. A pénzmozgások diszkontálása az effektív kamatlábbal történik (POCI esetében az értékvesztett effektív kamatlábbal).

A nemteljesítő ügyfél abban az esetben jelentős, amennyiben a mérlegen belüli és kívüli kitettségeinek összege meghaladja az adott küszöbértéket. Minden más esetben a nem-teljesítő ügyfél nem minősül jelentősnek és szabályalapú (csoportos) értékvesztés számítás történik az LGD paraméter segítségével, ahol az LGD függhet a defaultban eltöltött időtől és a behajtási folyamat állásától.

Teljesítő ügyfelek esetében (Stage 1 és Stage 2) csoportos értékvesztést számol a Bank attól függetlenül, hogy az ügyfél jelentős vagy sem. A csoportos értékvesztés számításhoz a kitettségeket homogén csoportokba rendezi a kockázati jellemzőik alapján. A csoportosítási kritériumok az ügyfélszegmenstől (lakossági, vállalati) függően eltérőek lehetnek, és magukban foglalhatják a terméktípust, a biztosíték típusát, a törlesztés típusát, a hitelfedezeti sávot és az ügyfélminősítést.

A hitelkockázati értékvesztés számítása havonta történik, egyedi kitettség szinten és a kitettség devizanemében. A csoportos hitelkockázati értékvesztés kiszámításához az Erste Hungary egy három értékelési kosáron alapuló várható hitelezési veszteség modellt használ, amely 12 havi vagy élettartami várható hitelezési veszteséget ad. A várható hitelezési veszteség a diszkontált nemteljesítéskori kitettséérték (exposure at default, EAD), ami a mérlegen kívüli tételek esetében a hitelkonverziós faktort is tartalmazza, a nemteljesítés valószínűségének (probability of default, PD) és a nemteljesítéskori veszteségnek (loss given default, LGD) a szorzata a következők szerint:

- A PD annak a valószínűségét jelenti, hogy az adós nem teljesíti a pénzügyi kötelezettségét (a nemteljesítési lentebbi meghatározása szerint) vagy a következő 12 hónapban (1Y PD) az 1-es értékelési kosárba tartozó ügyletek esetében, vagy a hátralévő élettartama alatt (lifetime

probability of default, LT PD) a 2-es és a 3-as értékelési kosára tartozó, valamint POCI kitettségek esetében.

- Az EAD az az összeg, amellyel a Erste Hungary várakozása szerint tartozni fog az ügyfél a nemteljesítéskor a következő 12 hónapban (1Y EAD) vagy a hátralévő élettartam (LT EAD) alatt a 2-es vagy 3-as értékelési kosárban, illetve POCI ügyletek esetében.
- Az LGD mutatja meg az Erste Hungary várakozását a nemteljesítő kitettségre jutó veszteséget illetően. Az LGD függ az adós típusától, a követelés típusától és korától, a rendelkezésre álló fedezetektől vagy más hitelbiztosítékoktól és a nemteljesítéskor várható kitettségtől (EAD). Az LGD-t az EAD százalékában fejezzük ki.

Élettartami paraméterek

Az élettartami PD-t a könyvekbe kerüléstől a kölcsönügylet lejáratáig megfigyelt múltbéli nemteljesítési eseményeken alapulva fejlesztjük. Egyazon portfólióba tartozó, azonos minősítési kategóriájú ügyletek esetében, illetve csoportszintű nagyvállalatoknál azonos működési ország esetén az LT PD azonos.

Az élettartami és az éves EAD-ot a várt visszafizetési profil határozza meg, amely termékenként eltérhet. Az LT EAD felhasználja a törlesztési ütemezést vagy a törlesztési típust (annuitásos, lineáris, bullet). Ki nem folyósított hitelek esetében a hitelkonverziós tényező segítségével becsüljük a várható hitelkitettséget.

Az LGD élettartami görbeként kerül becslésre, a lejáratig hátralévő bármely jövőbeli időpontra, múltbéli megfigyelések alapján. Nagyvállalati, speciális hitelezési és projektfinanszírozási termékeknél az LGD a kitettség és a fedezettség függvénye.

Az ECL számításához használt paraméterek figyelembe veszik a beszámolási fordulónapon rendelkezésre álló, múltbéli eseményekről szóló információkat, az aktuális állapotot és a gazdasági jövőbeli irányvonalára vonatkozó előrejelzéseket. Általánosságban a csoportos értékvesztéshez használt paraméterek különböznek a tőkeszámításhoz használt ciklusokon átívelő paraméterektől, amennyiben az érintett portfólió jellemzői az IFRS előírások szerint ezt indokolják.

Előre tekintő információk felhasználása

A felhasznált paraméterek az egy időpillanatra számított kockázati értéket mutatják, az előre tekintő információk (FLI) beépítésével. Ez a makroökonómiai változókra vonatkozó előrejelzésekben testesül meg egy alapértelmezett és további alternatív forgatókönyvek alapján. Az alternatív scenáriók a hozzájuk tartozó valószínűségekkel az alapesettől való eltérésként értelmezendők, ahol az alap esetnek tekintett előrejelzést kevés kivételtől eltekintve az Erste Hungary készíti. A több forgatókönyvre való tekintettel a „semleges” PD (és kevés kivétellel az LGD is) a makroökonómiai modell használatával módosul, amely a vonatkozó makroökonómiai változókat összeköti a kockázati tényezőkkel. Ugyanazok a makroszintű eltolódási modellek, mint a külső és belső stressztesztnél.

Az előre tekintő információk az első három évre számított várt hitelezési veszteségbe van beépítve. A negyedik évtől kezdve az élettartam hátralévő részére a paraméterek becslése visszatér a ciklusokon átívelő megfigyelésekhez.

Így a független (unbiased) forgatókönyv szerinti súlyozott ECL-t, figyelembe véve az FLI-t, az egyes makrogazdasági forgatókönyvek kimenetelét reprezentáló súlyok felhasználásával származtatják. Tipikus makrogazdasági változók lehetnek a reál bruttó hazai termék (reál GDP), a munkanélküliségi ráta, az infláció, a termelési index, valamint a piaci kamatlábak. A változók kiválasztása attól is függ, hogy az adott helyi piacra vonatkozóan elérhetőek-e megbízható előrejelzések. A becsült gazdasági fejlődés fő mutatója és az alternatív forgatókönyv-levezetés alapja a GDP. Emellett az ukrajnai háború gazdasági hatásai az infláció és a kamatok növekedésével jártak együtt. Az Erste Hungary módosította a makroeltolódásos modelljét, hogy mindezeknek a hatása tükröződjék a hitekkockázati paraméterekben.

A makroeltolódásos FLI modellek rendszeres újrakalibráláson esnek át, hogy tükrözzék a legfontosabb makrováltozókat. A legnagyobb statisztikai relevanciával rendelkező változók kerülnek be a modellbe. 2023-ban egy új változó, a működési ország került be a csoportszintű vállalatokra vonatkozó FLI-be. Az új modell úgy lett megalkotva, hogy képes legyen az alacsony nemteljesítési ráta melletti életszerű forgatókönyvek előrejelzésére is. Az FLI modell felülvizsgálatának következtében egy adott makrováltozó relevanciája megváltozhatott.

A csoportszintű vállalatokra vonatkozó központi modell esetében az Erste Group (dedikált központi szervezeti egysége) felelős a PD felülvizsgálatáért, beleértve az FLI modellt is, amely az országhoz tartozó kockázaton alapul, tekintettel a makrópályák országoként eltérő alakulására.

Az Erste Bank Hungary 2024 negyedik negyedévében felülvizsgálta az FLI-t az alap-, lefelé és felfelé mutató forgatókönyvekre vonatkozó előrejelzések szerint. Az FLI modellen belüli kiigazítások (az átfogó stresszteszt (CST) forgatókönyvek beépítése a lefelé mutató, illetve a szakértő súlyok beépítése a lefelé és a felfelé mutató scenáriókba) feltételeinek (feloldási lehetőségek) felmérése alapján az Erste Group úgy döntött, hogy:

- továbbra is beépíti a CST forgatókönyvet a lefelé mutató scenárióba, az annak 2024-es gyakorlatában felhasznált feltételezések szerint;
- a modell súlyokat alkalmazza a lefelé, illetve a felfelé mutató forgatókönyvek esetében.

A bank a Csoportos értékelés részben közzé teszi a makroszenáriókra vonatkozó stage besorolási és értékvesztési érzékenység vizsgálatát.

Alap forgatókönyv

Az Erste Group arra számít, hogy Európa gazdasága 2025-ben fokozatosan fellendül. Az euróövezet alapkilátásai tekintetében a fő tényező 2025-ben a folyamatban lévő reálbőrnövekedés, amely fokozza a lakossági fogyasztást. Ezenkívül a Központi Bankok további kamatvágásaival 2025-ben a beruházások fokozatos fellendülése várható, amely pedig az ipari termelést támogatja.

Az alapforgatókönyv és az átfogó stresszteszt forgatókönyv kockázatai, mint a negatív forgatókönyvhöz hozzáadott szempontok

Az ukrajnai háború továbbra is jelentős kockázati tényező. Ha tovább eszkalálódik, az potenciálisan ronthatja a globális befektetői hangulatot az euróövezet tekintetében, és potenciálisan tompíthatja a növekedést.

További kockázati tényező a Trump elnök vezette új, egyesült államokbeli adminisztráció kereskedelmi politikája jelentette bizonytalanság. Lényegében az összes importra vonatkozó vám jelentős emelése (a jelenlegi vámszint 2% körüli) az alapforgatókönyvünkben vártnál nagyobb mértékben gyakorolna a világkereskedelemre és a növekedésre kedvezőtlen hatást. Így különösen az export és a beruházások növekedése Európában 2025-ben és 2026-ban sokkal lassabb lenne az Erste Group jelenlegi előrejelzésénél.

Az energiaellátás biztonsága továbbra is fontos kérdés marad az EU számára, tekintettel az Oroszország és Ukrajna között folyó háborúra. Az EU egyre növekvő mértékben függ a cseppfolyósított földgáz (LNG) olyan exportőrök általi beszállításától, akik földrajzilag távol vannak, mint az USA és közel-keleti országok. Bármilyen zavar a globális LNG-kereskedelemben komoly következményekkel járhat az energiaárakra vonatkozóan az EU-ban.

Az energiaárak bármilyen ellátási zavar keltette gyors emelkedése az infláció kordában tartása érdekében a monetáris politika agresszív (a teljes hozamgörbét érintő) feszesebbé tételére kényszerítheti a Központi Bankokat.

A kamatlábak gyors emelkedése veszélyt jelent a vállalatok és a fogyasztók beruházásaira, ami az alapszenárióinkban jelenleg vártnál alacsonyabb beruházásokat eredményezhet.

A magasabb harmonizált fogyasztói árindex (HICP) – különösen a villany-/gázszámlák – általánosságban véve csökkenti a rendelkezésre álló jövedelmet és visszafogja a fogyasztást. Tekintettel a világválságtól örökölt magas adósságállományra, a növekvő katonai kiadások és az expanzív fiskális politika arra készteti a befektetőket, hogy megkérdőjelezzék az adósság fenntarthatóságát.

Az alapforgatókönyvet felfelé eltérítő kockázati körülmények

Ha a globális ipar gyorsabban és nagyobb mértékben kap erőre, mint az alapszenárióban, az Egyesült Államok felőli alacsonyabb, vagy megvalósításra sem kerülő kereskedelmi terhekkel, az mindenképpen azonnali kedvező hatást gyakorolna a német gazdaságra, amelyik már két éve recesszióban van. A

Németország és az Európai Unió más főbb országai (köztük Magyarország) közötti szoros kapcsolat miatt a német ipar gyorsabb és fokozottabb erősödése szintén azonnali kedvező hatással járna az Európai Unió iparának egészére. Az európai ipar gyorsabb és fokozottabb erőre kapása a 2025-ös és 2026-os GDP növekedésnek határozottan adna egy lökést, ahogy az ipari tevékenység visszaerősödése gyorsabb és fokozottabb lenne, mint amivel jelenleg az alapforgatókönyvünkben számolunk. Ebben a forgatókönyvben arra számítottunk, hogy a fogyasztói hangulatot is kedvező hatások érik.

Így az alapforgatókönyvünkhöz képest a lakossági fogyasztás jobban hozzájárul a növekedéshez 2025-ben és 2026-ban. A szolgáltatószeletorra is kedvezően hatna a jobb fogyasztói hangulat. Mindazonáltal az inflációs nyomás további fokozatos enyhítése – különösen a szolgáltatószeletorban – mindenképpen szükséges ebben a forgatókönyvben, hogy ne kerüljön veszélybe a Központi Bankok 2025-ös várt kamatvágása.

Csoportos értékelés

Az Erste Bank Hungary az ukrajnai háború és az energiaválság okozta bizonytalanság miatt előre meghatározott portfólió-jellemzők alapján a szokásos SICR értékelésen túl overlay szabályokat (azaz stage2 besorolást) alkalmazott. Ez az összes érintett üzletágra megtörtént. Ez szükségessé teszi a kivételek alkalmazását is, amennyiben megfelelően dokumentálva van a portfólió többi részétől eltérő érintettség.

2024 decemberében a Bank bizonyos iparágak esetében csoportos értékelési kosarakba sorolást alkalmazott az alábbiak szerint:

- 2024 júniusában a megnövekedett hitelkockázat energetikai iparági portfólió szintű megállapítását feloldottuk a vonatkozó feltételek rendszeres vizsgálatának eredményei alapján. Megállapításra került, hogy az energetikai, illetve fokozottan energiaigényes iparágra vonatkozó kockázat csökkent (megfelelő gázellátottság Európában, stabilizálódott energiaárak).
- Az Ukrajnában dúló háború miatt a gazdasági visszaesésben érintett (ciklikus) iparágak és az egyéves IFRS PD kombinációja alapján portfólió szintű overlayt állapítottunk meg. A tartósan magas infláció és a rendelkezésre álló jövedelem gyengülése továbbra is visszafogja a lakossági fogyasztást, míg a nagy globális bizonytalanság és a magas refinanszírozási feltételek kedvezőtlenül befolyásolják a beruházásokat és az ipari tevékenységet. Míg egyes iparágak 2023-ban jobban fejlődtek, amit a 2024-ben felülvizsgált minősítések is megerősítettek, mások továbbra is magas készletekkel, folyamatos ellátási lánc problémákkal, költséginflációval és emellett alacsonyabb kereslettel néznek szembe. Ez utóbbi egyelőre nem tükröződik az ügyfelek pénzügyi helyzetében, és továbbra is a z ügyfélminősítések lefelé mozdulása várható. Ezért 2024 novemberében a ciklikus iparági overlay átalakításra, újraértékelésre került, hogy biztosítsa annak jobb összekapcsolását a belső kockázatkezelési folyamatokkal. Az új overlay (ipari overlay) a csoportos SICR-értékelést kapcsolja össze az iparági stratégiával, amely a portfóliónk által kitett kockázatokat és a kockázatértékelés változásait tükrözi, a ciklikus iparágak korábban használt általános meghatározása helyett. Az iparági stratégia keretrendszere lefedi mind a tizenkét vállalati iparágat és azok alszegmenseit. Az iparágakat szisztematikusan értékeli az Erste Csoport kockázatkezelési keretrendszerével összhangban (ágazati stratégiák és főbb kockázatok); előfordulhat azonban, hogy a potenciális kockázatok még nem jelennek meg, illetve még nem érhetőek tetten meg ügyfélszinten, és nem fordíthatók le az ügyfél pénzügyi helyzetére vagy minősítésére. Ezért az egyéves IFRS PD által meghatározott PD küszöb különbséget tesz a potenciálisan érintett ügyfelek között, tükrözve, hogy a jobb ügyfélminősítés (tehát a PD) erősebb hitelképességet mutat.

Az 5 115 milliárd forintos (2023: 4 871 milliárd forint) teljes hitelkockázati kitettségéből az overlay (iparági overlay) alatt álló portfólió 20 milliárd forint.

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 pedig kedvezőtlenebb

stage besorolást. A hitelveszteség tekintetében a pozitív előjel (+) felszabadítást jelöl, míg a negatív előjel (-) képzést. A bemutatott érzékenységi eredmények belső szimulációkon alapulnak.

Az iparági overlay következtében 2024 decemberében 20 076 millió forint Stage 2-es kitettség volt, 274 millió forint többlet becsült hitelkockázati veszteséget maga után vonva.

Ahogy fentebb írtuk, az FLI 2024 negyedik negyedében a legutóbbi makroszcenáriók alapján újrabecslésre került. Az FLI miatt a stage 2-es kitettség 2024 decemberében 76 211 millió forintra nőtt (42 054 millió forint 2023 decemberében). A Stage 2 kitettség FLI miatti növekedése hatással volt hitelveszteség mértékére is: 2024 decemberében 8 624 millió forint, szemben a 2023 decemberi 9 574 millió forinttal.

A HITELKOCKÁZATRA VONATKOZÓ KVANTITATÍV KÖZZÉTÉTEL

Közzétételi követelmények: CRR 442. cikk c), d), e), f), g) pont

Annak érdekében, hogy az alábbi táblázatok egyértelmű képet adhassanak a hitelezési kockázatról, a kölcsönök és előlegek, a pénzügyi lízingkövetelések, a vevő- és egyéb követelések, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, továbbá adott esetben a jegybankoknál fennálló készpénzállományok és egyéb látra szóló betétek is bemutatásra kerülnek. Az eszköz oldali pozíciókon felül mérlegen kívüli tételek is szerepelnek.

Az alábbi kvantitatív közzétételekben nem szereplő pozíciók: a készpénz, tőkeinstrumentumok és tőkebefektetések, származtatott ügyletek, ingatlanok és berendezések, befektetési célú ingatlanok, immateriális javak, részesedés közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban, folyó adókövetelések, le nem vonandó halasztott adókövetelések, értékesítésre tartott eszközök és egyéb eszközök, amelyek összesen a mérlegfőösszeg 5,4%-át teszik ki.

Az alábbi táblázatokban a bruttó hitelkockázati kitettség részletes felosztása, az egyedi hitelkockázati korrekciók, a halmozott leírások és a biztosítékok szerepelnek a jelentősebb mérlegosztályok, iparágak, földrajzi területek és hátralévő futamidő szerint. A nyereséggel vagy veszteséggel szemben való értéken értékelt instrumentumok esetében a bruttó könyv szerinti érték a veszteségtartalékkal és negatív jövőbeni változással történő korrekció előtti könyv szerinti érték. A mérlegen kívüli tételek névértékükben kerülnek bemutatásra. A felhalmozott leírások olyan összegeket jelentenek, amelyekre az intézmény jogai nem szűnnek meg, még akkor sem, ha a kitettséget teljesen kivezették, és nem történt végrehajtási intézkedés.

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat- változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből Stage 1	ebből Stage 2		ebből Stage 2	ebből Stage 3		ebből Stage 1	ebből Stage 2		ebből Stage 2	ebből Stage 3				
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	646 237	646 237	-	-	-	-	-10	-10	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	2 615 571	1 740 994	426 275	47 123	-	38 996	-26 900	-8 067	-18 827	-30 878	-	-26 643	-	1 871 401	8 747
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	137 556	137 397	108	5	-	-	-49	-48	-1	-	-	-	-	103 671	-
Hitelintézetek	268 163	268 163	-	-	-	-	-191	-191	-	-	-	-	-	232 005	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	132 131	131 704	428	13	-	13	-1 393	-1 389	-4	-10	-	-10	-	76 767	3
Nem pénzügyi vállalatok	795 806	625 255	170 533	15 064	-	13 087	-8 321	-3 467	-4 854	-7 874	-	-7 406	-	517 663	4 265
ebből: kkv-k	645 208	502 018	143 172	13 546	-	11 919	-7 186	-2 929	-4 256	-7 053	-	-6 585	-	465 885	4 214
Háztartások	1 281 915	578 475	255 206	32 041	-	25 896	-16 946	-2 972	-13 968	-22 994	-	-19 227	-	941 295	4 479
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 444 844	1 437 399	6 900	2 288	-	2 288	-912	-576	-336	-1 300	-	-1 300	-	302 951	-
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	1 050 765	1 050 765	-	-	-	-	-268	-268	-	-	-	-	-	5 438	-
Hitelintézetek	319 954	319 954	-	-	-	-	-230	-230	-	-	-	-	-	297 513	-

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat- változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után	
	ebből Stage 1	ebből Stage 2		ebből Stage 2	ebből Stage 3		ebből Stage 1	ebből Stage 2		ebből Stage 2	ebből Stage 3					
Egyéb pénzügyi vállalatok	6 303	5 759	-	-	-	-	-5	-5	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok	67 822	60 921	6 900	2 288	-	2 288	-409	-73	-336	-1 300	-	-1 300	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kitétségek	877 962	547 191	31 339	6 884	-	2 936	-2 599	-1 093	-1 489	-3 672	-	-2 240	-	233 799		1 060
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	384	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200		-
Hitelintézetek	79 921	79 211	710	-	-	-	-68	-51	-16	-	-	-	-	72 501		-
Egyéb pénzügyi vállalatok	70 006	27 372	41	-	-	-	-66	-66	-	-	-	-	-	2 001		-
Nem pénzügyi vállalatok	608 980	335 233	17 693	6 406	-	2 490	-1 354	-732	-621	-3 453	-	-2 040	-	155 370		1 060
Háztartások	118 671	105 175	12 895	478	-	446	-1 111	-244	-852	-219	-	-200	-	3 727		-
Összesen	5 584 614	4 371 821	464 514	56 295	-	44 220	-30 421	-9 746	-20 652	-35 850	-	-30 183	-	2 408 151		9 807

27. táblázat: EU CR1 -Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

adatok millió Forintban	Nettó kitettségérték					Összesen
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	
Hitelek és előlegek	259 974	271 532	722 899	1 350 511	-	2 604 916
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	544	170 413	898 893	408 678	-	1 478 528
Összesen	260 518	441 945	1 621 792	1 759 189	-	4 083 444

28. táblázat: EU CR1-A tábla: Kitettségek futamideje

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték				Halmazott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek			
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	64 900	64 900	441	441	-733	-
Bányászat és kőfejtés	431	431	154	154	-130	-
Feldolgozóipar	173 623	173 623	4 151	4 151	-2 839	-
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	41 278	41 278	273	273	-1 053	-
Vízellátás	1 842	1 842	1	1	-15	-
Építőipar	29 532	29 532	2 287	2 287	-2 091	-
Nagy- és kiskereskedelem	149 351	149 351	4 328	4 328	-4 222	-
Szállítás és raktározás	24 503	24 503	103	103	-232	-
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	14 753	14 753	1 297	1 297	-440	-
Információ és kommunikáció	9 971	9 971	157	157	-193	-
Pénzügyi és biztosítási tevékenység	2 311	2 311	53	53	-73	-
Ingatlanügyletek	245 711	245 711	156	156	-2 481	-
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	24 038	24 038	381	381	-456	-
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	24 486	24 486	1 088	1 088	-1 124	-
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	15	15	10	10	-8	-
Oktatás	278	278	3	3	-3	-
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	2 177	2 173	27	27	-35	-
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	637	637	98	98	-19	-
Egyéb szolgáltatások	1 033	1 033	56	56	-48	-
Összesen	810 870	810 866	15 064	15 064	-16 195	-

29. táblázat: EU CQ5 - Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték			Halmozott értékvesztés	Mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett célartalékok	A hitelkockázat- változásból származó negatív valósérték- változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
	Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékvesztés- elszámolási kötelezettség alá tartozó			
	Ebből: nemteljesítő (defaulted)					
Mérlegen belüli kitettségek	4 789 586	49 411	49 411	4 309 240	-58 054	-1 947
Magyarország	4 749 732	49 263	49 263	4 270 015	-57 843	-1 947
Ausztria	29 103	19	19	29 034	-27	-
Románia	695	9	9	695	-9	-
Szlovákia	39	3	3	39	-6	-
Szerbia	3	1	1	3	-1	-
Más országok	10 014	116	116	9 454	-168	-
Mérlegen kívüli kitettségek	204	-	-			-
Magyarország	16 404	-	-			-
Ausztria	-	-	-			-
Románia	-	-	-			-
Szlovákia	-	-	-			-
Szerbia	-	-	-			-
Más országok	-16 200	-	-			-
Összesen	4 789 790	49 411	49 411	4 309 240	-58054	-1 947

30. táblázat: EU CQ4 tábla: Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban

Az alábbi táblázatokban a lejárt hitelezési kitettség (teljesítő és nemteljesítő) pénzügyi eszközönként és a megfelelő késedelmes kategóriák szerint szerepel.

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek								
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes 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: nemteljesítő (defaulted)	
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	646 237	646 237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	2 615 571	2 608 348	7 223	47 123	25 248	3 990	5 499	5 819	3 476	770	2 319	47 123
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	137 556	137 556	-	5	-	-	-	-	-	5	-	5
Hitelintézetek	268 163	268 163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	132 131	132 129	2	14	-	-	-	12	-	-	1	14
Nem pénzügyi vállalatok	795 806	795 346	460	15 063	11 965	510	865	767	746	97	112	15 063
ebből: kkv-k	645 208	644 748	459	13 547	10 592	510	865	767	603	98	112	13 547
Háztartások	1 281 915	1 275 154	6 761	32 041	13 283	3 480	4 634	5 040	2 730	668	2 206	32 041
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 444 844	1 444 844	-	2 288	2 288	-	-	-	-	-	-	2 288
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	1 050 765	1 050 765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek	319 954	319 954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	6 303	6 303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok	67 822	67 822	-	2 288	2 288	-	-	-	-	-	-	2 288
Mérlegen kívüli kitettségek	877 962			6 884								-
Központi bankok	-			-								-
Államháztartások	384			-								-
Hitelintézetek	79 921			-								-
Egyéb pénzügyi vállalatok	70 006			-								-
Nem pénzügyi vállalatok	608 980			6 407								-
Háztartások	118 671			477								-
Összesen	4 938 377	4 053 192	7 223	56 295	27 536	3 990	5 499	5 819	3 476	770	2 319	49 411

31. táblázat: EU CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban

Átstrukturált kitettségek hitelminősége

Az alábbi táblázat mutatja be az átstrukturált kitettségek hitelminőségét, beleértve a nemteljesítő és értékvesztett átstrukturált kitettségekre vonatkozó információkat is.

adatok millió Forintban	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Átstrukturált nemteljesítő							
	Átstrukturált teljesítő	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett		Átstrukturált teljesítő kitettségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek esetében	Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	16 059	17 132	17 132	16 488	-942	-11 705	12 691	3 384
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	12	12	12	-	-9	3	3
Nem pénzügyi vállalatok	3 170	4 186	4 186	4 186	-64	-1 774	3 782	1 503
Háztartások	12 889	12 934	12 934	12 290	-878	-9 922	8 906	1 878
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Adott hitelnnyújtási elkötelezettségek	180	5 631	5 631	5 079	-10	-3 474	429	426
Összesen	16 239	22 763	22 763	21 567	-952	-15 179	13 120	3 810

32. táblázat: EU CQ1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége

Eszköz visszavétel

Az alábbi táblázat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír törlesztéért cserébe birtokbavétel útján megszerzett biztosíték típusára és értékére vonatkozó információkat mutatja. Az áttekintés a 2023. decemberi mérlegben szereplő visszavett eszközöket tartalmazza.

adatok millió Forintban	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	-	-
„Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő	988	-90
Lakóingatlan	13	-
Kereskedelmi ingatlan	975	-90
Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb.)	-	-
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-	-
Egyéb biztosítékok	-	-
Összesen	988	-90

33. táblázat: EU CQ7 - Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

A „Kezdeti megjelenítéskori érték” a visszavett biztosíték bruttó könyv szerinti értékét jelenti a mérlegben való kezdeti megjelenítéskor. A „Negatív változások halmozott összege” negatív különbséget mutat a birtokbavétellel megszerzett biztosíték jelenlegi és induló értéke között.

Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	61 330
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	20 610
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-34 817
Leírások miatti kiáramlás	-10 766
Egyéb okok miatti kiáramlás	-24 051
Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	47 123

34. táblázat: EU CR2 - Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

A nem teljesítő portfóliókba történő beáramlás az év közbeni új nemteljesítésekből, valamint a meglévő nemteljesítő hitelek egyéb növekedéséből áll (felhalmozott kamat, követelésvásárlás stb. miatt). A nemteljesítő portfóliókból származó kiáramlás magában foglalja az időszak során bekövetkezett javulásokat (upgrade), megtérüléseket, NPL-eladásokat, leírásokat és a meglévő nemteljesítő hitelek egyéb csökkenését.

2024-ben, hasonlóan 2023-hoz, az új bedőlések szintje továbbra is mérsékelt szinten maradt, a kedvezőtlen gazdasági környezet ellenére is. A lakossági oldalon aktív workout tevékenység segítette a nemteljesítő állomány csökkenését adósságeladások formájában, míg a vállalati oldalon történt pár kisebb felgyógyulás és adósságelengedés a negyedik negyedévben. Ennek ellenére a nemteljesítő állományból való kijövedelektől mértéke hasonló a 2023-as mértékhez.

Hitelkockázat-mérséklési technikák

A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása és elismerése

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk

A fedezetkezelés a Vállalati Kockázatkezelés területéhez tartozó Vállalati Intenzív Kezelés és Fedezetkezelés szervezeti egységen belül került kialakításra a Bankban. Bevezetésre került a Csoportszintű Fedezetkezelési Szabályzat, amely többek között a hitelfedezetekre vonatkozó csoportszintű egységes értékelési standardokat határoz meg. 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 magyar 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.

Fedezetértékelés és nettósítás

FEDEZETÉRTÉKELÉS ÉS -KEZELÉS

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk (b) (c)

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

A fedezetül felajánlott biztosítékok fedezeti értéke meghatározható az alábbi két tényező szorzataként: az úgynevezett alapérték (amely megegyezik a piaci értékkel) és az úgynevezett fedezeti szorzó (értékelési arány), amely a különféle fedezettípusok esetén eltérő, illetve csökkentésre került a harmadik felek terheléseivel és kiigazításaival.

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 monitorozza, 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):

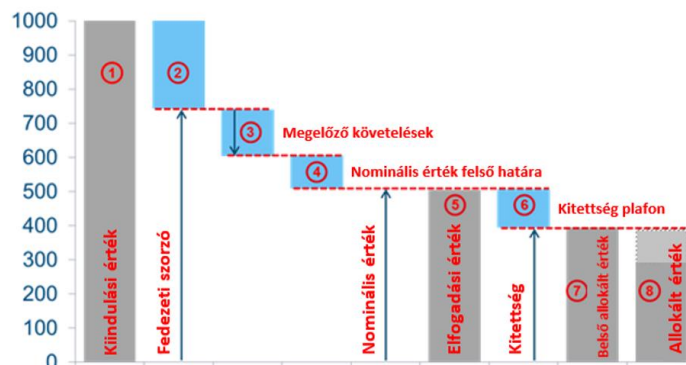
Fedezeti érték számítására példa

Piaci érték = Kiindulási érték = 1000

Megelőző követelések = 130

Kitettség = 400 (minden kapcsolódó biztosított hitelből eredő összes kintlévőségnek a maximum összege)

Nominális érték = 500 (a nominális érték magasabb, mint a kitettség, pl. a hitel visszafizetésre került)



- 1) Egy fedezeti eszköz kiindulási értékét (base value = belső piaci érték) úgy kell meghatározni, hogy figyelembe vegyük 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 meghatározását 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 szindikálságának 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 hitelkitettséghoz 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 korrigálni a kockázatkezelésnek és/vagy a fedezetkezelésnek. Mint minden korrekciót, ezt is indokolni és dokumentálni kell az IT rendszerekben. A helyi fedezetkezelési területnek kell meghatározni 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 opcionális. 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 figyelembevételét).
- Ha a fedezet bevonásával kapcsolatos minden jogszabályi feltétel teljesítésre került.
- Ha a hitelfelvevőnek már semmilyen további lépést sem kell tennie, hogy biztosítsa a Bank teljes kontrollját a fedezet felett.
- Ha minden hitelfelvevővel vagy a biztosítékot nyújtóval kötött hitel és biztosítéki szerződés jogilag érvényes és érvényesíthető a szerződések aláírásakor érvényes vonatkozó jogszabályok szerint.
- Ha a fedezet akkor is jogilag érvényes és érvényesíthető a vonatkozó jogszabályok szerint, ha a hitelfelvevő, vagy a fedezet tulajdonosa fizetéseképtelenné válik.

Új hitelek nyújtásakor a fenti követelményeknek a folyósítást megelőzően teljesülniük kell; kivételes esetekben lehetőség van az ingatlan jelzálogjog ingatlan-nyilvántartásba történő vagy egyéb zálogjog bejegyzésére a folyósítást követően, 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.

Ingatlanok

Az Erste Hungary-n belül az ingatlan a legfontosabb fedezet. A hitelkockázat mérséklésére a lakóingatlanok (azaz az ingatlanok, amelyeket a tulajdonos laknak vagy bérbe adnak lakáscélra) és kereskedelmi ingatlanok szolgálnak. Az ingatlanokat fenntartható piaci értéken értékelik. Az alkalmazandó értékelési módszerek előre meghatározottak, és az ingatlan típusától függenek.

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) a hosszú távú értékre vonatkozó átlátható elvárások kifejezésére szolgál. 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 meghatározni, amelyben az aktuális értékek a piac hatékonyságának hiánya miatt rövid távú keresletet tükröznek.

- A normál és helyi piaci feltételek figyelembevétele: az értékbecslőnek meg kell határozni 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 díjbevétele lehet, amelyet az adott típusú ingatlanok termelnek az adott időszakban, az adott helyi piacon, kiszűrve minden szokatlan vagy rendkívüli pénzmozgást. 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 és a Maradványérték módszer.

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

Ingatlan típusa/természete	Értékbecslési módszer*
Műveletlen földterület (pl. üres telek)	Összehasonlító módszer (preferált)
	Maradványérték módszer
Lakóingatlan	
Lakások/sorházak és családi házak	Összehasonlító módszer (preferált)
	Költség alapú módszer (preferált, kivétel lakásoknál nem)
	Jövedelem alapú módszer
	Statisztikai módszer
Háromnál kevesebb egységből álló házak (önálló rendeltetési egység)**	Összehasonlító módszer
	Jövedelem alapú módszer
	Költség alapú módszer
Jövedelemtermelő lakóingatlan***	
Három vagy annál több egységből álló lakóingatlanok	Összehasonlító módszer
	Költség alapú módszer
	Jövedelem alapú módszer
Jövedelemtermelő kereskedelmi ingatlan (iroda, kiskereskedelmi, ipari, raktár és egyéb logisztikai célú ingatlan, továbbá hotel és egyéb vendéglátóipari vagy idegenforgalmi ingatlan és a vegyes funkciójú ingatlanok)	
Jövedelemtermelő kereskedelmi ingatlanok, ideértve a különleges célú kereskedelmi ingatlanokat is	Összehasonlító módszer (preferált)
	Jövedelem alapú módszer (preferált)
	Költség alapú módszer
Tulajdonos által használt kereskedelmi ingatlanok**	Összehasonlító módszer (preferált)
	Költség alapú módszer
	Jövedelem alapú módszer (Megtérülés alapú módszer potenciális bevételen alapulva)
Építetők tulajdonában lévő telekingatlan (minősített eszköz) projekt megvalósítás céljára	Maradványérték módszer
Különleges célú kereskedelmi ingatlanok****	Jövedelem alapú módszer
	Összehasonlító módszer
	Költség alapú módszer
Mezőgazdasági és erdőgazdálkodási ingatlan (termőföldek)	
Mezőgazdasági és erdőgazdálkodási ingatlan	Összehasonlító módszer (preferált)
	Jövedelem alapú módszer (preferált)
	Költség alapú módszer

* A felsorolt és preferált értékbecslési módszerek alkalmazása kötelező – az értékbecslőnek ezekből kell kiválasztania 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.

** Nincs megkülönböztetve ez a kategória a magyar gyakorlatban

*** EBH-nál nem elfogadható kategória

**** Lásd a Jövedelemtermelő kereskedelmi ingatlanok kategóriát

35. táblázat: Értékbecslési módszerek

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

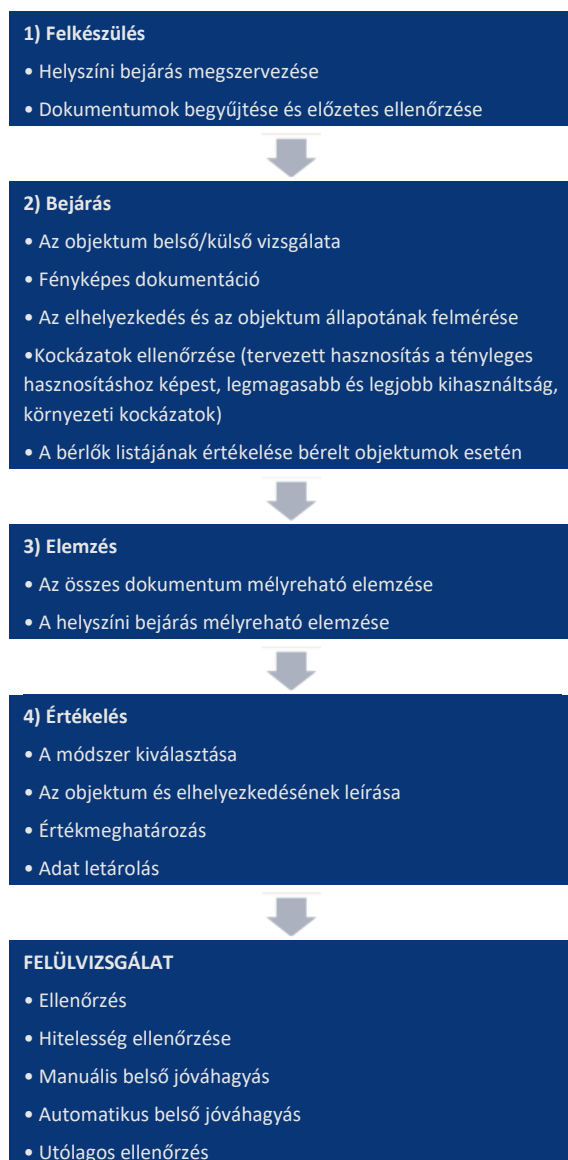
A fedezetértékelést végző személy nem vehet részt a kapcsolódó kockázatvállalási döntéshozatalban.

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

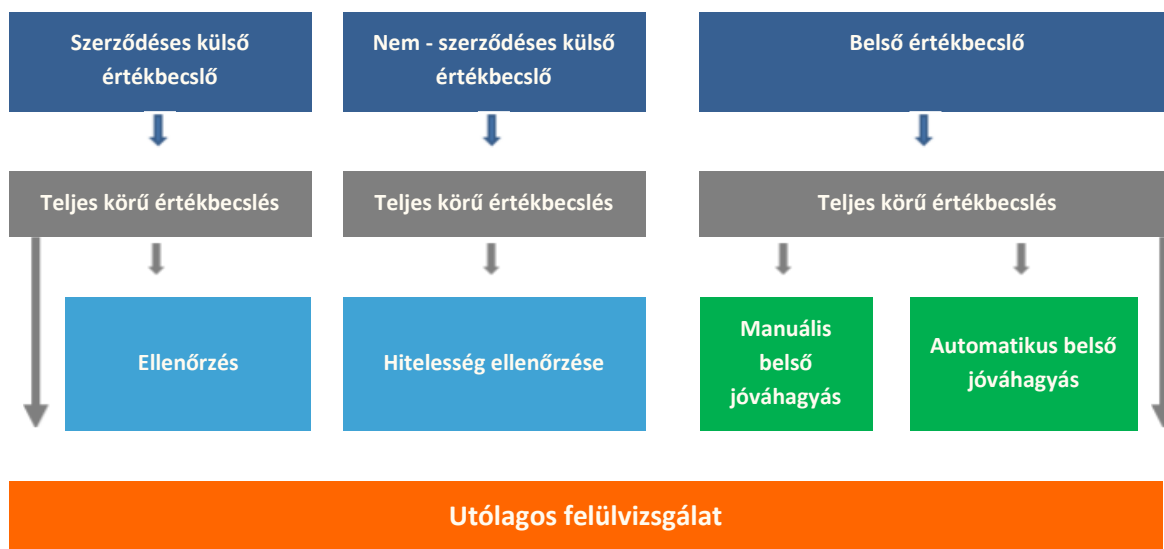
Kizárólag olyan értékbecslések minősülnek érvényesnek és az annak során becsült értékek elfogadottnak, amelyek megfelelnek a meghatározott előírásoknak. A teljes körű értékbecslés során minden, az adott ingatlan piaci értékének átfogó becsléséhez szükséges tényezőt figyelembe vesznek, beleértve a helyszíni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



Pénzügyi fedezetek

A pénzügyi fedezetek közé elsősorban az értékpapírok, számla értékpapírok, befektetési jegyek, részvények, óvadéki betétek és életbiztosítási kötvények tartoznak. A pénzügyi biztosítékon alapított óvadéknak vagy az arra vonatkozó engedményezésnek feltétlennek és visszavonhatatlannak kell lennie. Harmadik fél által nyújtott pénzügyi biztosíték esetén a harmadik fél intézményt értesíteni kell az óvadék alapításáról vagy az engedményezésről. A pénzügyi fedezetek kiindulási értéke a fedezeti eszköz típusától függ. Az óvadéki betét kiindulási értéke a számla követelés egyenlege vagy a készpénz összetételű eszköz nominál értéke. Értékpapírok, számla értékpapírok, befektetési jegyek, részvények kiindulási értéke az értékpapír követelés egyenlege (piaci érték). Államkötvény és diszkontkincstárjegy esetén a nettó piaci érték, részvények esetén a piaci árfolyamérték, befektetési jegynél a befektetési jegyek nettó eszközértéke.

Garanciák

A garanciákat többnyire vállalatok, pénzintézetek, államok és állami szektorhoz kapcsolódó szervezetek nyújtják speciális hiteltermékekkel kombinálva. A garanciának (magánszemély esetén kezességnek is) a biztosítékot nyújtó felé fennálló közvetlen követelésnek kell lennie. A garanciának feltétel nélkülinek kell lennie; nem lehet olyan záradék a szerződésben, amely a Bank közvetlen ellenőrzésén kívül esne, és amely megakadályozhatná a biztosítékot nyújtót a határidőben történő teljesítési kötelezettségének teljesítésében. A garanciának, mint fedezetnek visszavonhatatlannak kell lennie; nem lehet olyan záradék a szerződésben, amely lehetővé tenné a biztosítékot nyújtó számára a fedezet egyoldalú visszavonását.

Minden garancia nyújtót ellenőrizni kell gazdasági teljesítőképessége tekintetében. Minimális hitelminősítéssel kell rendelkezniük, amelyet legalább évente felülvizsgálunk. A garanciavállaló PD-jét a RWA számításához használják, ha a meghatározott előfeltételek teljesülnek.

Követelések

A követelések engedményezése (üzleti követelések, bérleti követelések, lízing követelések stb.) elfogadható fedezetként, ha van olyan szervezeti egység, amely felügyeli az e fedezethez szükséges követelmények teljesítését (pl. folyamatos monitoring eljárás fenntartásával). Ennek a szervezeti egységnek elemeznie kell a követelések gazdasági minőségét és a harmadik fél adósokat a fedezet befogadása előtt, valamint azt követően folyamatosan. Szintén ez a szervezeti egység felelős az elismerhetőségi kritériumok teljesülésének ellenőrzéséért és az ellenőrzések eredményének dokumentálásáért. Lejárt számlaköveteléseket, az adóssal kapcsolatban állók követeléseit és az engedményező és a hitelező közötti magas kereskedelmi függőséget jelentő követeléseket, a hitelező kétséges gazdasági minőségű és/vagy rossz ratingű és csődeljárásban fennálló

követeléseit, illetve a hitelező olyan országokban fennálló követeléseit, ahol azok behajtása problémás lehet nem lehet figyelembe venni. Az újraértékelést legalább évente egyszer el kell végezni.

Treasury fedezetek

További részletekért lásd a "Partnerkockázat" című fejezetet.

NETTÓSÍTÁSI SZABÁLYZATOK ÉS ELJÁRÁSOK

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk (a)

A nettósítás jelenleg nem kerül alkalmazásra a mérlegben szereplő ügyfélhitelezési tevékenységek kockázatcsökkentésére. A „Partnerkockázat” című fejezet ismerteti a tőzsdén kívüli (OTC) származékos ügyletek nettósítási megállapodásainak figyelembevételét.

A garanciát vállalók és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk (d)

A legtöbb garanciát vállalatok, pénzügyi intézmények, szuverének és a közszférához kapcsolódó szervezetek nyújtják.

Az Erste Bank Hungary elfogadható hitelkockázati fedezetként nem alkalmaz sem hitelderivatívákat (CRR 204. cikk), sem mérlegen belüli nettósítási megállapodásokat (CRR 205. cikk).

Hitelkockázat-mérséklésen belüli kockázati koncentrációk

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk e) pont

A CRM-technikákból származó kockázati koncentrációk az ezen technikák használatából eredő kockázatok káros korrelációjának kockázatát jelentik. Ez érinthet egyetlen ügyfelet, de egy régió, iparág vagy fedezettípus szerint meghatározott portfóliót is.

Erős pozitív korreláció ott állhat fenn, ahol az adósok hitelminősítésének vagy kockázati pozíciójának romlása a fedezet leértékelődését eredményezi és fordítva. Lényeges és erős korreláció esetén tőkelevonás nem számolható el, ezért az alkalmazást minden egyes tranzakció ellenőrzésénél igazolni kell, és a korábban leírtak szerint kell azokat megjelölni.

A biztosíték nem fogadható el, ha a hitelfelvevő és a biztosíték között korreláció (függőség) áll fenn. Ilyen korreláció az alábbi esetekben adódik:

- A hitelfelvevő kockázata lényegesen függ az alapul szolgáló ingatlantól vagy projekttől. A hitel visszafizetése, lényegesen függ a biztosítékkal szolgáló ingatlan által generált pénzáramlástól – pl. projektek.
- A biztosíték értéke lényegesen függ az adós hitelminőségi besorolásától – pl. saját részvények elzálogosítása.

A kockázatkezelésnek a hitelfelvevő és a biztosíték közötti összefüggéseket a hiteldöntési folyamatban eseti alapon kell azonosítania. A speciális hitelezési besorolási eszközzel minősített ügyfelek (projektfinanszírozás és jövedelemtermelő ingatlan) feltehetően korrelációban vannak a biztosítékkal.

A hitelkockázat mérséklésének kvantitatív közzététele

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk f) pont

Az alábbi táblázat áttekintést ad a kölcsönök és hitelek, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (értékvesztés nélküli) könyv szerinti értékére alkalmazott CRM technikák igénybevételének mértékéről.

A fedezetlen könyv szerinti érték olyan kitettségeket jelent, amelyekre összességükben semmilyen CRM-technika nem kerül alkalmazásra. A fedezett könyv szerinti érték azokból a kitettségekből áll, amelyekhez legalább egy CRM-technika társítára kerül, függetlenül attól, hogy a CRR szerint elfogadhatónak minősülnek-e. A fedezett kitettség összege a könyv szerinti értékre korlátozódik, ami azt jelenti, hogy a túlfedezet nem kerül figyelembevételre.

Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
	Ebből biztosítékkal fedezett		Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett	
			Ebből hitelderivatívákkal fedezett	
adatok millió Forintban				
Hitelek és előlegek	1 428 783	1 880 148	1 086 224	793 925 -
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 144 181	302 952	-	302 951
Összesen	2 572 964	2 183 100	1 086 224	1 096 876 -
Ebből nemteljesítő kitettségek	40 664	8 747	5 858	2 889 -
<i>Ebből nemteljesítő (defaulted)</i>	<i>40 664</i>	<i>8 747</i>		

36. táblázat: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

A 453. cikk g), h) és i) pontja által előírt, a kockázattal súlyozott eszközszámításban használt CRM-technikákra és a hitel-egyenértékesítési tényezőkre (CCF) vonatkozó további részletek a sztenderd és az IRB-módszerre vonatkozó külön fejezetekben találhatók.

A sztenderd módszer alkalmazása a hitelkockázatra

A külső minősítések alkalmazási köre és használata

Közzétételi követelmények: CRR 444. cikk a), b), c), d) pont

A CRR 4. cikk (98) bekezdésének megfelelően külső hitelminősítő intézet (ECAI) az 1060/2009/EK rendelettel összhangban bejegyzett vagy tanúsított hitelminősítő intézet.

Az Erste Bank Hungary általában az IRB-módszert alkalmazza a Bázeli III szerinti minimális tőkekövetelmények meghatározására. A sztenderd módszert a nem jelentős üzleti területeken és üzletágakban lévő kitétségekre alkalmazza, valamint akkor, ha a bevezetési terv későbbi időpontot határoz meg az IRB-módszerre való átállásra. (pl. mikro portfólió).

STANDARD & POOR'S HITELMINŐSÍTÉS

Az Erste Bank Hungary az Erste Group gyakorlatát követve a Standard & Poor's (S&P) and CRIF Ratings S.r.l (CRIF)(Art. 444 (a) CRR) külső minősítéseit használja. A külső minősítések megfeleltetése a hitelkockázati fokozatoknak a CRR 136. cikke szerint történik.

Néhány kitétségi osztályban korlátozott mértékben külső minősítések kerülnek alkalmazásra az RWA sztenderd módszer szerinti kiszámításához (CRR 444. cikk (b)):

- központi kormányzatok és központi bankok esetében a kockázati súlyt (RW) a CRR 114. cikke szerint kell meghatározni;
- amennyiben létezik hitelminősítés egy adott kibocsátási programra vagy eszközre vonatkozóan, amelyhez a kitétséget képező tétel tartozik, ezt a hitelminősítést kell használni az adott tételhez rendelt kockázati súly meghatározásához a CRR 139. cikkével összhangban;
- intézmények esetében, ha rendelkezésre áll egy a partner ECAI általi külső hitelminősítés, az RW-t a CRR 120. cikke szerint kell meghatározni;
- ha az intézményi kitétségi osztályba tartozó ügyfél ECAI általi külső hitelminősítés nem áll rendelkezésre, az RW-t a CRR 121. cikke szerint kell meghatározni;
- a vállalati kitétségi osztályra emellett az S&P és a CRIF által közzétett külső minősítéseket használja az EBH. Ezen túlmenően az S&P értékpapírok kibocsátói hitelminősítését és az értékpapír-kibocsátók kibocsátói hitelminősítését használják a pénzügyi biztosítékok CRR 197. cikke szerinti elismerhetőségének meghatározására, valamint a volatilitási korrekciós tényező CRR 224. cikkének (1) bekezdése szerinti kiszámításához.

A külső hitelminősítések átvitele és hozzárendelése a hitelminőségi fokozatokhoz és kockázati súlyokhoz

A kibocsátó/kibocsátói hitelminősítéseknek a banki könyvben szereplő összehasonlítható eszközökre történő átvitele a CRR 138. cikke (444. cikk c) pontja) szerint történik. A hitelminősítések hitelminőségi fokozatokhoz való hozzárendelése a következő:

Moody's	OECD Országkockázati Minősítések	
Hosszú távú kibocsátói/kibocsátási hitelminősítési skála	Hosszú távú kibocsátói/kibocsátási hitelminősítési skála	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
Caa és alatta	7	6

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

Kvantitatív közzététel hitelkockázatra vonatkozóan– Sztenderd módszer

A hitelminőségi fokozaton alapuló kockázati súly megfeleltetés megfelel az EBH által kiadott sztenderd megfeleltetésnek (CRR 444. cikk d) pont).

Közzétételi követelmények: CRR 444. cikk e) pont

	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
adatok millió Forintban						
Kitettségi osztályok	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 649 734	-	2 482 839	33 232	-	0,00%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	3 497	137	1 040	-	208	20,00%
Közszektorbeli intézmények	1	27	1	-	1	100,00%
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	1 627	61	-	0,00%
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-
Intézmények	16 622	-	16 622	-	6 902	41,53%
Vállalkozások	20 093	19 626	15 292	452	14 419	91,58%
Lakosság	375 362	18 136	38 931	2 663	27 233	65,47%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	4 214	71	4 214	3	1 497	35,50%
Nemteljesítő kitettségek	2 100	17	638	2	685	107,02%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-	-	-	-	-	-
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési formák	10 021	-	10 021	-	16 167	161,33%
Részvényjellegű kitettségek	4 213	-	4 213	-	4 213	100,00%
Egyéb tételek	52 012	-	52 012	-	51 958	99,90%
ÖSSZESEN	2 137 869	38 014	2 627 450	36 413	123 283	4,63%

38. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

A hitel-egyenértékesítési tényező és hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtti kitettség a hitelkockázati kiigazítások nélküli, a CCF mérlegen kívüli alkalmazását és a hitelkockázat-mérséklő technikák alkalmazását megelőző szabályozói kitettség.

adatok millió Forintban	Kockázati súly															Összesen	ebből nem minősített
Kitettségi osztályok	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 516 071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 516 071	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	1 041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 041	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	
Multilaterális fejlesztési bankok	1 688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 688	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Intézmények	111	-	-	-	8 411	-	10 184	-	-	1 731	-	-	-	-	-	20 437	
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 442	-	-	-	-	-	35 442	
Lakossággal szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	49 456	-	-	-	-	-	-	49 456	
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	-	-	-	-	-	3 370	847	-	-	-	-	-	-	-	-	4 217	
Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	550	101	-	-	-	-	651	
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési formák befektetési jegyei vagy részvényei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 020	10 020	
Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 213	-	-	-	-	-	4 213	
Egyéb tételek	54	-	-	-	-	-	-	-	-	51 958	-	-	-	-	-	52 012	
ÖSSZESEN	2 517 924	-	-	-	9 452	3 370	11 031	-	49 456	93 895	101	-	-	-	10 020	2 695 249	

39. táblázat: EU CR5 tábla – Sztenderd módszer

A fenti táblázat kockázati súlyok szerinti bontásban mutatja be a hitel-egyenértékesítési tényező és CRM utáni kitettséget. Csak a hitelkockázati keretrendszer szerinti kitettséget tartalmazza, míg a partnerkockázatra vonatkozó kitettség felosztását a megfelelő fejezet mutatja be. Az 'ebből nem minősített' oszlopban azok a kitettségek szerepelnek, amelyekre a kijelölt külső hitelminősítő intézmény által végzett hitelkockázati értékelés nem kerül alkalmazásra, és amelyekre a kitettségi osztálytól függően egyedi kockázati súlyok kerülnek alkalmazásra.

Az IRB-módszer alkalmazása a hitelkockázatra

A szabályozó által jóváhagyott megközelítések és átmeneti szabályok

Közzétételi követelmények: CRR 452. cikk a) pont

Az Erste Bank Hungary 2008. április 1-jétől jogosult a hitelkockázat kockázattal súlyozott kitettségértékének IRB-módszerrel történő kiszámítására.

Az alábbi szegmensek tartoznak az F-IRB-módszer alá:

- vállalatok;
- speciális hitelezés – slotting módszer megközelítés;
- bankok;
- szuverének.

A Babaváró kölcsönök kivételével a magánszemélyek a fejlett (advanced) IRB-módszer hatálya alá tartoznak.

A felügyeleti hatóságok határozatlan időre adták ki a hitelkockázat kockázattal súlyozott kitettségértékének az IRB-módszerrel történő kiszámítására vonatkozó engedélyt.

IRB HIVATALOS ÉRTESÍTÉSEI ÉS KIBOCSÁTÁSI TERVE

Az IRB hivatalos értesítése egyes banki szervezetek számára és konszolidált szinten Magyarországon

IRB jóváhagyás 2008. április 1-től kezdődően

- Erste Bank Hungary Zrt.

IRB ALKALMAZÁS TERVEZETT – IDEIGLENES RÉSZLEGES HASZNÁLAT (TPU)

Az EBH következő portfólióit illetően az IRB-módszer fokozatosan alkalmazásra kerül, amelyekre külön bevezetési terv van érvényben:

- mikrovállalkozások - egyéni vállalkozó és mikrovállalkozás

ÁLLANDÓ RÉSZLEGES HASZNÁLAT

Az állandó részleges használat (PPU) az alábbi kitettségi osztályokra és a következő esetekben alkalmazandó:

- Leányvállalatok
 - o Erste Befektetési Zrt. 2010. január 1. óta
 - o Erste Ingatlan Kft. (ERE) 2010. január 1. óta
 - o Erste Lakástakarék Zrt. (LTP) 2011. július 31. óta
 - o Erste Jelzálogbank Zrt. (JZB) 2016. július 1. óta
- Szuverének, ahol a kitettség forintban kerül meghatározásra;
- Önkormányzatok
- Tőke kitettségek
- Csoporton belüli kitettségek
- A 44/2019 (III.12.)-es kormányrendeletben meghatározott babaváró hiteltermékekhez kapcsolódó kitettségek
- Minden olyan kitettség, amely az Egyéb vállalati kitettségi osztályba (SONST minősítési módszer) van besorolva a CRR 150. cikk (1) bekezdés c) pontjának értelmében

	Az IRB-módszerhez tartozó kitételekre vonatkozó, a CRR 166. cikkében meghatározottak szerinti kitételértékek	A sztenderd módszerhez és az IRB-módszerhez tartozó kitételek teljes kitételértéke	Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt teljes kitételérték százalékos aránya (%)	Az IRB-módszerhez tartozó teljes kitételérték százalékos aránya (%)	A fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó teljes kitételérték százalékos aránya (%)
adatok millió Forintban					
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 710 576	1 667 634	96,59%	0,00%	3,41%
ebből: regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		3 511	100,00%	0,00%	0,00%
ebből: közszektorbeli intézmények		4	100,00%	0,00%	0,00%
Intézmények	160 121	665 772	0,02%	0,00%	99,98%
Vállalkozások	1 149 393	1 304 184	2,76%	0,26%	96,98%
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés, kivéve a slotting módszert		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés a slotting módszer alapján		369 143	0,00%	0,00%	100,00%
Lakosság	1 112 997	1 330 165	26,85%	1,96%	71,19%
ebből: Lakosság – ingatlannal fedezett, kkv		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Lakosság – ingatlannal fedezett, nem kkv		635 783	0,00%	0,00%	100,00%
ebből: Lakosság – rülirozó állományba beszámítható		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Lakosság – egyéb kkv		0	0,00%	0,00%	100,00%
ebből: Lakosság – egyéb nem kkv		311 178	0,00%	0,00%	100,00%
Részvényjellegű kitételek	4 213	4 213	100,00%	0,00%	0,00%
Egyéb, nem hitelköttelezettséget megtestesítő eszközök	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
Összesen	5 137 300	4 971 967	40,39%	0,59%	59,02%

40. táblázat: EU CR6-A – Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre

A fenti táblázatban a kitételtség értéke a nemteljesítéskori kitételtség (exposure at default, EAD), amely az RWA-számítás alapjául szolgál (a hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés miatti helyettesítési hatások után), és nem tartalmazza a partnerkockázati és értékpapírosítási keretek szerinti kitételtséget.

Minősítési rendszerek

Közzétételi követelmények: CRR 452. cikk f) pont

A minősítési rendszerek magukban foglalnak minden olyan modellt, módszert, folyamatot, ellenőrzést, adatgyűjtést és adatfeldolgozást, amely a hitelezési kockázatok felmérését, a kitételek minősítési kategóriákba sorolását, valamint a nemteljesítési valószínűségek számszerűsítését és a veszteségek becslését szolgálja bizonyos kitételtség-típusokra. Az Erste Bank Hungary által használt minősítési rendszerek megfelelnek az IRB-módszer alkalmazási feltételeinek.

MINŐSÍTÉSI MODELLEK

A belső minősítési modellek és a kapcsolódó kockázati paraméterek becslései kulcsszerepet játszanak a hitelkockázat-kezelésben, a döntéshozatali folyamatokban és a hitelezési műveletekben. Innen származnak továbbá a tőkekövetelmények értékelési eljárásainak alapjai. Az EBH empirikus-statisztikai és szakértői alapú modell típusokat alkalmaz. A becslések időszakos validálása, monitorozása és felülvizsgálata biztosítja a minősítési modellek és kockázati paraméterek minőségét.

Empirikus-statisztikai modellek

A kockázatértékelés empirikus-statisztikai modelljei nagy adatbázist igényelnek, és különösen alkalmasak a tömegpiaci üzletek számára.

Elegendően nagy empirikus adatbázisok (a banki ügyfélkör nagy részének adatai) alapján logisztikus regressziós technikákkal fejlesztik az eredménymutatókat. A legjobb eredménymutató („scorecard”) kiválasztásának kulcsfontosságú kritériuma a pontossági arány. A pontossági arány azt jelzi, hogy a scorecard képes-e megkülönböztetni az alacsony és a magas nemteljesítési kockázatú ügyfeleket. A scorecard eredménye minősítési fokozatként jelenik meg, amely a nemteljesítés valószínűségéhez (PD) kapcsolódik.

A lakossági portfólióknál alkalmazott minősítési modellek kulcseleme a számlaviselkedés értékelése, amely havonta frissül. Ez lehetővé teszi az ügyfélportfóliók folyamatos kockázatfigyelését a lakossági banki üzletágban. A minősítési modellek tartalmazzák továbbá az évente legalább egyszer, de minden hiteligényléskor (hitel döntés esetén) frissítésre kerülő ügyfélinformációkat is.

A minősítési eredmények (minősítési fokozatok) ellenőrizhetők és objektívek, azaz, ha a bemeneti információ megegyezik, akkor a számlavezető egyedi értékelésétől függetlenül ugyanazt a minősítési fokozatot adják.

Az empirikus-statisztikai megközelítések nemcsak a lakossági üzletágban, hanem a vállalati szegmensben is alkalmazásra kerülnek. A vállalatok esetében a hangsúly a statisztikailag kidolgozott pénzügyi minősítéseken van (mérleginformációk értékelése). A vállalati ügyfelek kockázatértékelésébe a pénzügyi minősítés (kemény tények, „hard facts”) mellett a minőségi ügyfélinformáció (puha tények, „soft facts”), és a számla viselkedése is bekerül, amely legalább évente egyszer frissítésre kerül.

Szakértői alapú modellek

A szakértői alapú modelleknél a nemteljesítési mutatót megcélzó empirikus-statisztikai komponens nem annyira fontos – az adott ügyfélszegmens kellően nagy ügyfélszámának vagy megfelelő számú nemteljesítő ügyfél hiánya miatt –, annak helyébe modellezési célként külső értékelések lépnek (pl. bank vagy ország minősítés), vagy legalábbis szakértői know-how által kerül megtámogatásra, amely figyelembe veszi a mennyiségi kritériumokat (pl. pénzügyi információk), a minőségi kritériumokat (pl. piaci és iparági fejlemények), valamint makrogazdasági tényezőket.

Ez a szakértői tudás az adós- és vállalkozás-specifikus sajátosságok felmérését segítve jelentősen hozzájárul a minősítési modellekhez, elsősorban a következő ügyfélszegmensek esetében: speciális hitelezés, bankok és szuverének.

Ezek a minősítési modellek biztosítják az adós- és üzletspecifikus jellemzők alapos értékelését, a kockázatok megkülönböztetését, valamint a pontos és következetes mennyiségi kockázatbecsléseket.

MINŐSÍTÉSI MÓDSZEREK

Közzétételi követelmények: CRR 452. cikk (f)

Kitettség osztályok	STATISZTIKAI MODELL	SZAKÉRTŐI MODELL
Lakosság, kiskereskedelem	✓	
Vállalatok	✓	✓
KKV	✓	
Speciális hitelezés (IPRE)		✓
Bankok		✓
Egyéb pénzügyi intézmények		✓
Központi kormányzat és központi bank		✓
Ország		✓
Állam		✓
Részesedések	✓	✓

41. táblázat: A különböző kitettségi osztályok minősítési módszere 2024. december 31-i időpontban

A banki, az ország és a nagyvállalati minősítés által alkalmazott minősítési módszerek az Erste Group egészében, így az EBH-ban is központosított módszerként kerülnek alkalmazásra, helyi szintű módosítások nélkül. A minősítési fokozatokat az Erste Group határozza meg központilag, és teszi elérhetővé a Group vállalatai számára.

Az egyéb minősítési módszerek (magánszemélyek minősítése, KKV minősítés, vállalatminősítés) helyben, az EBH-ban kerülnek kidolgozásra.

Magánszemélyek minősítése

Osztályozás

Az ügyfelek foglalkozási státuszuk szerint vannak a Magánszemélyek minősítési módszeréhez hozzárendelve.

Kialakítás

A magánszemélyek minősítési módszerét az EBH szakértői dolgozták ki empirikus-statisztikai modellként. A minősítési módszer finanszírozási döntési kérelmek (pl. új hiteligénylések) esetén, illetve automatikusan az ügyfélminősítések havi frissítésén belül kerül alkalmazásra.

Minősítési tényezők

A minősítési modell demográfiai adatok, számlaadatok, termékattribútumok, valamint külső adatok (pl. a hitelhivatal által biztosított információk) alapján pontoz. A számla viselkedés értékelése havonta történik, és ez nélkülözhetetlen adat a kockázatok időben történő értékeléséhez. A kérelmek esetében végzett elemzések nemcsak a minősítés input tényezőit, hanem az aktuális, bevételeikre és kiadásaikra vonatkozó vásárlói információkat is figyelembe veszik.

A minősítési eljárás kimenetei

A pontszám alapján minden magánszemélyhez egy minősítési osztály rendelődik egy 8 fokozatú minősítési skáláról. Az A1-es fokozatba sorolt ügyfelek rendelkeznek a legalacsonyabb, a D2 besorolású ügyfelek pedig a legmagasabb PD-vel. Az ügyfélminősítés a tőkekövetelmény számítás alapjául szolgál, és alapvető szerepet játszik a hiteldöntésben és a hitelezési feltételekben. A döntési javaslat szerves részét képezi a valamennyi, nyújtott és kérelmezett hitelt is magába foglaló hitelkérelem elemzéséből származó magánszemély minősítések. Az ügyfél minősítési fokozatok a számla viselkedés havi újraértékelésekor frissülnek. Az ügyfél- és számlaadatok havi feldolgozása a korai figyelmeztető rendszerhez is alapul szolgál. A korai figyelmeztetési lista értékes információkkal látja el a számlavezetőket az aktuális kockázatértékelésekről, és bizonyos ügyfél- vagy számlatulajdonságok miatt nem megfelelő hitelképességgel rendelkező magánszemélyeket is tartalmaz. Ilyen ügyfelek lehetnek például azok, akik rendszeres folyószámlahitellel rendelkeznek, vagy akik számára emlékeztető került megküldésre.

KKV minősítés

Osztályozás

A KKV (beleértve a mikro- és kisvállalkozásokat is) minősítési módszer a 300 millió Ft-ig terjedő árbevételű KKV-kra, valamint független szakemberekre kerül alkalmazásra.

Kialakítás

Az EBH statisztikai minősítési modelleket alkalmaz. A KKV ügyfelek és független szakemberek minősítését a finanszírozási igénylés előtti és utáni pénzügyi helyzet figyelembevételével kell meghatározni. Ez a bázeli követelmény az aktuális minősítési fokozat meghatározására, illetve hiteligénylés esetére szóló minősítés (finanszírozási típus szerinti minősítés) meghatározására manuálisan kezdeményezett online minősítéssel teljesül. Az online minősítés mellett van egy havi kötegelt minősítés is, amelyben az aktuális minősítési fokozat a viselkedés alapján kerül meghatározásra. Ez (a számla viselkedésének értékelése és a rendelkezésre álló külső információk alapján) automatikusan frissíti a minősítési fokozatot.

Minősítési tényezők

A bevételi minták eltérései szerint a módszernek kettő alcsoportja van: kettős könyvvitelt vezető ügyfelek, egyszeres könyvvitelt vezető ügyfelek. Ezekről a számviteli típusoktól függően a következő négy minősítési tényező érvényesül:

- **Pénzügyi tényezők:** a pénzügyi minősítés vagy a mérlegadatokból (kettős könyvvitelt vezető ügyfelek) vagy a bevételi és kiadási kimutatásból (egyszeri könyvviteli ügyfelek) kerül kiszámításra.
- **Kvalitatív tényezők:** a kvalitatív tényezők lehetővé teszik olyan input tényezők figyelembevételét, amelyek nem származtathatók közvetlenül a pénzügyi kimutatásokból. Ilyen például a menedzsment, a számviteli gyakorlat, a piac és annak trendjei, valamint a külső információk (hitelhivatali értesítések).
- **Számla viselkedés:** a számla viselkedést különös figyelem kíséri, amely havonta automatikusan értékelődik és frissül. Az értékelés figyelembe veszi és pontozza például a fizetési nehézségek előfordulását, a számlaegyenlegeket, valamint a rendelkezésre álló hitel- és folyószámlahitel igénybevételének mértékét.
- **Hitelképesség pénzforgalmi megfontolások alapján:** végül a tartozások teljesítésének képessége a rendelkezésre álló jövedelem alapján kerül értékelésre.

A minősítési eljárás kimenetei

A pontszám alapján minden kis- és középvállalkozáshoz vagy szakmai ügyfélhez egy minősítési fokozat rendelődik egy 13 fokozatú skálán. A minősítési besorolási folyamat utolsó lépésében a minősítés felülírása korlátozott mértékben lehetséges a szakértői bírálat alapján. Az ügyfélminősítés a szavatoló tőkekövetelmény meghatározásának alapjául, a hiteldöntés mutatójaként, valamint a hitelfeltételek szempontjaként szolgál.

Vállalatok minősítése

Osztályozás

A vállalatok, vagyis a 300 millió forintot meghaladó árbevételű kereskedelmi ügyfelek minősítése vállalati minősítési módszerrel történik.

Kialakítás

Az EBH statisztikai minősítési modellt alkalmaz.

Minősítési tényezők

A vállalatok minősítésének besorolása mind a múltbeli fejlődésekre, mind a jövőbeli kilátásokra tekintettel szisztematikusan történik, különös figyelmet fordítva az érintett ügyfélszegmensre (pl. hogy az ügyfelek tevékenysége tőkeigényes termék-e), valamint az érintett piacok jellemzőire (pl. eltérő számviteli szabályok a Kelet-Európai országokban).

A vállalatok minősítése egy kétlépcsős folyamat, amely magában foglalja az egyedi ügyfél- és csoportminősítések hozzárendelését.

- **Egyedi ügyfél minősítés:** a vállalat pénzügyi helyzetének értékelése a sarokköve. A pénzügyi kimutatások mutatói alapján egy úgynevezett „pénzügyi minősítés” (kemény tények, „hard facts”) kerül kiszámításra. Ez a pénzügyi minősítés a vállalat székhelye szerinti országának helyi tényezőit is figyelembe veszi. A vállalatok minősítésének másik összetevője a kvalitatív tényezők (puha tények, „soft facts”). A pénzügyi minősítésbe bekerülő kemény tényektől eltérően ezek a kvalitatív tényezők a jövőre vonatkozó előrejelzéseket is tartalmazznak. A vállalat potenciálját, lehetőségeit és kockázatait szabványos eljárás szerint határozzák meg, értékelik és dokumentálják. Ezenkívül a számla viselkedését, amelyet automatikusan értékelnek, szintén figyelembe veszik a minősítés kiszámításakor.
- **Csoportminősítés:** második lépésben a vállalat egy gazdasági egységet alkotó vállalatcsoport kontextusában kerül figyelembevételre. A kapacitás és a támogatási hajlandóság elemzésre kerül, ami pozitívan befolyásolhatja az egyedi ügyfél minősítést. Ezenkívül az ügyfél csoportminősítése az egyedi ügyfél minősítés felső korlátja. A minősítési felső korlátok az ország minősítésekből is származnak.

A minősítési eljárás kimenetei

A pontszám alapján minden vállalathoz egy minősítési fokozat rendelődik egy 13 fokozatú skáláról. A minősítési besorolási folyamat utolsó lépésében a minősítés felülírása korlátozott mértékben lehetséges a szakértői bírálat alapján. Az ügyfélminősítés a szavatoló tőkekövetelmény meghatározásának alapjául, a hiteldöntés mutatójaként, valamint a hitelfeltételek szempontjaként szolgál.

Speciális hitelezés minősítése

Osztályozás

A vállalati ügyfélkategória magába foglalja a speciális hitelezési ügyfélszegmenst. Ezek főként bevételt termelő ingatlanprojektek (pl. bérbeadás, turisztikai és eladó ingatlanok) és egyéb projektfinanszírozás (pl. erőművek, infrastruktúra).

Kialakítás

A minősítési módszerek a felügyeleti Slotting módszert és a vonatkozó szabályozási követelményeket követik. Kidolgozásuk ezért szakértői bírálattól függ, de kiterjedt adatelemzéssel kerül alátámasztásra. A Bank 2023-ban az EBA-kompatibilis slotting modellt frissítette a modellt.

Minősítési tényezők

Mind a kemény tények (pénzügyi mutatók), mind a puha tények lényegesen eltérnek az általános vállalatok minősítésétől. A mutatók közé tartozik a hitelfedezeti arány és az adósságszolgálati fedezeti mutató, a finanszírozás tárgyának jellemzői (pl. elhelyezkedés minősége) és a projekt kockázatai.

A minősítési eljárás kimenetei

A modell kimenete az IRB-módszeren belüli felügyeleti slotting módszer szabályozói kockázati kategóriái. Ezek a kategóriák képezik a tőkeszükséglet számításának alapját. A minősítés felülírása korlátozott mértékben lehetséges a szakértői bírálat alapján.

Bank minősítés

Osztályozás

A bankok minősítési módszere a külföldi és hazai bankok, befektetési bankok, valamint bankcsoportokhoz tartozó pénzügyi intézmények értékelésére szolgál.

Kialakítás

A banki minősítési modell központilag kerül kialakításra és empirikus-statisztikai alapokon nyugszik, modellezési célként külső minősítések kerülnek felhasználásra. A modell a Erste Group szinten került kifejlesztésre, nem az EBH-ban.

Minősítési tényezők

A banki minősítés kvantitatív (azaz a jövedelmezőséget, likviditást, az eszköz minőséget vagy méretet tükröző pénzügyi mutatók), a minőségi (azaz puha tények) és az ország-specifikus (azaz az ügyfél országának banki környezetéhez kapcsolódó) kritériumokat kombinál a rangsoroláshoz.

Ezenkívül adott esetben az ügyfél azon bankcsoporton belülnek minősül, amelyhez tartozik. E bankcsoport ügyféltámogatási képessége és hajlandósága, valamint az állami támogatás lehetősége kerül elemzésre, ami pozitívan befolyásolhatja az egyedi ügyfél minősítést. A bankcsoport minősítése és az ügyfél országának országminősítése ezen túlmenően az egyedi ügyfél minősítés felső korlátját jelenti.

A minősítési eljárás kimenetei

A minősítési modellben elért pontszám alapján a bank minősítés szegmens minden ügyfeléhez egy minősítési fokozat rendelődik egy 13 fokozatú skáláról. A minősítési besorolási folyamat utolsó lépésében a minősítés felülírása tekintetében korlátozott mértékben lehetséges az emberi megítélés. A minősítés szolgál alapul annak a maximális kitétség limitnek a kiszámításához, amelyet a bank hajlandó vállalni egy adott ügyfél kapcsán. A minősítési fokozatot minden limit- és hitelkérelemben fel kell tüntetni. A minősítés jóváhagyását követően a minősítési fokozat az EBH rendelkezésére áll.

Szuverén minősítés

Osztályozás

A szuverén minősítési módszert szuverén minősítésére alkalmazzák és központi kormányzatokra, központi bankokra, központi kormányzat által garantált állami szektorbeli szervezetekre terjed ki. A szuverén minősítés továbbá az országminősítés alapja is („határokon átnyúló kockázat”).

Kialakítás

A szuverén minősítési módszert központilag fejlesztik ki, a legutóbbi, 2023 novembere óta használt lényeges modellfrissítéssel. Statisztikai alapokra helyezik, külső minősítéseket használnak modellezési célként. A minősítés a devizában történő nemteljesítés kockázatát tükrözi, és így elsősorban a transzferkockázatot (a határokon átnyúló ügyletekből eredő kockázatot) képviseli.

A szuverén minősítéseket az EBH-ra nézve kötelező hatállyal az Erste Group központilag határozza meg (általában negyedévente, legalább évente egyszer).

Minősítési tényezők

A modellezésben két országcsoportot különböztetünk meg: az iparosodott és a feltörekvő piacokat. A megkülönböztetés oka, hogy a külföldi adósság és az adósságszolgálat fontos szerepet tölt be a feltörekvő piacokon, de az iparosodott országokban csekély jelentőségű indikátor. Mindkét modell mennyiségi (azaz gazdasági) és minőségi információkat (például a pénzügyi bizonytalanságra, a politikai kockázatokra vagy a fizetési nyilvántartásra vonatkozó megítélés) kombinál a rangsorolás megállapítása érdekében.

A minősítési eljárás kimenetei

Az szuverén minősítéseket az Erste Group központilag határozza meg az egész Csoportra nézve kötelező érvényűen (általában negyedévente, de legalább évente egyszer), és a Csoport egységei számára elérhetővé teszi.

A minősítési modellben elért pontszám alapján a szuverén minősítésű szegmens minden ügyfeléhez egy minősítési fokozat rendelődik egy 13 fokozatú skáláról. A minősítési besorolási folyamat utolsó lépésében a minősítés felülrása tekintetében korlátozott mértékben lehetséges a szakértői megítélés. A hozzárendelt szuverén minősítés kulcsfontosságú tényező a szuverénekre („kibocsátói minősítés”) és az országokra („határokon átnyúló kockázati minősítés”) vonatkozó limitek meghatározásában. Az országminősítés általában egyúttal felső határként is szolgál az adott országban található vállalatok értékeléséhez („országplafon”).

Külső minősítések (ECAIs)

A külső minősítések csak az értékpapírosításoknál kerülnek alkalmazásra.

MINŐSÍTÉSI ELJÁRÁS

Bármely minősítési eljárás kötelező elemei csoportszinten vannak meghatározva. Ezek tartalmazzák:

- a minősítések hozzárendelésére jogosult személyek meghatározását;
- a minősítés és az újraminősítés kiváltó okainak meghatározását;
- a minősítés jóváhagyási folyamatát;
- a minősítés kézi felülbírlásának szabályozását;
- a harmadik fél támogatásának általános elveit;
- kötelező konzervatizmust a kérelmeket illetően, hiányzó vagy elavult kockázati információk esetére;
- szinkronizálási folyamatot ugyanazon kliens minősítéséhez különböző entitásokban.

Minősítés a kiválasztott módszerrel

Decentralizált módszerek

A decentralizált módszerek – magánszemélyek minősítése, KKV minősítés, vállalat minősítés és speciális hitelezés minősítés – alapján a minősítéshez szükséges bemeneti adatokat a számlavezető vagy a

kockázatkezelő beviszi az informatikai rendszerbe, vagy a fizetési és számlatörténeti adatokból kerül kikövetkeztetésre. Az eredmény egy számítógéppel támogatott minősítési fokozat.

Központosított módszerek

A központosított megközelítések a bank minősítési és a szuverén minősítési módszerek. A bemeneti adatokat központi szakosodott osztályok rögzítik; a folyamat belső minősítési fokozatot eredményez.

Minősítés kockázatkezelés általi megerősítése

Alapelv, hogy a kockázatkezelési funkciónak meg kell erősítenie a fenti módszerek bármelyike alapján meghatározott minősítést. Az egyetlen kivételt a lakossági portfólió bizonyos eszközei jelentik, amelyek esetében a kockázatkezelési döntés egy automatizálással megtámogatott minősítési eredményből származhat (kivéve, ha ez manuálisan felülbírálásra kerül).

A MINŐSÍTÉSI RENDSZEREK ELLENŐRZÉSI MECHANIZMUSAI, VALAMINT FŐ SZEREPEK ÉS FELELŐSSÉGEK A MINŐSÍTÉSI RENDSZER ÉLETCIKLUSÁBAN

Közzétételi követelmények: CRR 452. cikk c), d), e) pont

A MINŐSÍTÉSI RENDSZEREK ELLENŐRZÉSI MECHANIZMUSAI

Független validáció

A központi Modell Validációs terület függetlenül megvizsgálja a hitelkockázati modelleket, és gondoskodik arról, hogy az Erste Bank Hungary-n belül alkalmazott hitelkockázati modellek megfeleljenek a célnak. A Modell Validációs területnek használat előtt, illetve a bevezetést követően rendszeresen minden kifejlesztett új IRB-modellt validálnia kell.

A minősítési modelleket a Modell Validációs terület rendszeresen validálja egy évente elvégzett szabványosított validációs eljárással. 2021-ben egy frissített validálási módszer került jóváhagyásra és bevezetésre. A validációs módszertan a következő ellenőrzési területeket tartalmazza:

- a modell fogalmi megalapozottságának validálása;
- a modell teljesítményének validálása;
- a folyamatban lévő modellhasználat validálása.

A validációs területek világos és objektív értékelési kritériumokkal rendelkező kvalitatív és kvantitatív tesztekben állnak. Az összes validációs eredményt egy megfelelő bizottság elé kell terjeszteni felülvizsgálatra, megvitatásra és a validálás megállapításairól és a helyreállítási tervekről szóló végső döntésre, ha szükséges.

Rendszeres monitoring

A Holding Központi Modell monitoringja biztosítja az Erste Hungary-nél alkalmazott IRB hitelkockázati modellek teljesítményének negyedéves ellenőrzését. A központi monitoring egység, valamint a mögöttes folyamat teljesen független marad a validálási folyamattól és egységtől, de a monitoring során végzett elemzések módszertanilag illeszkednek a validálás során használtakhoz.

Becslések áttekintése

Az optimális modellteljesítmény, valamint annak érdekében, hogy a modellek a legfrissebb elérhető adatokat tükrözzék, minden modellt és kockázati paramétert felül kell vizsgálni a becslési folyamatban. A becslések felülvizsgálatára legalább évente kerül sor, amelynek fő eleme annak megítélése, hogy a meglévő kockázati paraméterek továbbra is megfelelőek-e, vagy a legfrissebb elérhető adatokat tartalmazó újrakalibrált paraméterekkel frissíteni kell-e. A becslések felülvizsgálata során végzett elemzések – a paraméter-újrakalibráción (vagy adott esetben a modell újrabecslésén) kívül – módszertanilag illeszkednek a validációs és monitoring tevékenységekhez.

A minősítési rendszer besorolás áttekintése

A minősítési módszer alkalmazása az ügyfél besorolásától függően kerül meghatározásra:

- lakosság;
- vállalat;
- bank;
- szuverén.

Minden ügyfél hozzá van rendelve egy adott minősítési módszerhez. Ez az elosztási folyamat nagymértékben automatizált a kézi döntések arányának lehető legalacsonyabb szinten tartása érdekében. Számos, az informatikai rendszer által végrehajtott ellenőrzést tartalmaz, pl. a foglalkozási státusz, a működési bevétel, a jogi forma és az iparági kód kritériumainak állandó nyomon követése, amelyek a minősítési módszerek ügyfelekhez történő automatizált kiosztásához szükségesek.

A rendszer által az adatbeviteli mezők hitelességére és helyes kitöltésére végrehajtott ellenőrzések figyelmeztetés vagy hibaüzenet küldésével tájékoztatják a felhasználót az esetleges hibákról. Az adatok minőségének biztosítása speciális időszakos értékelésekkel történik.

FŐ SZEREPEK ÉS FELELŐSÉGI KÖRÖK A MINŐSÍTÉSI RENDSZER ÉLETCIKLUSÁBAN

Modellkialakítás

A modellkialakítás fő elve (beleértve a modellek megváltoztatását és a becslések felülvizsgálatát) a „szubszidiaritás módszere”. Ez azt jelenti, hogy a felelőségeket általában a legalacsonyabb, hatékony végrehajtásra képes szintre osztják, azaz:

- a modellkialakítást az EBH végzi a helyi modelljeinkre;
- a Holding alakít ki minden csoportszintű modellt.

A Holding feladata az összes modell kidolgozására irányadó szabványok meghatározása, hatékony végrehajtásuk nyomon követése, valamint módszertani támogatást és tanácsadást nyújt a Csoporton belüli következetesség biztosítása érdekében. A modellkialakítás szubszidiaritás módszere tehát kiegyensúlyozza a kialakításra tett erőfeszítéseket a Holding és a helyi bankok között, és egyszerűsíti a megközelítések helyi követelményekhez és adathelyzethez való igazítását. Ez a kialakítás elősegíti a helyi elfogadást és felelősségvállalást, valamint megkönnyíti a helyi szakértők és üzleti érdekelt felek bevonását.

Modellvalidáció

A modell validálása „Hub-and-Spoke” modellben történik, ami azt jelenti, hogy az összes validálási felelősség a Holding validációs egységén belül van összekapcsolva, de az EBH felelős az eredmények igazolásáért és szükség esetén a megfelelő helyreállítási intézkedések megtételéért. Az ilyen tervezés biztosítja a modell validáció függetlenségét és ellenőrzését, valamint kikényszeríti az egységes szabványok betartását.

Modell jóváhagyás

A modell jóváhagyás kettős jóváhagyási modell megközelítéssel történik –megfeleltetve a Holding és a helyi modell bizottság struktúráit a modell határaitól függő felelőségek tükrözése érdekében. A Csoportot érintő témák (pl. a csoportszintű szempontok, a P1/P2 csoport konszolidált céljaira használt helyi modellek stb.) a kettős jóváhagyás elvének megfelelően (helyi előzetes jóváhagyás, majd SREC/SRMC-jóváhagyás) kerülnek jóváhagyásra. A Csoporton belül (konszolidált szinten) alkalmazott modellekért a végső felelősség a Csoport kockázati vezérigazgató-helyettesét (CRO) terheli. Ennek ellenére a helyi szinten kialakított és alkalmazott modellek (beleértve a csoportszintű modellek helyi „használatát”) az EBH CRO felelősségi körébe tartoznak. A helyi és a Holding jóváhagyás hivatalos folyamata egy testreszabott bizottsági struktúrán keresztül valósul meg.

Modell irányítás

A modellek irányítása szubszidiaritási megközelítés alapján történik. A Holding meghatározza a szabványokat és a modellkockázat-kezelési keretrendszert, támogatást nyújt a csoporton belüli következetesség biztosítása érdekében, és jelentést készít a modellkockázatról a felső vezetés számára. Az Erste Bank Hungary felelős a modellkockázat-kezelési keretrendszer helyi szintű megvalósításáért.

Modell monitoring

A modell monitoringja is a szubszidiaritás módszere érvényesül:

- A Holding központilag figyelemmel kíséri az 1. pillér hitelkockázati modelljeit, meghatározza a monitoring standardokat és felügyeli a monitoring végrehajtását;
- Az EBH felelős a helyi modell monitorozási eredményeiért.

Belső Ellenőrzés

A belső ellenőrzés legalább évente felülvizsgálja az EBH minősítési rendszereit és működését, beleértve a hitelezési funkció működését, valamint a PD, LGD, EL és hitelegyenértékesítési faktorok becslését (a CRR 191. cikkével összhangban).

Az objektív értékelés érdekében a belső ellenőrzési funkció számára megfelelő szintű függetlenség biztosított a felülvizsgált folyamatoktól és egységektől annak biztosítása érdekében, hogy (az EKB belső modellek útmutatója – Általános témák, 1.7. fejezet szerint):

- a belső ellenőrzési funkciót ellátó és a belső modellek működtetésében részt vevő munkatársak: modellkialakítás, modellvalidáció és az érintett üzleti területek közötti hatékony elkülönülés megvalósulhasson;
- a belső ellenőrzés közvetlenül a vezető testületnek jelent; és
- nem gyakorolnak indokolatlan befolyást az ellenőrzési következtetésekért felelős személyekre.

A belső ellenőrzési és a kockázatkezelési funkciók függetlenségét az ügyvezetőségi szintig (audit - CEO, kockázatkezelés – CRO) elkülönítés biztosítja. A kockázatok hatékony kezeléséhez elengedhetetlen annak biztosítása, hogy a belső ellenőrzés független és objektív garanciát nyújtson a kockázatkezelésről.

Az audit értékelése a CRR-rel (191. cikk), valamint az EBA 2016/03. számú szabályozási technikai standardjával (17. cikk) összhangban magában foglalja a minősítési modell(ek) kidolgozásáért és kezdeti validációjáért felelős egységek által elvégzett mennyiségi jellegű feladatok és belső követelmények teljesítésének igazolását.

Hitelkockázati modellekkel kapcsolatos jelentéstétel

A Csoportszintű hitelkockázati modellek & hitelezési RWA jelentés egy belső jelentés, amely a belső IRB-hitelkockázat-minősítési modellek nyomon követésére szolgál és kiterjed az EBH IRB-minősítési modelljeire is. A jelentést negyedévente készítik, és rendszeresen bemutatják a felső vezetésnek, különösen a Stratégiai Kockázatkezelési Bizottságnak. A jelentésben tárgyalt témák többek között a következők: modellparaméterek és mozgatórugók fejlesztése, kockázati profil besorolási fokozatok szerint, besorolási migráció, RWA fejlesztés, adatminőség, minősítési folyamat monitorozása.

FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK, MÓDSZEREK ÉS ADATOK A KOCKÁZATI PARAMÉTEREK BECSLÉSÉHEZ ÉS VALIDÁLÁSÁHOZ

Közzétételi követelmények: CRR 452. cikk f), h) pont

Nemteljesítés valószínűsége (PD)

A PD azt a valószínűséget jeleníti meg, hogy egy adott ügyfél a következő tizenkét hónapos időszakon belül nem teljesít (egy éves PD). A PD becslése a lakossági, vállalati, banki és szuverén portfóliók esetében belsőleg történik.

A 2019 decemberében jóváhagyott és bevezetett PD-becslési módszer összhangban van a közelmúltban kiadott szabályozói iránymutatásokkal, és az ebből származó PD-k a hosszú távú átlagos nemteljesítési arányokat tükrözik a minősítési fokozatok szintjén. Ezen túlmenően a PD becslésekor az IRB-módszer szabványainak megfelelő óvatos becslés érdekében minden portfólióra konzervatív pótlék kerül alkalmazásra. A PD minimális szintjén a szabályozói alsó korlátok alkalmazásra kerülnek. A PD-k és a tényleges nemteljesítési ráták közötti különbség a PD-k hosszú távú átlagos jellegéből és a szabályozásban meghatározott, a PD-becslésben alkalmazott konzervatív pótlékokból adódik.

A PD-k validálása kvalitatív és kvantitatív teszteket is alkalmaz a következő validálási területeken:

- a modell fogalmi megalapozottságának validálása;
- a modell teljesítményének validálása;
- a folyamatban lévő modellhasználat validálása.

A kvantitatív validálás során a becsült PD-k számos kvantitatív teszttel kerülnek ellenőrzésre, mint például a kockázati paraméterek előrejelzésének pontossága, a kalibrációs módszer megalapozottsága, a hosszú távú stabilitás, valamint a végső becslések teljesítménye. A kvalitatív tesztek magukban foglalják a modelldokumentáció minőségét, a mintavételi folyamatot, a felhasznált adatok reprezentativitását, a modellezési megközelítések koncepcionális megalapozottságát, valamint minden modellhasználati szempontot. A végleges validálási eredményeket a validációs jelentés dokumentálja, szükség esetén a vonatkozó validációs megállapításokkal együtt. Ugyanez vonatkozik az alábbiakban ismertetett LGD és CCF kockázati paraméterekre is.

Az alábbi táblázat a kitettség eszközosztályaira eső átlagos PD értékeket mutatja a megfigyelt átlagos nemteljesítési rátával és az átlagos múltbeli éves nemteljesítési rátával, legalább 5 éves múltbeli időszakra alapozva. Azok a kitettségi osztályok, amelyekben az EBH-nak nincs kitettsége, kimaradnak az áttekintésből.

adatok millió Forintban vagy %

A-IRB	PD-sáv	Ügyfelek száma az előző év végén		Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány (%)
			ebből: az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma				
Privát	0,00 – <0,15	-	-	0,00%	-	-	-
Privát	0,00 – <0,10	-	-	0,00%	-	-	-
Privát	0,10 – <0,15	-	-	0,00%	-	-	-
Privát	0,15 – <0,25	-	-	0,00%	-	-	-
Privát	0,25 – <0,50	-	-	0,00%	-	-	-
Privát	0,50 – <0,75	145 932	148	0,10%	0,59%	0,59%	0,25%
Privát	0,75 – <2,50	103 024	324	0,31%	1,53%	1,52%	0,61%
Privát	0,75 – <1,75	5 185	10	0,19%	1,31%	1,25%	0,58%
Privát	1,75 – <2,5	97 839	314	0,32%	1,83%	1,82%	0,65%
Privát	2,50 – <10,00	78 062	1 066	1,37%	5,29%	5,02%	2,35%
Privát	2,5 – <5	53 626	549	1,02%	3,65%	3,85%	1,64%
Privát	5 – <10	24 436	517	2,12%	7,85%	8,32%	3,76%
Privát	10,00 – <100,00	19 985	2 209	11,05%	27,15%	25,94%	12,47%
Privát	10 – <20	8 540	440	5,15%	14,49%	14,77%	7,13%
Privát	20 – <30	5 293	516	9,75%	25,54%	25,38%	13,40%
Privát	30,00 – <100,00	6 152	1 253	20,37%	51,23%	50,85%	22,36%
Privát	100,00 (Nemteljesítés)	10 733	326	3,04%	100,00%	100,00%	1,68%

42. táblázat: A-IRB módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (Privát)

adatok millió Forintban vagy %

F-IRB	PD-sáv	Ügyfelek száma az előző év végén		Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány (%)
			ebből: az év során nemteljesítő üggyfelek (defaulted) száma				
Vállalati	0,00 – <0,15	25	-	0,00%	0,09%	0,09%	0,00%
Vállalati	0,00 – <0,10	8	-	0,00%	0,05%	0,05%	0,00%
Vállalati	0,10 – <0,15	17	-	0,00%	0,12%	0,12%	0,00%
Vállalati	0,15 – <0,25	334	-	0,00%	0,22%	0,22%	0,00%
Vállalati	0,25 – <0,50	28	-	0,00%	0,37%	0,36%	1,51%
Vállalati	0,50 – <0,75	17	-	0,00%	0,67%	0,65%	0,27%
Vállalati	0,75 – <2,50	683	5	0,73%	1,32%	1,46%	0,44%
Vállalati	0,75 – <1,75	345	2	0,58%	1,16%	1,09%	0,33%
Vállalati	1,75 – <2,5	338	3	0,89%	2,04%	2,04%	0,63%
Vállalati	2,50 – <10,00	562	4	0,71%	4,68%	4,81%	1,44%
Vállalati	2,5 – <5	458	2	0,44%	3,11%	3,35%	1,01%
Vállalati	5 – <10	104	2	1,92%	6,71%	6,81%	1,88%
Vállalati	10,00 – <100,00	163	9	5,52%	20,10%	18,10%	6,76%
Vállalati	10 – <20	102	5	4,90%	14,18%	14,61%	5,17%
Vállalati	20 – <30	-	-	0,00%	23,86%	23,83%	19,75%
Vállalati	30,00 – <100,00	61	4	6,56%	36,89%	38,85%	8,21%
Vállalati	100,00 (Nemteljesítés)	142	-	0,00%	100,00%	100,00%	0,60%

43. táblázat: F-IRB módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (Vállalati)

Nemteljesítéskori veszteségráta (Loss Given Default, LGD)

Az 1. pillér szempontjából a nemteljesítéskori veszteségráták becslése csak magánszemélyek esetében történik az EBH-ban. Az LGD meghatározása a nemteljesítő kitettségek várható gazdasági vesztesége a megtérülések (fedezetből és egyéb visszafizetések) után az EAD százalékában, a pool szintjén modellezve, a teljes LGD-nek mind az értékesített, mind a helyreállt kitettségekre vonatkozó megtérülési ráta komponensre és veszteségarány-komponensre történő felosztása alapján. A megtérülési ráta komponens becslése logisztikus regresszióval történik, míg a nemteljesítéskori veszteségráta becslése lineáris regresszióval alapul. A termék, ügyfélszegmens és kitettség szerint homogén szegmenseként definiált halmazok mindegyikére külön kockázati differenciálás történik. A becslés céljából nem feltételezünk további felépülést a workout-on eltöltött maximális időtartam után, amely a lezárt workout esetek és a felépülési görbe elemzése alapján a pool szintjén kerül meghatározásra. A hitelkitettségtől függően ezután kiszámításra kerül az LGD, figyelembe véve az arányosan felosztott költségeket, a konzervatív pótlékot, valamint a gazdasági visszaesés körülményeit megfelelően tükröző kiegészítést. A nemteljesítő kitettségek LGD-je a várható veszteségek legpontosabb becslésének (ELbe), valamint a visszaesési kiigazítást és a konzervatív pótlékot tükröző kiegészítésnek a becsléseként kerül meghatározásra. Az ELbe modellezés ugyanazt a módszertant használja, mint az LGD modellezés, emellett figyelembe veszi a különböző nemteljesítési időket, hogy tükrözze a nemteljesítés miatti veszteség értékesítés és a gyógyulási ráta esetén bekövetkezett változásokat.

A független validáló funkció az LGD modellek validálását évente egyszer, kvalitatív és kvantitatív tesztek alkalmazásával is elvégzi az alábbi validációs területeken:

- a modell fogalmi megalapozottságának validálása;

- a modell teljesítményének validálása;
- a folyamatban lévő modellhasználat validálása.

Az alábbi táblázat a nemteljesítő ügyfelek LGD utótesztelésének eredményeit mutatja hosszú távú számokkal súlyozott átlaggal. Az utótesztelés elemzése minden, a belső validációs jelentésekből származó, legalább 10 éves időszakra vonatkozó mulasztást figyelembe vett. A becslő LGD-k a lakossági kitettségi osztály összes alosztályánál magasabbak voltak a megfigyelt értéknél, ami a becslések konzervatív voltát jelzi.

Eszközosztály	Átlagos LGD becslés	Átlagos éves megfigyelt LGD
Lakosság	78,28%	66,20%
ebből kkv	N/A	N/A
ebből magánszemély	78,28%	66,20%

44. táblázat: LGD utótesztelése

Az 1. pillér szempontjából a CCF belső becslése csak magánszemélyekre vonatkozik. A mérlegen kívüli, nem származékos pozíciók tizenkét hónapon belüli várható lehívásaként kerül meghatározásra, azzal a feltétellel, hogy az ügyfél ezen időszakon belül nemteljesítővé válik. Az EAD az aktuális lehívások és a mérlegen kívüli, nem származékos pozíciók (vagyis a rendelkezésre álló le nem hívott hitelösszeget) CCF szorzatát jelenti. A CCF becslése kétlépcsős folyamatban történik: az első lépésben a nemteljesítő ügyfelekről gyűjtött adatok alapján empirikus konverziós arányok kerülnek meghatározásra. Az átváltási árfolyam egyrészt a referencianaptól a nemteljesítési dátumig tartó nettó hitelnövekedés, másrészt a referencianapon rendelkezésre álló le nem hívott jóváírás közötti kapcsolatot jelenti. A referencia dátum a nemteljesítést egy évvel megelőző időpont. A második lépés a kockázati tényezők azonosítása, és ennek alapján a szegmentálás és a CCF becslése az egyes homogén szegmensekre. A CCF-ek becslései szegmensenként kerülnek kiszámításra az adott szegmensenkénti valamennyi konverziós ráta teljes időszakra vetített értékeként kerül kiszámításra, amihez hozzáadódik egy a becslési rátára vonatkozó konzervatív pótlék, és amennyiben alkalmazható, a gazdasági visszaesés körülményeit megfelelően tükröző kiegészítés.

A CCF kockázati paraméter rendszeres validálását a független validációs funkció évente egyszer végzi el, mind kvalitatív, mind kvantitatív módszerek alkalmazásával:

- a dokumentáció áttekintése;
- a modell alapjául szolgáló feltételezések felülvizsgálata;
- szegmentálás;
- outlier szabályok;
- használati teszt;
- limitek jóváhagyása;
- az adatok minőségének tesztelése;
- idősorok elemzése;
- benchmarking.

A kvantitatív módszerek elsősorban a tényleges és várható CCF-ek összehasonlításából állnak. A kvalitatív módszerek nagy populációs eloszlási tesztek, mint például a nyers adatok elemzése, valamint a nemteljesítések, az átváltási arányok és a referencia-időponthoz viszonyított kitettség idősoros elemzése.

Az alábbi táblázat mutatja be az Erste Hungary szintű utótesztelés eredményeit legalább 10 éves időtartamra a belső validációs jelentések alapján.

Eszközosztály	Átlagos CCF becslés	Átlagos megfigyelt CCF
Lakosság	100,00%	41,13%
ebből kkv	N/A	N/A
ebből magánszemély	100,00%	41,13%

45. táblázat: CCF utótesztelése

A nemteljesítés definíciójának a közelmúlt szabályozási követelményeihez való igazítása általában csak csekély hatással volt a nemteljesítési rátákra, a lakossági szegmensre korlátozva.

A hitelkockázat kvantitatív közzététele – IRB-módszer

Közzétételi követelmények: CRR 452. cikk g) pont i-v., 453. cikk g) és j) pont, 180. cikk (1) bekezdés f) pont

A partnerkockázatban, értékpapírosításban és egyéb eszközökben szereplő IRB-kitettségeket nem az alábbi táblázatok, hanem a megfelelő fejezetek fedik le.

Az IRB-módszer szerinti kitettségek tekintetében az alábbiakban a vállalati és lakossági kitettségi osztályok PD-skála szerinti bontása látható.

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek hitel- egyenértékesít ési tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitel- egyenértékesít ési tényezők és a hitelkockázat- mérséklés után	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és cél tartalékok
A-IRB													
kitettségi osztály A404													
	0.00 - <0.15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.00 - <0.10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.10 - <0.15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.15 - <0.25	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.25 - <0.50	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.50 - <0.75	273 728	929	929	274 656	0,54%	70 188	31,89%	-	83 901	30,55%	614	-1 950
	0.75 - <2.50	243 152	650	650	243 802	1,47%	71 579	31,92%	-	145 885	59,84%	1 482	-2 157
	0.75 - <1.75	243 152	650	650	243 802	1,47%	71 579	31,92%	-	145 885	59,84%	1 482	-2 157
	1.75 - <2.5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	2.50 - <10.00	110 695	720	720	111 416	5,00%	32 917	32,07%	-	134 302	120,54%	2 325	-1 872
	2.5 - <5	76 879	475	475	77 354	3,84%	22 505	32,06%	-	82 736	106,96%	1 239	-995
	5 - <10	33 816	245	245	34 062	7,63%	10 412	32,10%	-	51 566	151,39%	1 086	-877
	10.00 - <100.00	10 417	28	28	10 445	22,14%	3 740	32,61%	-	21 506	205,90%	987	-706
	10 - <20	5 831	26	26	5 857	15,31%	2 053	32,44%	-	11 665	199,16%	378	-281
	20 - <30	2 784	2	2	2 786	23,82%	1 040	32,14%	-	6 021	216,13%	277	-198
	30.00 - <100.00	1 802	-	-	1 802	41,74%	647	33,88%	-	3 820	212,01%	332	-227
	100.00 (Default)	9 296	-	-	9 296	100,00%	3 525	45,07%	-	6 342	68,23%	3 689	-6 006
	Részösszeg (kitettségi osztály)	647 288	2 327	2 327	649 615	3,42%	181 949	32,13%	-	391 936	60,33%	9 097	-12 691
kitettségi osztály A404													
	0.00 - <0.15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.00 - <0.10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.10 - <0.15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.15 - <0.25	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.25 - <0.50	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-

0.50 - <0.75	64 709	75 817	75 817	140 525	0,54%	369 940	67,60%	-	82 978	40,19%	665	-506
0.75 - <2.50	89 539	20 757	20 757	110 297	1,46%	223 652	70,22%	-	106 105	71,16%	1 468	-934
0.75 - <1.75	89 539	20 757	20 757	110 297	1,46%	223 652	70,22%	-	106 105	71,16%	1 468	-934
1.75 - <2.5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
2.50 - <10.00	101 961	15 180	15 180	117 141	5,15%	219 455	71,20%	-	144 300	121,90%	5 625	-3 282
2.5 - <5	67 086	12 401	12 401	79 487	3,89%	155 891	70,09%	-	93 584	112,42%	2 817	-1 595
5 - <10	34 875	2 779	2 779	37 654	7,80%	63 564	73,53%	-	50 716	142,62%	2 808	-1 687
10.00 - <100.00	33 736	1 977	1 977	35 713	25,22%	121 264	78,14%	-	73 010	204,77%	9 180	-6 295
10 - <20	14 837	666	666	15 503	14,97%	27 335	77,25%	-	27 470	183,21%	2 330	-1 508
20 - <30	9 801	350	350	10 151	23,07%	18 520	78,40%	-	21 855	215,48%	2 386	-1 625
30.00 - <100.00	9 098	961	961	10 059	43,19%	75 409	79,24%	-	23 685	231,91%	4 464	-3 162
100.00 (Default)	18 588	469	-	18 588	100,00%	25 860	78,24%	-	7 672	50,26%	13 932	-14 433
Részösszeg (kitettségi osztály)	308 533	114 200	113 731	422 264	8,52%	960 171	70,64%	-	414 065	98,06%	30 870	-25 450
Összesen (minden kitettségi osztály)	955 821	116 527	116 058	1 071 879	5,43%	1 142 120	47,30%	-	414 065	75,20%	30 870	-25 450

46. táblázat: EU CR6 – A-IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek hitel- egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat- mérséklés után	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és célartalakok
F-IRB													
kitettségi osztály F0100													
0.00 - <0.15		40 954	-	-	220 004	0,07%	2	45,00%	3	54 959	24,98%	65	-10
0.00 - <0.10		40 954	-	-	220 004	0,07%	2	45,00%	3	54 959	24,98%	65	-10
0.10 - <0.15		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
0.15 - <0.25		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.25 - <0.50		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.50 - <0.75		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.75 - <2.50		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.75 - <1.75		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek hitel- egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat- méréséklés után	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettséérték	Kockázattal súlyozott kitettséérték sűrűsége	Várható veszteséérték	Értékelési korrekciók és cél tartalékok
	1.75 - <2.5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	2.50 - <10.00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	2.5 - <5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	5 - <10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	10.00 - <100.00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	10 - <20	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	20 - <30	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	30.00 - <100.00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	100.00 (Nemteljesítés)	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
Részösszeg (kitettségi osztály)		40 954	-	-	220 004	0,07%	2	45,00%	3	54 959	24,98%	65	-10
kitettségi osztály F0200													
	0.00 - <0.15	9 391	7 998	1 600	34 596	0,09%	9	45,00%	3	11 111	32,12%	14	-2
	0.00 - <0.10	9 391	7 998	1 600	34 596	0,09%	9	45,00%	3	11 111	32,12%	14	-2
	0.10 - <0.15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.15 - <0.25	7 368	5 542	1 108	9 692	0,15%	8	45,00%	3	4 173	43,06%	7	-5
	0.25 - <0.50	550 804	75 643	43 878	54 939	0,29%	10	36,80%	3	26 354	47,97%	56	-451
	0.50 - <0.75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.75 - <2.50	-	-	-	7	0,88%	-	45,00%	3	6	93,38%	0	-
	0.75 - <1.75	-	-	-	7	0,88%	-	45,00%	3	6	93,38%	0	-
	1.75 - <2.5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	2.50 - <10.00	-	735	147	147	4,59%	3	45,00%	3	246	167,21%	3	-17
	2.5 - <5	-	735	147	147	4,59%	3	45,00%	3	246	167,21%	3	-17
	5 - <10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	10.00 - <100.00	0	1 695	335	335	37,81%	9	45,00%	3	864	257,64%	57	-5

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek hitel- egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat- mérés után	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettséérték	Kockázattal súlyozott kitettséérték sűrűsége	Várható vesztésérték	Értékelési korrekciók és célartalékok
10 - <20		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
20 - <30		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
30,00 - <100,00		0	1 695	335	335	37,81%	9	45,00%	3	864	257,64%	57	-5
100,00 (Nemteljesítés)		0	-	-	0	100,00%	1	45,00%	3	-	0,00%	0	-0
Részösszeg (kitettségi osztály)		567 563	91 613	47 068	99 716	0,34%	40	40,48%	3	42 754	42,88%	137	-480
kitettségi osztály F0301													
0,00 <0,15		-	1 000	-	-	0,00%	1	0,00%	-	-		-	-
0,00 <0,10		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-		-	-
0,10 <0,15		-	1 000	-	-	0,00%	1	0,00%	-	-		-	-
0,15 <0,25		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-		-	-
0,25 <0,50		-	200	40	1 829	0,47%	1	44,02%	3	802	43,85%	4	-0
0,50 <0,75		39 612	46 352	2 270	34 245	0,55%	298	40,96%	3	17 803	51,99%	77	-102
0,75 <2,50		103 084	58 189	6 415	87 207	1,43%	624	41,66%	3	66 695	76,48%	518	-629
0,75 <1,75		99 042	56 133	6 185	83 304	1,39%	622	41,96%	3	63 342	76,04%	486	-582
1,75 <2,5		4 042	2 056	230	3 903	2,33%	2	35,13%	3	3 353	85,92%	32	-47
2,50 <10,00		136 286	55 672	4 077	113 255	4,17%	670	42,29%	3	120 736	106,61%	2 004	-2,062
2,5 <5		102 415	41 095	3 098	84 713	3,21%	500	41,86%	3	82 706	97,63%	1 133	-1,124
5 <10		33 871	14 577	979	28 542	7,02%	170	43,56%	3	38 030	133,24%	871	-938
10,00 <100,00		25 418	7 842	1 562	18 607	21,74%	687	42,31%	3	32 189	173,00%	1 707	-1,440
10 <20		9 884	3 891	413	6 751	14,74%	54	43,30%	3	10 368	153,57%	431	-420
20 <30		11 753	1 585	283	9 253	23,20%	20	41,44%	3	17 240	186,32%	889	-793
30,00 <100,00		3 781	2 366	866	2 603	34,71%	613	42,86%	3	4 581	176,01%	387	-227
100,00 (Nemteljesítés)		8 256	5 915	992	7 594	100,00%	173	40,16%	3	-	0,00%	3 050	-8,052
Részösszeg (kitettségi osztály)		312 656	175 170	15 356	262 737	6,78%	2 454	41,86%	3	238 225	90,67%	7 360	-12 285

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek hitel- egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat- méréséklés után	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és cél tartalékok
kitettségi osztály F0304													
0,00 <0,15		181 195	161 475	110 708	167 117	0,09%	9	45,00%	3	47 599	28,48%	65	-104
0,00 <0,10		23 871	44 299	43 189	67 060	0,03%	5	45,00%	3	11 159	16,64%	10	-5
0,10 <0,15		157 324	117 176	67 519	100 057	0,12%	4	45,00%	3	36 440	36,42%	55	-99
0,15 <0,25		17 319	33 606	16 670	33 991	0,22%	10	45,00%	3	17 076	50,24%	34	-38
0,25 <0,50		38 380	54 303	7 875	56 938	0,41%	14	44,90%	3	37 978	66,70%	103	-59
0,50 <0,75		37 226	63 204	23 395	60 621	0,72%	18	44,68%	3	53 279	87,89%	195	-198
0,75 <2,50		102 596	114 572	5 910	106 500	1,31%	42	41,26%	3	104 125	97,77%	580	-689
0,75 <1,75		90 906	91 054	3 032	93 722	1,17%	29	40,93%	3	87 980	93,87%	450	-471
1,75 <2,5		11 690	23 518	2 878	12 778	2,33%	13	43,68%	3	16 145	126,35%	130	-218
2,50 <10,00		46 289	17 403	2 390	46 497	4,80%	27	44,36%	3	75 071	161,45%	992	-1,069
2,5 <5		38 614	17 109	2 390	39 599	4,55%	18	44,37%	3	62 415	157,62%	801	-744
5 <10		7 675	294	0	6 898	6,25%	9	44,32%	3	12 656	183,47%	191	-325
10,00 <100,00		27	1 337	267	294	22,45%	144	10,40%	3	165	55,97%	9	-150
10 <20		0	315	63	63	14,74%	2	0,00%	3	0	0,00%	0	-28
20 <30		0	1 022	204	204	23,20%	2	9,02%	3	92	44,75%	5	-122
30,00 <100,00		27	-	-	27	34,75%	140	45,00%	3	73	270,87%	4	-0
100,00 (Nemteljesítés)		4 637	477	73	4 709	100,00%	41	44,46%	3	-	0,00%	2 094	-2,189
Részösszeg (kitettségi osztály)		427 669	446 377	167 288	476 667	1,95%	305	44,02%	3	335 293	70,34%	4 072	-4 496
Összesen (minden kitettségi osztály)		1 307 888	713 160	229 712	1 059 123	2,60%	2 799	43,35%	2	671 231	63,38%	11 569	-17 260

47. táblázat: EU CR6 – F-IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint

adatok millió Forintban vagy %	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák										Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során	
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)								Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)			A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)			A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)			
			A kitettségek ingatlan- biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)					
A-IRB													
Központi kormányzatok és központi bankok	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Intézmények	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Vállalkozások	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ebből: Vállalkozások – kkv-k	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ebből: Vállalkozások – egyéb	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Lakosság	1 071 879	0,41%	49,96%	49,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		806 001
ebből: Lakosság – ingatlan – kkv- k	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	649 615	0,00%	82,44%	82,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		391 936
ebből: Lakosság – rulírozó állományba beszámítható	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ebből: Lakosság – egyéb kkv	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-

ebből: Lakosság – egyéb nem kk	422 264	1.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	414 065
Összesen	1 071 879	0.41%	49.96%	49.96%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	806 001

48. táblázat: EU CR7-A – A-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal

adatok millió Forintban	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák										Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során	
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)								Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)
		A kitettsége k pénzügyi biztosíték kal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)			A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)				A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)		
			A kitettségek ingatlanbiztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)					
F-IRB													
Központi kormányzato k és központi bankok	219 970	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		54 805
Intézmények	99 716	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		42 754
Vállalkozások	1 111 364	1,66%	9,33%	9,33%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		882 593
ebből: Vállalkozások – kkv-k	262 736	5,13%	24,71%	24,71%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		238 225
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	371 961	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		309 075
ebből: Vállalkozások – egyéb	476 667	1,04%	8,13%	8,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		335 293
Összesen	1 431 050	1,29%	7,24%	7,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		980 152

49. táblázat: EU CR7-A – F-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal

A kockázattal súlyozott kitettségértékek változásai

adatok millió Forintban	Kockázattal súlyozott kitettségérték
Kockázattal súlyozott kitettségértékek az előző nyilvánosságra hozatali időszak végén	1 635 688
ESZKÖZÉRTÉK (+/-)	139 893
Eszközminőség (+/-)	-97 401
MODELLFRISSÍTÉSEK (+/-)	80 368
MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)	-
FELVÁSÁRLÁSOK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)	-
DEVIZAÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)	27 605
EGYÉB (+/-)	-
Kockázattal súlyozott kitettségértékek a nyilvánosságra hozatali időszak végén	1 786 153

50. táblázat: EU CR8 – A kockázattal súlyozott kitettségértékek változásainak bemutatása az IRB-módszerhez tartozó hitelkockázati kitettségek esetében

Partnerkockázat

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) bekezdés a), b), c), d) pont, 431. cikk (3)-(4) bekezdés

A tőzsdén kívüli származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek (értékpapír-visszavásárlási ügyletek) partnerkockázatát (CCR) a partner nemteljesítése esetén felmerülő aktuális helyettesítési költségek (azaz a nettósítási megállapodásokat figyelembe vevő pozitív piaci érték) és a lehetséges helyettesítési költségek - amelyek a mögöttes piaci kockázati tényezők (például kamatlábak, valuták vagy részvényárak) változása miatt a piaci értékek jövőbeni változásaiból származhatnak - összegeként mérjük.

A partnerkockázat ügylet- és portfóliószinten egyaránt nyomon követésre és ellenőrzésre kerül. Az Erste Bank valós idejű limitfigyelő rendszerrel rendelkezik. A tranzakció végrehajtása előtt ellenőrizni kell a fel nem használt limitek elérhetőségét.

SZERVEZET

A származékos ügyletekből és a visszavásárlási megállapodásokból származó hitelkockázatok teljes mértékben integrálva vannak az általános hitelkockázat-kezelési rendszerbe. A származékos ügyletek megkötésének feltétele a hitelezési folyamatnak való megfelelés, ahol a besorolás, a limitek és a monitoring tekintetében ugyanazok az alapelvek érvényesek, mint a hagyományos hitelügyletek esetében. A Likviditási és Piaci Kockázatkezelés napi rendszerességgel méri és monitorozza a partnerkockázatot. A hitelkockázati jelentés figyelembe veszi a partner nemteljesítési kockázatát.

KOCKÁZATMÉRÉS, ÉS -ELLENŐRZÉS

A származékos ügyletekből és visszavásárlási ügyletekből eredő hitelkockázat belső mérésénél a mögöttes piaci kockázati tényezők változása miatt lejáratiig figyelembevételre kerülnek az aktuális piaci értékek (újrabeszerezési értékek) és a helyettesítési értékek potenciális ingadozásai (lehetséges jövőbeni kitettség).

A származékos instrumentumok lehetséges jövőbeni kitettségének kiszámítása a partnerkockázatra vonatkozó sztenderd módszer (SA-CCR) szabályozási módszertanán alapul. 2022-től az SA-CCR-t belső limitszabályozásra is használják, ami szorosan összehangolja a szabályozási és a belső kitettségi intézkedéseket.

A jelenlegi és potenciális hitelkockázatok számításánál a nettósítási eljárásokat csak akkor vesszük figyelembe, ha a partnerrel kötött nettósítási megállapodást az MNB jóváhagyja. A követeléseket saját limitek, valamint az adott partner, partnerscsoportok és országok teljes hitelkockázati kitettségének limitei korlátozzák. Az elszámolási kockázatot ezen túlmenően megfelelő limitek szabályozzák.

NETTÓSÍTÁS ÉS FEDEZET

A partnerkockázat csökkentésének fontos alapja a keretmegállapodások megkötése (a Nemzetközi Swap- és Származékos Ügyletek Egyesület (ISDA) származtatott ügyleteire vonatkozó nemzetközi keretmegállapodások), amelyek alapján lehetőség nyílik minden egyes esedékes vagy fizetendő összeg nettósítására a hitel nemteljesítése esetén, aminek következtében a hitelkockázat szempontjából csak az üzleti partnerrel szembeni nettó követelések számítanak. Az Erste Bank nem alkalmazza az eltérő termékkategóriák közötti nettósítást (azaz kitettségeket, amelyek mind a származtatott ügyleteket, mind a partner szintjén nettósított értékpapír-finanszírozási ügyleteket is magukba foglalják).

Ezenkívül biztosítéki megállapodások (pl. ISDA hiteltámogatási melléklet) kerülnek alkalmazásra a származékos termékek hitelkockázatának csökkentésére. Ezen fedezeti szerződések keretében az adott partnerhez tartozó portfólió rendszeres időközönként, általában naponta átértékelésre kerül, és elégtelen fedezet esetén további fedezet bevonása kerül előírásra.

Belső tőkeallokáció és hitellimitek meghatározása a partnerkockázati kitettségre

Közzétételi követelmények: CRR 439. cikk a) pont

A partnerkockázatot az RWA-k központosított számításának részeként értékelik, és az RCC-ben a hitelkockázat összetevőjeként kezelik. A sztenderd módszer hatálya alá tartozó portfóliókat az IRB paraméterek segítségével részben újraszámolják a gazdasági perspektíva érdekében. Az RWA-k skálázása 99,9%-os konfidenciaszinten történik az RCC-ben. A partnerkockázatot az RCC tartalmazza, amely negyedévente kerül jelentésre az ügyvezetőségnek. Az ügyvezetőség által jóváhagyott gazdasági tőkemegfelelési limit egyik létfontosságú eleme.

A megfelelő hitel feldolgozási csatornák kérelmezik és hagyják jóvá a partnerek hitelkeretét egyedi ügyfél szinten. A jelentési rendszer rendszeresen nyomon követi és naplózza az egyedi ügyfélhatárokat. A további releváns hitellimitek közé tartozik a kapcsolt ügyfelek körének maximális hitelezési limitje és az iparági határok, amelyek a RAS-sal és a kockázati stratégiával összhangban kerül meghatározásra, valamint rendszeres felülvizsgálatra és jelentésre az ügyvezetőségnek és a felügyelő bizottságnak.

Fedezet biztosítása és tartalékok képzése

Közzétételi követelmények: CRR 439. cikk b) pont

A kétoldalú szerződések (értékpapír-visszavásárlási ügyletek, ISDA nettósítási szerződések, hiteltámogatási mellékletek stb.) alapján az Erste Bank képes kockázatcsökkentő intézkedéseket (nettósítás, biztosítékfelvétel) alkalmazni. Az Erste Bank csak akkor vállal hitelkockázatot, ha a nettó piaci érték pozitív (cserekockázat). Mivel ez a kockázat elsősorban a piaci kockázati paraméterek (árfolyamok, kamatláb mozgások, hitelfelárak) ingadozásától függ, a nyitott ügyleteket rendszeresen át kell értékelni és a biztosítékokat korrigálni kell.

Az elfogadható fedezet bizonyos meghatározott devizákban (általában EUR, USD és HUF) denominált készpénzből és államkötvényekből áll. A fedezetként használt értékpapírok esetében a hátralévő futamidőtől függően további értékelési diszkont (haircut) kerül alkalmazásra. A fedezet aktuális kockázati helyzetéhez való igazítása (az adott partnerrel kötött ügyletek piaci érték szerinti értékelése) és az aktuális fedezeti érték felülvizsgálata (figyelembe véve a devizafedezetek árfolyam-ingadozásait, az értékpapírok piaci értékét) szerződésben meghatározott időközönként kerül végrehajtásra. Az értékelés gyakorisága napi.

A szerződő fél fizetéseképtelensége esetén az egyedi szerződő felek joghatósága számára a fedezet érvényesítésének és újrafelhasználásának (nevezetesen harmadik fél részére történő visszazálogosításának, illetve kölcsön- vagy repó-ügyletekre történő újrafelhasználásának) a lehetősége az ISDA nevében kiadott jogi vélemények alapján biztosított. Hitelérték-módosításokat kell végezni a származtatott ügyletekből származó, az ügyfél hitelminősítésétől vagy PD-jétől és a szerződés lejáratától függő fedezetlen kitettségekre.

A repó-ügyletek esetében a letéti felhívások kölcsönös teljesítésének kötelezettsége folyamatosan biztosítja a teljes fedezetet, ezekre az ügyletekre további tartalék nem kerül megképzésre.

A rossz-irányú kockázat mérséklése

Közzétételi követelmények: CRR 439. cikk c) pont

Az Erste Bank robusztus keretrendszerrel rendelkezik a rossz irányú kockázatok kezelésére. Az általános és a specifikus rossz irányú kockázat elkerülésére dedikált határok kerültek meghatározásra. Ez nagyon szigorú korlátozásokat tartalmaz az OTC és értékpapír-finanszírozási ügyletek elfogadható fedezetére vonatkozóan, valamint további korlátozásokat azokra az ügyletekre vonatkozóan, amelyekben specifikus rossz irányú kockázat

merülhet fel (pl. nincs kitettség csökkentés a kereskedési partner és a befogadott fedezet referenciaszervezete közötti jogi kapcsolatok esetén).

A leminősítés hatása a fedezetre

Közzétételi követelmények: CRR 439. cikk d) pont

A fedezettség és az Erste Bank hitelminősítése közötti függőségekre vonatkozó szerződéses rendelkezések egyes fedezeti szerződések keretében léteznek. 2024-ben ezen megállapodások alapján nem volt kereskedés.

A partnerkockázat kvantitatív közzététele

Közzétételi követelmények: CRR 439. cikk e)-l) pont a 444. cikk e) pontjával és a 452. cikk g) pontjával együttesen

Az alábbi táblázat a CCR szabályozói követelmények kiszámításához használt módszerekről, az egyes módszerekben használt főbb paramétereiről, valamint az ebből eredő nettó kitettségekről és RWA-król ad tájékoztatást.

adatok millió Forintban	Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés után	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	-	-		1,4	-	-	-	-
SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	25 820	28 986		1,4	76 730	76 730	76 730	44 174
Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)			-	1,4	-	-	-	-
ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai			-		-	-	-	-
ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai			-		-	-	-	-
ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból			-		-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					40 110	37 706	37 706	232
Kockázattalított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében					-	-	-	-
Összesen					116 840	114 436	114 436	44 407

51. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

Az alábbi táblázat a CRR harmadik rész, VI. cím 382. cikkének megfelelően a CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó kitettségekről nyújt áttekintést. Az Erste Hungary kizárólag a sztenderd módszert alkalmazza a CVA tőkekövetelmények kiszámítására.

adatok millió Forintban	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet	-	-
i. VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		-
ii. Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		-
A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek	37 863	9 879
Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)	-	-
A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen	37 863	9 879

52. táblázat: EU CCR2 – CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek

Az alábbi táblázat áttekintést nyújt a központi szerződő felekkel (CCP-kkel) szembeni kitétségekről a CRR harmadik rész II. cím 6. fejezet 9. szakasza és a kapcsolódó tőkekövetelmények szerint.

adatok millió Forintban	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)		3
Az elfogadott központi szerződő feleknek bonyolított ügyletek kitétségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	-	-
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített alapletét	-	
El nem különített alapletét	-	-
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	3 679	3
Előre be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-
Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)		-
A nem elfogadott központi szerződő feleknek bonyolított ügyletek kitétségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	-	-
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített alapletét	-	
El nem különített alapletét	-	-
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-
Előre be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-

53. táblázat: EU CCR8 tábla – Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek

Az alábbi táblázat a CRR harmadik rész II. cím 6. fejezete szerint számított és az azonos cím 3. fejezete szerint kockázattal súlyozott CCR-kitettség bontását tartalmazza: kitétségi osztályok (partner típus) és kockázati súly (sztenderd megközelítés szerint hozzárendelt kockázatoság) szerint.

adatok millió Forintban	Kockázati súly											Teljes kitettségérték
Kitettségi osztályok	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	2 756	15	-	-	1 044	-	-	3 815
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	19 699	-	-	19 699
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	7 862	-	-	-	7 862
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11
Teljes kitettségérték	-	-	-	-	2 756	15	-	7 862	20 743	11	-	31 387

54. táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint

Az alábbi táblázat bemutatja a CCR-keretrendszer hatálya alá tartozó kitettségek RWA-számításaiban használt RWA-król és paramétereikről (kivéve a CVA-díjakat vagy a CCP-n keresztül elszámolt kitettségeket), illetve azokról, amelyeknél a hitelkockázati megközelítés került alkalmazásra (a CRR 107. cikkével összhangban) az IRB megközelítés szintű RWA-k kiszámítására. Ugyanaz a PD skála érvényes, mint a hitelkockázati kitettségekre.

CCR portfólió IRB megközelítésben

Az alábbi táblázatok a CCR-re vonatkozó kitettségek bontását mutatják, kitettségi osztályonként és PD-csoportonként. Csak azokat a kitettségi osztályokat tartalmazza, amelyekben a bank rendelkezik CCR-kitettséggel, míg a CCR-kitettséggel nem rendelkező osztályok áttekintése mellőzésre került.

adatok millió Forintban	PD-skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége
Központi kormányzatok vagy központi bankok								
	0,00 - <0,15	15 961	0,02%	1	45,00%	2,50	1 941	12,16%
	0,15 - <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 - <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 - <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 - <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 - <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 - <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (Nemteljesítés)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Összesen (Központi kormányzatok vagy központi bankok)		15 961	0,02%	1	45,00%	2,50	1 941	12,16%
Intézmények								

adatok millió Forintban	PD-skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége
	0,00 - <0,15	51 217	0,09	1	12,83	1,04	5 578	10,89%
	0,15 - <0,25	85	0,15	2	45,00	2,50	37	43,57%
	0,25 - <0,50	7 299	0,28	3	45,00	2,50	3 975	54,47%
	0,50 - <0,75	-	-	-	-	-	-	0,00%
	0,75 - <2,50	-	-	-	-	-	-	0,00%
	2,50 - <10,00	-	-	-	-	-	-	0,00%
	10,00 - <100,00	-	-	-	-	-	-	0,00%
	100,00 (Nemteljesítés)	-	-	-	-	-	-	0,00%
Összesen (Intézmények)		58 601	0,11	6	16,83	1,22	9 590	16,36%
Vállalkozások								
	0,00 - <0,15	6 106	-	33	-	-	5 256	86,07%
	0,15 - <0,25	57	0,22	2	45,00	2,50	28	50,08%
	0,25 - <0,50	236	0,39	2	45,00	2,50	158	0,00%
	0,50 - <0,75	1 141	0,70	8	45,00	2,50	973	85,24%
	0,75 - <2,50	616	1,40	14	45,00	2,50	611	99,19%
	2,50 - <10,00	298	4,20	18	45,00	2,50	387	129,91%
	10,00 - <100,00	34	23,33	2	45,00	2,50	67	199,68%
	100,00 (Nemteljesítés)	-	-	-	-	-	-	0,00%
Összesen (Vállalkozások)		8 488	0,45	79	12,62	0,70	7 480	88,13%
Lakosság								
	0,00 - <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 - <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 - <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 - <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 - <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 - <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 - <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (Nemteljesítés)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Összesen (Lakosság)		-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kreditési osztály)		83 050	0,13	86	21,81	1,41	19 011	22,89%

55. táblázat: EU CCR4 – IRB módszer – Partnerkockázati kitettségek kitettségi osztály és PD-skála szerint

Az alábbi táblázat az Erste Bank által a származtatott ügyletekhez vagy az értékpapír-finanszírozási ügyletekhez kapcsolódó CCR-kitettség támogatása vagy csökkentése érdekében adott vagy kapott biztosítékok valamennyi típusáról áttekintést nyújt.

adatok millió Forintban	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
Biztosítéktípus	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	-	5 260	-	689	-	-	-	1 849
Készpénz – egyéb pénznemek	-	4 741	-	12 963	-	-	-	39 954
Belföldi állampapírok	-	5 949	-	-	-	-	-	-
Egyéb állampapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Állami közvetítők adósságinstrumentumai	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb biztosítékok	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	15 950	-	13 652	-	-	-	41 803

56. táblázat: EU CCR5 – Partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

Az Erste Hungary nem rendelkezik hitelderivatív ügyletekkel kapcsolatos kitettséggel.

Az IMM szerinti CCR-kitettségek kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA) alakulásának bemutatása

Mivel a származékos ügyletekre és az értékpapír-finanszírozási ügyletekre a Bank nem használ belső modell módszert (IMM), az (EU) 2021/637 szerinti CCR-kitettségek kockázattal súlyozott kitettségértékének alakulását bemutató EU CCR7 tábla nem kerül közzétételre.

Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek

Befektetések értékpapírosítási pozíciókban

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) bekezdés (a) (b) (c) (d), 449. cikk (a)-(d), (g) (h) (j) (k) (e)

Az Erste Bank nem rendelkezik értékpapírosítási pozíciókba fektetett befektetésekkal.

Értékpapírosítási tevékenység az Erste Banknál

Közzétételi követelmények: CRR 449. cikk (a)-(d), (g) (h) (j) (k) (e) CRR

Az Erste Banknál nem volt értékpapírosítási tevékenység.

Az értékpapírosítási pozíciók kvantitatív közzététele

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG

Közzétételi követelmények: CRR 449. cikk (j) (k) (l)

Az Erste Banknak nincsenek értékpapírosítási pozíciói.

Piaci kockázat

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) bekezdés a), b), c), d) pont és 445. cikk

A piaci kockázatok a kamatlábak, az árfolyamok, a részvényárak és a tőzsdeárak árainak ingadozása miatt merülnek fel. A piaci kockázatok az olyan eszközökkel való rövid távú kereskedésből erednek, amelyek árfolyama naponta kerül meghatározásra (kereskedési könyv), valamint a hagyományos banki tevékenységből (banki könyv) származnak. A kereskedési könyvben szereplő kockázat mérési módszere a kockázatotott érték (VaR).

SZERVEZET

A piaci kockázatért a Likviditási és Piaci Kockázatkezelés (LMRM) felelős. Ez a terület felelős a likviditási és piaci kockázatok irányításáért, méréséért és ellenőrzéséért. Lefedi mind a banki, mind a kereskedési könyvet.

Az LMRM banki könyv kezelésével kapcsolatos feladatai közé tartozik a piaci és likviditási kockázat azonosítása, mérése és ellenőrzése, valamint a bank teljes vállalati szintű kockázatkezelési és kockázatvállalási hajlandóság keretébe való integrálása. Feladata továbbá a banki könyvi likviditási és piaci kockázati limitek megállapítása, ellenőrzése és nyomon követése, valamint a vonatkozó limit-eszkálációs eljárások.

Az LMRM a kereskedési könyv piaci kockázatának kezeléséért is felelős. A kereskedési egységektől függetlenül jár el, és felelősséget vállal a tőkepiaci üzletmenetből származó valamennyi piaci kockázat azonosításáért, méréséért és nyomon követéséért. A terület felelősségi körébe tartozik a kereskedési könyvben szereplő piaci kockázati limitek megállapítása, ellenőrzése és nyomon követése, valamint a vonatkozó limit-eszkálációs eljárások.

KOCKÁZATMÉRÉS ÉS -ELLENŐRZÉS

A VaR kiszámítása a historikus szimuláció módszer alapján történik. 99%-os konfidenciaintervallum és egy napos tartási időszak mellett. Erre a célra az MRS szoftvercsomag kerül alkalmazásra. Az alkalmazott statisztikai módszerek érvényessége utóteszteléssel folyamatosan ellenőrzésre kerül.

Az ügyvezetőség meghatározza a piaci kockázatkezelés stratégiai kereteit, jóváhagyja az üzleti stratégiának megfelelő kockázatvállalási hajlandóságot, valamint a Bank stratégiáját. Az ALCO a végső döntéshozó testület a piaci kockázatokkal és más kereskedési könyvvel kapcsolatos kérdésekben. Megtárgyalja és dönt a tőkepiaci tevékenységgel kapcsolatos fontos kockázatkezelési kérdésekről, így különösen kockázatkezelési standardok, limitstruktúrák, kereskedési stratégiák jóváhagyásáról és végrehajtásáról. A határértékek betartását az LMRM ellenőrzi.

A KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉS MÓDSZEREI ÉS ESZKÖZEI

Az Erste Bank határozza meg piaci kockázatok ellenőrzésének és kezelésének általános sztenderdjeit (sztenderdek, limitek és elemzések), és a Piaci kockázatkezelési alapelvekben kerül bemutatásra, amelyek folyamatosan felülvizsgálatra és fejlesztésre kerülnek.

A VaR napi számítása biztosítja a kockázatmérést. Ezenkívül minden eszközosztályra érzékenységi korlátok vonatkoznak. Ez a rendszer lehetővé teszi az egyes ügyletek és pozíciók szintjére kiterjedő ellenőrzést. A határértékek naponta kerülnek ellenőrzésre. Ezenkívül a VaR határértékek és az érzékenységi határok közötti összhang is rendszeresen ellenőrzésre kerül.

A tisztán statisztikai módszerekkel, például a VaR-al történő kockázatmérés nem veszi kellőképpen figyelembe a válsághelyzetek következményeit. Az Erste Bank ezért a VaR-alapú kockázatmérést több módszeren alapuló stressztesztel is kiegészíti (stresszelt kockázatotott érték (sVaR), napi és ad-hoc scenárió elemzés). Ezek az értékelések segítenek elemezni a kis valószínűségű piaci mozgások hatását.

PIACI KOCKÁZATI JELENTÉS

A belső jelentés a következőket tartalmazza:

- a piaci kockázat napi mérése és limit ellenőrzése (beleértve a VaR-t, az érzékenységi és stop-loss limit jelentést a vezetés felé);
- az ALCO-nak és az ügyvezetésnek megküldött részletes havi jelentések, beleértve a bankkönyvet is;
- VaR áttekintés;
- stresszteszt: sVaR.

A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE KÖVETELMÉNY A PIACI KOCKÁZATI KITETTSÉGRE

Az alábbi táblázat áttekintést ad az Erste Banknak a sztenderd módszerrel lefedett piaci kockázatokra vonatkozó tőkekövetelményeiről, kockázattípusok szerinti bontásban.

adatok millió Forintban	Kockázattal súlyozott kitettségértékek
Sima termékek	
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	5 921
Részvénytőke kockázat (általános és egyedi)	764
Devizaárfolyam-kockázat	-
Árukockázat	-
Opciók szerződések	
Egyszerűsített megközelítés	-
Delta plusz módszer	-
Forgatókönyvmódszer	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-
Összesen	6 685

57. táblázat: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

Belső piaci kockázat modell

A piaci kockázat kvantitatív közzététele

Közzétételi követelmények: CRR 455. cikk

Az Erste Bank Hungary nem alkalmaz belső piaci kockázati modellt a tőkekövetelmény kiszámításához.

adatok millió Forintban	Kockázati kategória						Kategóriaszintű összesítés diverzifikáció után		
	Részvény- piaci	Kamatláb	Devizaár- folyam	Hitel	Áru	Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Ebből: Alapvető módszer összesen a kereskedési könyvben	Ebből: Alapvető módszer összesen a nem kereskedési könyvben
Kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció									
Piaci ár bizonytalansága	74	3 412	22	336	-	45	-	1 968	124
Pozíciózársi költségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koncentrált pozíciók	124	-	-	13	-	NA	NA	138	-
Lejárat előtti visszaváltás	-	-	-	-	-	NA	NA	-	-
Modellkockázat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Működési kockázat	-	-	-	-	-	NA	NA	-	-
Jövőbeli adminisztrációs költségek	74	207	-	96	-	NA	NA	376	376
Kiegészítő értékelési korrekciók összesen								2 482	500
								1 982	

58. táblázat: EU PV1 – Prudens értékelési korrekciók (PVA)

Likviditási kockázat

A KOCKÁZATKEZELÉS CÉLKITÜZÉSEI ÉS ALAPELVEI

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) bekezdés a), b), c), d) pont, 451a. cikk (4) bekezdés

Likviditási kockázatkezelési keret

Az Erste Bank likviditási kockázata a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által meghatározott elvekkel, az európai szabályozással (575/2013/EU rendelet (CRR), Bizottság (EU) 2022/786 felhatalmazáson alapuló rendelete, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénnyel (Hpt) és az MNB ajánlásainak mindenkor hatályos változatával összhangban kerül meghatározásra. Ennek megfelelően különbséget kell tenni a piaci likviditási kockázat között, amely annak a kockázata, hogy a gazdálkodó egység a nem megfelelő piaci mélység vagy a piac zavara miatt nem tud könnyen ellensúlyozni vagy bezárni egy pozíciót a piaci áron, valamint a finanszírozási likviditási kockázat között, amely annak a kockázata, hogy a csoport bankjai nem lesznek képesek hatékonyan kielégíteni mind a várt, mind a váratlan jelenlegi és jövőbeni pénzmozgásokat és fedezeti igényeket anélkül, hogy az befolyásolná akár a napi működést, akár a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetét.

A finanszírozási likviditási kockázat tovább oszlik fizetéseképtelenségi kockázatra és strukturális likviditási kockázatra. A fizetéseképtelenségi kockázat az a rövid távú kockázata, hogy a jelenlegi vagy a jövőbeni fizetési kötelezettségek gazdaságilag indokolt módon nem teljesíthetők maradéktalanul és időben, míg a strukturális likviditási kockázat a bank saját refinanszírozási költségének vagy marzsainak változásából adódó veszteségek hosszú távú kockázata.

Az Erste Bank az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság által évente jóváhagyásra kerülő kockázati stratégiát dolgozott ki és vezetett be. A kockázati stratégia a Kockázatkezelési Hajlandósági Nyilatkozat részeként, többek között, meghatározza a likviditási kockázat kockázatvállalási hajlandóságát. A Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozattal összhangban kulcsfontosságú likviditási alapelvek kerülnek meghatározásra annak biztosítására, hogy rendelkezésre álljanak a likviditási kockázati profil kezelésére szolgáló folyamatok, és a kockázati stratégia meghatározza a stratégiai korlátokat. Ezek a továbbiakban működési limitekbe és likviditási kockázatkezelési szabályzatokba kerülnek beépítésre. Ezen túlmenően irányítási intézkedések vannak érvényben az Erste Bank likviditási profiljában bekövetkező kedvezőtlen fejlemények kezelésére.

A likviditási kockázatkezelési funkció felépítése és szervezete

Az Erste Group Bank AG rendelkezik a központi likviditási kockázatkezelési funkcióval az Erste Group számára, amellet, hogy felel az egyéni szintű funkciókért, azaz meghatározza a többi szervezet likviditási kockázatkezelésének alapelveit és módszertanát, és biztosítja azok helyi szintű megfelelő bevezetését. Az Erste Group jogi intézményi struktúrája 3 szintből áll, élén az Erste Group Bank AG-val csoport vezető intézményként. A 2. szint az Erste Group Bank AG fő leányvállalatait, például az Erste Bank Hungaryt foglalja magába, míg a 3. szint az Erste Bank leányvállalatait: az Erste Jelzálogbankot, az Erste Lakástakarékpénztárt és az Erste Befektetési Zrt-t.

Az Erste Banknál a Likviditási és Piaci Kockázatkezelés a likviditási keretrendszerért, a likviditásmérésért és a likviditási limit monitorozásáért felel. A likviditáskezelés az ALM és a Pénz- és Tőkepiacok közös erőfeszítése. Általában az ALM felelős a strukturális likviditáskezelésért, míg a Pénz- és Tőkepiacok a napi likviditáskezelésért és a likviditás szempontjából releváns tranzakciók végrehajtásáért.

KOCKÁZATMÉRÉS ÉS -ELLENŐRZÉS

Az Erste Bank számos rendszeres belső és külső jelentést készít. Ezek a jelentések mind a strukturális likviditási, mind a fizetéseképtelenségi kockázatra vonatkoznak, és az Erste Bank likviditási pozíciójának nyomon követésére és irányítására szolgálnak.

Az Erste Group csoportszintű műszaki architektúrával rendelkezik, amely lehetővé teszi a likviditási fedezettségi ráta (Liquidity Coverage Ratio, LCR) napi jelentését az Erste Bank számára. Emellett az összes többi belső vagy külső likviditási mérőszám, például a nettó stabil forrásellátottsági ráta (Net Stable Funding Ratio, NSFR) és a likviditás monitorozására alkalmas további mérési módszerek (Additional Liquidity Monitoring Metrics, ALMM) is ezen a környezeten alapul. Az új környezet akár napi szinten is lehetővé teszi a likviditási mutatók nyomon követését.

A túlélési időszak elemzése (survival period analysis, SPA)

A rövid távú fizetéseképtelenségi kockázat a túlélési időszaknak minden lényeges deviza esetre történő kiszámításával kerül monitorozásra és korlátozásra. Ez az elemzés meghatározza azt a maximális időtartamot, amely alatt a Bank a likvid eszközállományára támaszkodva túlélhet egy sor meghatározott forgatókönyvet, beleértve egy súlyos kombinált piaci és egyedi válságot. A megfigyelt legrosszabb forgatókönyv nagyon korlátozott pénz- és tőkepiaci hozzáférést, ugyanakkor jelentős ügyfélbetét-kiáramlást szimulál. A szimuláció ezen túlmenően az ügyfél típusától függő megnövekedett garanciák és hitelvállalások lehívását, valamint a fedezett származékos ügyletekből származó lehetséges kiáramlásokat feltételezi, becsülve a fedezetkiáramlás hatását kedvezőtlen piaci mozgások esetre. Az SPA a RAS része, amely elegendő rövid távú likviditást biztosít az előre meghatározott likviditási stressz forgatókönyvek leküzdéséhez.

Strukturált likviditási ráta (Structural Liquidity Ratio, STRL)

A strukturált likviditási ráta a strukturált finanszírozási hiányt méri, biztosítva az eszközök és források megfelelő egyensúlyát közép- és hosszú távon, elkerülve a túlzott lejáratú átalakítást, és ennek következtében a rövid távú likviditási pozícióra nehezedő nyomást. Az STRL a kockázati stratégia része, amely szilárd hosszú távú finanszírozási struktúrát biztosít.

Likviditásfedezeti ráta (Liquidity coverage ratio, LCR)

Az Erste Bank az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet hatályos változata szerinti likviditásfedezeti mutatót banki egyedi és helyi csoportszinten jelenti a hatóságok felé. A RAS céljainak egyike, hogy az LCR jóval meghaladja a szabályozói követelményeket.

Nettó stabil forrásellátottsági ráta (Net Stable Funding Ratio, NSFR)

Az Erste Bank az 575/2013/EU rendelet mindenkor hatályos verziója szerinti nettó stabil forrásellátottsági rátát (NSFR) banki egyedi és csoportszinten jelenti a hatóságok felé. Az NSFR része a RAS-nak, a szabályozói követelményeket jelentősen meghaladva.

Koncentrációs elemzés

A finanszírozást nyújtók, termékek és eszközök esetében az ellensúlyozó kapacitásban (counterbalancing capacity, CBC) a koncentrációs kockázatok rendszeresen nyomon követésre kerülnek.

Átfogó stresszteszt, illetve helyreállítási és szanálási tervezés

Az Erste Bank likviditási pozíciója főbb sebezhetőségeinek további részletezése érdekében további forgatókönyvek kerülnek elemzésre. Ezek a forgatókönyvek konkrét eseményszálak alapján kerülnek kidolgozásra. A forgatókönyvek és a vonatkozó stresszparaméterek historikus bizonyítékokból származnak, ahol rendelkezésre állnak. Ha historikus bizonyítékok nem állnak rendelkezésre, szakértői vélemények és feltételezések kerülnek alkalmazásra.

Forrás transzferárazás (funds transfer pricing, FTP)

Az Erste Bank forrás transzferárazása hatékony ellenőrzési eszköznnek bizonyult a strukturális likviditási kockázat kezelésére.

A KOCKÁZATMÉRSÉKLÉS MÓDSZEREI ÉS ESZKÖZEI

A likviditási kockázat számszerűsítésére az Erste Bank számos mérőeszközt és mérőszámot használ. A szabályozói intézkedések (pl. LCR, NSFR és ALMM) mellett az Erste Bank saját belső mérőszámait is meghatározza. A legfontosabb belső mérőszám a túlélési időszak elemzés (SPA), amely az Erste Bank fizetéseképtelenségi kockázata mérésének kulcsfontosságú eszköze. Legfeljebb egyéves távra összpontosít, és dinamikus stressztesztelési módszert alkalmaz. Az FTP rendszer egy másik fontos eszköz a likviditási kockázat kezelésére és irányítására az Erste Bank AG-n belül. A likviditási kockázatkezelési keretrendszer szerves részét képezik a korai figyelmeztető mutatók is, különös tekintettel a likviditási stresszesemények típusának és súlyosságának észlelésére.

A Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat és a kockázati stratégia határozzák meg a limiteket. A limitek megszegése jelentésre kerül az Operatív Likviditási Bizottsághoz (Operative Liquidity Committee, OLC) és az Eszköz-Forrás Bizottsághoz (ALCO).

A likviditáskezeléshez további fontos információk szerezhetők be a finanszírozási igények tervezése révén. A finanszírozási igények részletes áttekintése megtörténik a teljes tervezési horizonton. A Csoportszintű ALM Stratégia részeként legalább évente elkészül.

Az Erste Bank vészhelyzeti finanszírozási terve (Contingency Funding Plan, CFP) biztosítja a megfelelő likviditásnövelő intézkedéseket stresszhelyzetekben, valamint a likviditáskezelési folyamatban résztvevő valamennyi fél szükséges koordinációját. A CFP legalább évente felülvizsgálásra kerül.

LIKVIDITÁSKEEZELÉS AZ ERSTE BANKNÁL

Az ALM feladata a likviditási stratégia létrehozása, amelyet az Erste Group ALM-mel való összehangolás után az ALCO hagy jóvá. Az ALM ezenkívül követelményeket támaszt a helyi operatív likviditási bizottságok felállításával és alapszabályával kapcsolatban.

Az ALM felelős azért, hogy a különböző likviditással kapcsolatos korlátoknak és szabályozásoknak való megfelelés költségeit és előnyeit tükrözze a belső forrás transzferárazási rendszerben, amelynek kialakítását és módszertanát az FTP szabályzat határozza meg. A válságkezelés tekintetében az ALM készenléti finanszírozási tervet készít.

LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA

Közzétételi követelmények: CRR 451a. cikk (2)

adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
Negyedév vége	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1
Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3	3	3	3	3
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK								
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					2 044 098	1 659 519	1 737 884	1 624 008
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK								
Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	2 052 399	1 953 366	1 905 839	1 804 713	155 509	146 790	142 500	137 514
Stabil betétek	888 101	846 996	841 372	799 915	44 405	42 350	42 069	39 996
Kevésbé stabil betétek	1 164 298	1 106 370	1 064 467	1 004 798	111 104	104 440	100 431	97 518
Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 467 557	1 173 816	1 360 572	1 270 794	955 598	684 887	847 311	766 763
Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	36 187	31 779	30 855	32 157	8 922	7 833	7 571	7 899
Nem operatív betétek (minden partner)	1 431 370	1 142 037	1 329 717	1 238 637	946 676	677 054	839 740	758 864
Fedezetlen adósság	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezett nem lakossági finanszírozás					-	-	-	-
További követelmények	470 332	471 494	514 013	520 669	470 332	471 494	514 013	520 669
Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	470 332	471 494	514 013	520 669	470 332	471 494	514 013	520 669
Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitel- és likviditási keretek	368 271	308 623	279 604	263 408	52 368	33 924	21 556	22 160
Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	476 306	437 521	459 208	446 435	28 951	27 070	30 612	30 736
Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	11 252	23 540	24 540	16 628	2 334	14 620	15 657	7 820
KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 665 092	1 378 785	1 571 649	1 485 662
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK								
Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	172 281	171 380	538	23 594	-	-	-	-
Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	76 455	100 736	116 055	130 440	63 563	89 429	98 056	108 368
Egyéb készpénzbeáramlások	447 660	451 138	506 227	499 945	447 660	451 138	506 227	499 945
(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					-	-	-	-
(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)					-	-	-	-
KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	696 396	723 254	622 820	653 979	511 223	540 567	604 283	608 313
Teljesen mentesített beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-

90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	696 397	723 254	622 819	653 978	511 223	540 567	604 283	608 313
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG								
LIKVIDITÁSI PUFFER					2 044 098	1 659 519	1 737 884	1 624 008
NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 153 869	838 218	967 366	877 349
LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					177,15%	197,98%	179,65%	185,10%

59. táblázat: EU LIQ1 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk

További részletek a likviditásfedezeti ráta mennyiségi információiban szereplő tételekről

Az Erste Bank likviditási pufferének és finanszírozási forrásainak diverzifikálását a vonatkozó szabályzatok, valamint a HQLA és a finanszírozási koncentráció rendszeres monitorozása biztosítja a különböző kategóriákban. A monitorozás havi rendszerességgel történik az ALMM jelentéseken keresztül, amelyek rendelkeznek a szükséges részletességgel. Az Erste Bank LCR-számítása a származékos kitétségeket és az összes lehetséges biztosítéki igényt figyelembe veszi, és ennek megfelelően jelenti a megfelelő kategóriákban. Az LCR az Erste Bank összes jelentős devizájára kiszámításra és monitorozásra kerül. A jelentős devizák felülvizsgálatára vagy jelentős üzleti stratégiai változások esetén, vagy legalább évente kerül sor.

A likviditásfedezeti ráta-eredmények fő mozgatórugói és az inputoknak a likviditásfedezeti ráta számításához való hozzájárulásának időbeli alakulása

Az Erste Bank likviditástöbblete nőtt, ami az előző évhez képest magasabb likviditásfedezeti rátát eredményezett. Az Erste Bank még mindig elegendő pufferrel rendelkezik, amivel jóval meghaladja a belső és külső limiteket.

Magyarázatok a likviditásfedezeti ráta időbeli változásaira

Az Erste Bank likviditásfedezeti rátájának növekedését elsősorban a betétállomány és az értékpapír kibocsátás növekedése okozta.

Magyarázatok a finanszírozási források tényleges koncentrációjára

A finanszírozási források diverzifikálása része a magas minőségű likvid eszközök és a finanszírozási források rendszeres monitorozásának, több kategóriában.

Az intézmény likviditási pufferének összetételének magas szintű leírása

Az Erste Bank csak 1. szintű eszközzel rendelkezik, főként jegybanki tartalékokkal, jegybanki eszközökkel és központi kormányzati eszközökkel.

Származékos kitétségek és potenciális fedezetlehívások

Az Erste Bank likviditásfedezeti ráta számítása a származékos kitétségeket és az összes lehetséges fedezeti igényt figyelembe veszi és ennek megfelelően jelenti a megfelelő kategóriákban. Magára az likviditásfedezeti rátára gyakorolt hatásuk nem jelentős.

Devizanem eltérés a likviditásfedezeti rátában

Az Erste Bank likviditásfedezeti rátája a HUF, EUR és USD devizákra kerül kiszámításra, mint jelentős devizákra. HUF esetében a deviza likviditásfedezeti ráta jóval 100% felett van, USD esetén pedig alatta. Figyelembe véve annak lehetőségét, hogy EUR és USD finanszírozáshoz is igénybe vehető bizonyos HUF fedezetet, ez nem tekinthető problémának.

NETTÓ STABIL FORRÁSELLÁTOTSÁGI RÁTA

Közzétételi követelmények: CRR 451a. cikk (3)

adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMEL					
Tőkeelemek és -instrumentumok	500 406	-	-	139 551	639 957
Szavatolótőke	500 406	-	-	139 551	639 957
Egyéb tőkeinstrumentumok		-	-	-	-
Lakossági betétek		2 016 001	25 772	48 535	1 935 192
Stabil betétek		958 057	23 151	48 535	980 683
Kevésbé stabil betétek		1 057 944	2 621	-	954 509
Nem lakossági finanszírozás:		1 630 563	116 322	774 229	1 347 526
Operatív betétek		198 487	-	-	89 495
Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 432 076	116 322	774 229	1 258 031
Kölcsönösen függő kötelezettségek		-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek:	-	14 285	98 390	21 192	70 387
NSFR származtatott kötelezettségek	-	-	-	-	-
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		14 285	98 390	21 192	70 387
Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)					3 993 062
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMEL					
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					141 158
Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		-	-	-	-
Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		-	-	-	-
Teljesítő hitelek és értékpapírok:		610 933	123 282	2 023 768	2 066 189
Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		63	-	-	-
Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		130 301	5 499	281 780	297 560
Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		423 369	87 156	921 268	1 606 066
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázel II sztenderd módszer szerint		141 365	10 375	38 184	325 795
Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		19 769	18 939	654 636	-
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázel II sztenderd módszer szerint		7 156	7 573	256 887	-
Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket		37 431	11 688	166 084	162 563

adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Kölcsönösen függő eszközök		-	-	-	-
Egyéb eszközök:		53 692	48 568	173 480	215 748
Fizikailag kereskedett áruk				-	-
Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-
NSFR származtatott eszközök		11 277	-	-	11 277
NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		22 306	-	-	1 115
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		20 109	48 568	173 480	203 356
Mérlegen kívüli tételek		263 810	86 020	235 084	40 453
Előírt stabil források összesen					2 463 548
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)					162,09%

60. táblázat: EU LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta

Kamatlábckockázat

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) bekezdés a) b) c) d) pont; 448. cikk (1) bekezdés c)-g) pont; 448. cikk (2) bekezdés

A kamatlábckockázat annak a kockázata, hogy a kamatlábak változása negatívan befolyásolja a bank bevételeit és/vagy gazdasági értékét. A hozamgörbe változása negatív hatással lehet a nettó kamatbevételre. Ezek a változások az eszközök, források és mérlegen kívüli tételek piaci értékét is érintik, mivel a jövőbeni kifizetések (és így azok nettó jelenértéke is) közvetlenül a kamatlábak változásával módosulnak. Ennek következtében a bank biztonsága és hitelképessége szempontjából alapvető fontosságú egy hatékony kockázatkezelési folyamat, amely a kamatváltozások bank mérlegére gyakorolt hatását megfelelő keretek között tartja.

Az Erste Hungary a következő típusú kamatláb kockázatoknak van kitéve:

- részkockázat – a kamatláb-érzékeny instrumentumok lejárat szerkezetéből következik, ami a kamatlábváltozások időzítésének eltéréséből adódik, és lefedti a kamatlábak lejárat szerkezetében a hozamgörbe mentén következésként (párhuzamos kockázat) vagy időszakonként eltérően (nempárhuzamos kockázat) bekövetkező változásokat;
- báziskockázat – az egyébként hasonló kamatmódosítási jellemzőkkel bíró kamatérzékeny instrumentumokból származó, illetve arra fizetett kamatlábak kiigazításának tökéletlen korrelációjából adódik;
- opciós kockázat – (beágyazott és explicit) opciókból adódik, amelyeknél az intézmény vagy ügyfele módosíthatja a pénzáramlásainak szintjét és ütemezését;
- modellkockázat.

A kamatlábckockázat-kezelési folyamat a kamatlábckockázati keretrendszerben kerül szabályozásra valamennyi fél egyértelmű felelőssége mentén (a „Szervezet” részben leírtak szerint), és négy magas szintű összetevőre osztható:

- Kockázat azonosítása;
- Kockázat mérése;
- Kockázat kezelése ellenőrzése;
- Kockázat jelentése.

SZERVEZET

A havonta ülésező Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) a legmagasabb döntéshozó bizottság a banki könyv kamatlábckockázat-kezelésének valamennyi vonatkozását illetően. Az ALCO célja az Erste Bank mérlegének kezelése, az összes konszolidált mérlegkockázat (kamatláb, deviza, likviditás, hitel) és az eredmény közötti kölcsönhatásokra fókuszálva, a mérlegen végzett irányítási műveletek végrehajtása révén.

Az ALM feladatai közé tartozik a banki könyv kamatkockázatának kezelése, valamint a Forrás Transzfer Árazási Rendszer (FTP) továbbfejlesztése és karbantartása, míg a Likviditási és Piaci Kockázatkezelés feladata a kockázat ellenőrzése.

KOCKÁZAT AZONOSÍTÁS

Az Erste Group központosított kockázati rendszert működtet, amelyet a helyi ALM és kockázati szervezeti egységei használnak. Ez a rendszer lehetővé teszi a tervezést és a konszolidációt, valamint a mérleg kamatlábckockázatának a modellezését. Minden kamatkockázati forrást képes megragadni, és kiszámítja azok hatását a Bank mérlegére. Ebbe a rendszerbe bekerülnek az aktuális portfólióra vonatkozó adatok, az adott határidőre vonatkozó piaci adatok és a portfólió jövőbeni alakulására vonatkozó feltételezések (volumen, marzs stb.). A rendszer méri mind az eredményre/veszteségre gyakorolt hatást, mind a banki könyvi pozíciók piaci értékét. Az adatok fiók és termék szerint vannak rendezve. A számlastruktúra megfelel az IFRS mérlegének, a termékstruktúra pedig a termékek devizanemét és kamatozási viselkedését mutatja a Bankban.

A kockázati modellezésben használt főbb feltételezések

A látra szóló betétek (olyan specifikus csoportokra bontva mint lakossági, kkv-k, vállalati, szuverén stb.) kockázatmérésre használt viselkedési modellje életciklus-keretrendszeren alapul. Külön modellezzük a számlák számát (lemorzsolódási modell), a számlánkénti átlagos egyenleget (átlagos egyenleg modell) és az átlagos betéti kamatlábat (betéti kamatláb modell). Az egyes csoportok alap- és nem alap egyenlegei, valamint az egyenlegek kamatlábérzékenységei származtatottak. A lefolyási profilt (az alapegyenlegek esetére alkalmazott) a lemorzsolódási arány modell és a (nem alapegyenlegek esetére) modellezett rövid távú kiáramlás kombinációja határozza meg. A becsült jövőbeni kamatláb cash flow-kat a betéti kamatmodell határozza meg. A látra szóló betétek lefutási profiljaiból adódó súlyozott átlagos futamidő az EBA/GL/2022/14 iránymutatásban meghatározott szabályozási maximumnak megfelelően 5 évben korlátozott.

A banki könyvi kamatkockázat mérésére és irányítására a hitel-előtörlesztéssel kapcsolatos ügyfélmagatartás modellt is alkalmazza a Bank. A látra szóló betétekhez hasonlóan a hitelek is csoportosítva vannak, a hasonló jellemzőkkel (szervezet, ügyféltípus, hiteltípus, deviza, kamatláb viselkedése) rendelkező hitelek összeválogatásával. Az előtörlesztési arány a múltbeli megfigyelések alapján kerül becslésre, és a csoportokat az előtörlesztési ráta kamatláb érzékenysége teszteli a Bank.

Folyószámlahitelek és hitelkártyák esetében lemorzsolódási modellt, valamint átlagos kuponmodellt alkalmazunk.

KOCKÁZATMÉRÉS

A kamatlábckockázat banki könyvi mérésére általában négy módszer kerül alkalmazásra:

- Érzékenységi mérések (Kulcs érzékenységek, CR01) az egyes portfóliók piaci érték érzékenységének felmérésére;
- Gazdasági érték mérése (EVE) a gazdasági érték változásának felmérésére meghatározott forgatókönyvek esetén;
- Kockázatosított pénzügyi eredmény (EaR) mérése (NII érzékenység, OCI érzékenység) szabályozó által meghatározott forgatókönyvek csoportszintű működési eredményre gyakorolt hatásának felmérésére;
- Kockázatosított érték alapú mérések az összes csoportszintű aggregált kockázati típus értékelésére.

Ezen túlmenően intézkedések kerülnek bevezetésre az alapkockázat, az opciós kockázat és a modellkockázat teljes Csoporton belüli becslésére.

Ezen eszközök alapulvételével forgatókönyvek széles köre kerül rendszeres időközönként értékelésre a kamatlábckockázat minden aspektusának figyelembevétele érdekében.

KOCKÁZATKEZELÉS ÉS -ELLENŐRZÉS

A kamatlábckockázat folyamatos nyomon követésére az alábbi három fő eszköz kerül alkalmazásra és rendszeresen ellenőrzésre:

- Érzékenységi mérése (Kulcs érzékenységek, CR01);
- Gazdasági érték mérése (EVE);
- EaR mérése (NII érzékenység, valós érték érzékenység);

Az érzékenységi mérések (Kulcs érzékenységek, CR01) a banki könyvi portfólió általános pozicionálására összpontosítanak, és kiindulópontként szolgálnak a mélyebb elemzéshez. A gazdasági értékmérő (EVE) a piaci érték NPV-szimulációi segítségével elemzi a banki könyvet, a felügyeleti kiugró teszt EVE-re vonatkozó kamatlábsokk-forgatókönyvei alapján, az EBA/RTS/2022/10 dokumentumban meghatározottak szerint. Betekintést nyújt a fix kamatozású eszközök és a fix kamatozású kötelezettségek egyenlegébe, és jelzi a hozamgörbe sokkok hatását a bank jövőbeni jövedelmezőségére hosszú távon. A kockázatosított eredmény mérőszáma a kamatláb-változások számviteli hatását értékeli, az EBA/RTS/2022/10 szabályozói technikai sztenderd által előírt felügyeleti sokk forgatókönyvek alapján a következő 12 hónapra összpontosítva, és betekintést nyújt a kamatlábak változásaiból eredő eredmény-változásokba.

Ezen intézkedések kiegészítéseként további stressztesztek készülnek az Erste Group átfogó stressztesztelési keretrendszere szerint, belső IRRBB stresszteszttel és esemény vezérelt alapon.

A Bank kamatkockázati stratégiája kamatcélokat fogalmaz meg, és a piaci kockázat, valamint a bevételi lehetőségek optimalizálására épül, azaz a pénzügyi előrejelzésekben meghatározott bevételekre gyakorolt hatásuk szempontjából és piaci értéken elemzi a kamatstratégiában kidolgozott valamennyi intézkedést. Az ALCO évente hagyja jóvá a kamatkockázati stratégiát, és annak naprakészsége érdekében időszakonként felülvizsgálja azt. A módosítás az üzleti tervben vagy a piaci helyzetben bekövetkezett változások miatt válhat szükségessé, s ezért az aktív kockázat ellenőrzés feltétele.

A kamatstratégiában megfogalmazott célok alapján a rendszeres elemzés eredményei és a gazdasági előrejelzés, valamint a befektetési és fedezeti ajánlások az ALCO elé kerülnek. Ezek az ajánlások növelhetik vagy csökkenthetik a kockázatot. Mérlegen belüli vagy mérlegen kívüli tranzakciókkal valósíthatók meg.

KAMATLÁBKOCKÁZATI JELENTÉS

Az Erste Bank valamennyi érintett devizanemre külön kiszámítja a kamatlábckockázatát, és azt havonta jelenti a helyi szintű ALCO felé. Emellett a Csoportszintű ALCO számára az alábbi témákban készülnek anyagok:

- Piaci áttekintés;
- A piaci kockázathoz kapcsolódó időszakos és gazdasági kockázati arányok és mérőszámok (banki könyv piaci kockázata, 2. pilléres RWA, EVE, Kulcs érzékenységek, CR01, VaR stb.);
- Pozíciók (lejáratig tartott portfóliók, stratégiák);
- Mérlegmozgások; és
- Likviditáskezelés.

A kamatlábckockázat kvantitatív közzététele

Közzétételi követelmények: CRR 448. cikk a)-b) pont

A kamatlábak változásának a Csoport saját tőkéjére gyakorolt lehetséges hatásait az Erste Bank a „Kockázatomérés” részben már ismertetett szimulációs módszerrel elemzi. A szimulációs modellek összetett portfólióstruktúrák esetén is lehetővé teszik a maximális precizitás és rugalmasság alkalmazását a kockázatomérésre. Az NPV szimuláció a jelenlegi ismeretek alapján minden jövőbeli cash flow-t elszámol.

Felügyeleti stressz szcenárió	EVE változás		NII változása	
	Aktuális időszak	Előző időszak	Aktuális időszak	Előző időszak
Hozamgörbe párhuzamos eltolása felfele	6 553	-23 470	2 748	8 642
Hozamgörbe párhuzamos eltolása lefele	-24 617	6 033	-14 893	-19 589
Rövid kamatlábak lefelé, a hosszú kamatlábak felfelé tolodása	14 437	6 744		
Rövid kamatlábak felfelé, a hosszú kamatlábak lefelé tolodása	-28 431	-19 729		
Rövid hozamok elmozdulása felfele	-21 185	-26 952		
Rövid hozamok elmozdulása lefele	8 172	11 503		

61. táblázat: EU IRRBB1 – A nem a kereskedési könyvben nyilvántartott tevékenységek kamatlábckockázata

Működési kockázat

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) bekezdés a), b), c), d) pont, 446. és 454. cikk

A CRR 4. cikk (52) bekezdése értelmében az Erste Hungary a működési kockázatot a belső folyamatok, rendszerek, emberek nem megfelelően összehangolt vagy elégtelen működése, meghibásodása, illetve valamilyen külső esemény hatására bekövetkező veszteség kockázataként határozza meg, amely magában foglalja, de nem kizárólagosan a jogi, a modell és az információs és kommunikációs technológiára vonatkozó (ICT) kockázatot, viszont a stratégiai és reputációs kockázatot nem. Kvantitatív és kvalitatív módszereket is alkalmaz a működési kockázatok azonosítására, illetve tovább finomítja azokat a kockázatkezeléssel kapcsolatos összes információ rögzítése érdekében.

SZERVEZET

Míg az üzleti területek és az infrastrukturális egységek felelősek a működési kockázatok napi kezeléséért, addig a Működési Kockázatkezelés felelős a működési kockázatok ellenőrzéséért minden üzleti területen, valamint a működési kockázatkezelési stratégia és szabványok egységes alkalmazásáért a Bank valamennyi területén. Ez részletesen a következő feladatokat eredményezi:

- a lehetséges kockázatok azonosítása; ideértve a korai felismerésre és a kockázat elkerülésére irányuló intézkedéseket;
- arányok, kockázati mutatók és iránymutatások meghatározása;
- veszteségadatbázis kezelése, folyamatos adminisztrációja;
- konkrét kockázati helyzetek forgatókönyv-értékelésének irányítása;
- stressztesztok végrehajtása;
- elemzés és időszakos jelentéskészítés;
- a „három védelmi vonal” irányítási modell előmozdítása működési kockázati módszerekkel.

A Működési Kockázatkezelés a Stratégiai Kockázatkezelés divízió része.

KOCKÁZATKEZELÉS ÉS -ELLENŐRZÉS

A kvantitatív mérési módszerek belső veszteségadatokon alapulnak, amelyek sztenderd módszertannal az EBH-ban kerülnek összegyűjtésre és egy központi adattárba kerülnek. A még be nem következett, de mégis lehetséges veszteségek modellezéséhez forgatókönyvek és külső adatok kerülnek felhasználásra. Ezzel összefüggésben érdemes megjegyezni, hogy az Erste Group 2006 óta tagja az Operational Riskdata eXchange Association nevű nemzetközi kockázati veszteség-adatkonzorciumnak, és a konzorciumban csoportszinten vesz részt.

A működési kockázat meghatározására a kvantitatív mellett kvalitatív megközelítések is alkalmazásra kerülnek, elsősorban kockázatelemző felmérések elvégzésével (belső kontroll rendszer). A potenciális kockázatok korai felismerése érdekében egy sor kockázati indikátor került kifejlesztésre és bevezetésre.

A mennyiségi és minőségi folyamatokból származó eredmények és a kockázatkezelésre vonatkozó javaslatok jelentésre kerülnek a közvetlen vezetőkhöz, illetve ezek képezik az alapját a működési kockázat csökkentését célzó intézkedéseknek. Az EBH ezen túlmenően meghatározta a működési kockázatra vonatkozó kockázatvállalási hajlandóságát, és minden működési kockázati döntést a költségek és hasznok RAS-nak megfelelő, kellőképpen kiegyensúlyozott megoszlásának szem előtt tartásával kell meghozni.

KOCKÁZATOK FEDEZÉSE

Az EBH biztosítási szerződéssel rendelkezik a működési kockázati veszteségek fedezésére.

MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI JELENTÉS

Az Ügyvezetőség rendszeresen kap tájékoztatást a működési kockázatokkal kapcsolatos információkról. Ez különböző jelentések keretében történik, ezek közül a legfontosabb a negyedéves helyi Működési Kockázatkezelési Bizottság, amely tájékoztatást ad a közelmúlt veszteségeiről, a veszteség tendenciákról, a belső ellenőrzési rendszerből származó minőségi információkról, az NFR-határozatokról, a kockázati mutatókról, a kulcsmutatókról és az EBH működési kockázatbeli kockázatotott értékeiről.

A minimális tőkekövetelmény értékelési módszerei

Közzétételi követelmények: CRR 446. cikk

Az Erste Group 2009-ben megkapta a felügyeleti szervek jóváhagyását a fejlett mérési módszerek (Advanced Measurement Approach, AMA) EBH-nál történő alkalmazására.

Fejlett mérési módszer

Közzétételi követelmények: CRR 446. cikk

A fejlett mérési módszer egy komplex megközelítés, amelyet a működési kockázat értékelésére használnak. A szükséges tőke kiszámítása belső VaR modell segítségével történik, az alábbi tényezők figyelembevételével:

- belső veszteségadatok (múltbeli bruttó veszteség, nettó megtérülések a biztosítási megtérülések nélkül);
- külső veszteségadatok (az Operational Riskdata eXchange Association külső konzorcium adatai);
- forgatókönyv-elemzés (a belső és külső adatokat kiegészíti olyan ritka eseményekkel, amelyek nagy veszteséghez vagy kárhoz vezethetnek);
- az üzleti környezet és a belső kockázat ellenőrzési tényezők (például kockázati mutatók és kockázatértékelés).

Ebben az összefüggésben a szabályozói tőkekövetelmények kulcsmutatója a VaR egy évre 99,9%-os konfidenciaszint mellett. A tőkekövetelmény csoportszinten kerül kiszámításra, és kockázaterzékeny allokációs kulcs alapján kerül a leányvállalatai között elosztásra, beleértve az EBH-t is.

A felvázolt kvantitatív (a központi adattáron, forgatókönyveken és külső adatokon alapuló) és a kvalitatív módszerek (pl. belső kontroll rendszer), beleértve a biztosítási stratégiát és a modellezési megközelítéseket is, az EBH működési kockázati keretét alkotják.

A működési kockázat modellezésére veszteségelosztási módszer kerül alkalmazásra. Az összesített veszteségelosztás modellezése két lépésben történik. Első lépésben a veszteség gyakoriságának és súlyosságának egyedi eloszlása kerül kiszámításra, majd Monte Carlo szimuláció segítségével kombinálásra. A veszteségelosztási módszer modell felépítése megfelel a CRR követelményeinek.

A belső és külső veszteségadatokon túlmenően a forgatókönyv-elemzések, az üzleti külső és belső kontrolltényezők (belső kontrollrendszer kimenetei, kulcsfontosságú kockázati indikátorok, termék-jóváhagyási folyamat, kiszervezési folyamat, felmerülő kockázatok elemzése) és az ebből adódó kockázati profil változásai mind input tényezők az AMA vonatkozásában.

A működési kockázat megkülönböztetése a hitel- és piaci kockázattól

A hitelkockázattal kapcsolatos veszteségeseményt működési kockázati eseményként kell feltüntetni a veszteségadatbázisban, ha a működési kockázat volt a veszteség tényleges oka. A szabályozási követelményekkel összhangban ezeket a veszteségeket az AMA modell nem veszi figyelembe a működési kockázati tőkekövetelmény kiszámítása során. Ha olyan esemény következik be, amely működési kockázatnak tulajdonítható, vagy amely veszteséget vagy nyereséget vált ki a piaci oldalon, akkor ez működési kockázatnak minősül, ekként kell jelenteni, és bele kell foglalni az AMA tőkeszámításába.

Az eseménykategóriák különböző típusait és definícióit a következő „Működési kockázat kvantitatív közzététele” című fejezet tartalmazza.

Biztosítás használata kockázat mérséklésére az AMA-ban

Közzétételi követelmények: CRR 454. cikk

Az Erste Hungary olyan biztosítási programot alkalmaz, amely csökkentette az Erste Hungary hagyományos vagyonbiztosítási igényei kielégítésének költségeit. A felszabaduló források lehetővé tették a korábban nem biztosított bankspecifikus kockázatokra kiegészítő biztosítás vásárlását. Ez a program egy kötött viszontbiztosítási szervezetet használ a veszteségek csoporton belüli megosztására és a külső piacra jutásra.

A fennálló biztosítási szerződések szerinti kockázatsökkentő biztosítási hatások az összes vonatkozó jogszabályi előírás figyelembevételével a működési kockázat tőkekövetelményének biztosítással kapcsolatos csökkentésére kidolgozott modellekben csak akkor szerepelnek, ha a kockázat a külső biztosítási piacon viszontbiztosításra kerül. A kockázatsökkentő biztosítási hatások minden elszámolható veszteségre a Monte Carlo szimulációval kerülnek kiszámításra.

A működési kockázat kvantitatív közzététele

Közzétételi követelmények: CRR 446. és 454. cikk

Az eseménykategóriák különböző típusai a következők:

Belső csalás. Olyan cselekményekből eredő veszteségek, amelyek célja a csalás, a tulajdon jogellenes eltulajdonítása vagy a szabályozás, a törvény vagy a vállalati szabályzat megkerülése, kivéve a sokszínűség/diszkrimináció miatti veszteségeseményeket, amelyek legalább egy belső felet érintenek.

Külső csalás. Olyan típusú cselekményekből eredő veszteségek, amelyek célja harmadik fél általi csalás, vagyoneltulajdonítás vagy a törvény megkerülése.

Munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonság. A munkavállalási, egészségügyi vagy munkabiztonsági jogszabályokkal vagy megállapodásokkal ellentétes cselekményből, személyi sérüléssel vagy hátrányos megkülönböztetéssel kapcsolatos kártérítési igény kifizetéséből adódó veszteségek.

Ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlat. Egy adott ügyféllel szemben gondatlanságból vagy nem szándékosan elkövetett szakmai kötelezettségszegésből (beleértve a bizalmi és alkalmassági követelményeket is), illetve egy termék jellegéből vagy természetéből adódó veszteségek

Tárgyi eszközöket ért károk. Tárgyi eszközöket természeti katasztrófa vagy más esemény következtében ért károkból eredő veszteségek.

Üzletmenet fennakadása és rendszerhiba. Az üzletmenet fennakadásából vagy rendszerhibából adódó veszteségek.

Végrehajtás, teljesítés és folyamat kezelés. Hibás ügyletfeldolgozásból vagy folyamatkezelésből, valamint a kereskedelmi ügyfelekkel és beszállítókkal fenntartott kapcsolatokból adódó veszteségek.

adatok millió Forintban	Irányadó mutató			Szavatoló-tőke-követelmények	Kockázati kitettségérték
	2021	2022	2023		
Banki tevékenységek					
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	21 778	37 859	41 466	5 055	63 189
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	-	-	-	-	-
<i>A sztenderd módszer szerint:</i>	-	-	-		
<i>Az alternatív sztenderd módszer szerint:</i>	-	-	-		
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	168 666	196 928	267 982	23 835	297 938

62. táblázat: EU OR1 – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségértékek

Környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kockázatok

Környezeti kockázat

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk és 449a. cikk

Üzleti stratégia és folyamatok

- a) az intézmény üzleti stratégiája a környezeti tényezők és kockázatok integrálására, figyelembe véve a környezeti tényezők és kockázatok hatását az intézmény üzleti környezetére, üzleti modelljére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére

Az Erste Bank Hungary ESG üzleti stratégiájának alapja a társadalmi-környezeti kihívások és azok hatásainak mélyreható megértése a régió gazdasági és politikai fejlődése tekintetében. A Bank ESG-stratégiája az átfogó üzleti stratégia elengedhetetlen része, hozzájárulva az Erste Bank Hungary hosszú távú pénzügyi rugalmasságához és növekedés alapú üzleti modelljéhez. Magyarországon a klímaváltozást tartják a legjelentősebb hosszú távú kihívásnak.

Az Erste Bank Hungary elsődleges környezeti hatása a hitelezési tevékenységében, pontosabban az ebből eredő finanszírozott kibocsátásokban rejlik. Pénzügyi intézményként ezért az a feladata, hogy hozzájáruljon az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttéréshez azáltal, hogy elkötelezi magát ügyfelei mellett, és támogatja őket a szén-dioxid-mentesítés útján, miközben szembe kell néznie a változó kihívásokkal, például a politikai bizonytalansággal. Az Erste Bank Hungary hisz benne, hogy ez a zöld átmenet elősegítésének legfontosabb mozgatórugója.

Az európai klímátörvény, az EU Green Deal és a „Fit for 55” adja az alapját az EU stratégiájában és jogszabályaiban várható jövőbeli változásoknak. Magyarországnak igazodnia kell majd ezekhez az európai célokhoz. Az ezekhez szükséges beruházások mértéke óriási. E források jelentős részét az EU vagy állami források biztosítják. 2030-ig azonban az állami forrásokat a magánszektorban kell kiegészítenie, várhatóan évi mintegy 30 milliárd euróval. Az Erste Bank Hungary vezető szerepet kíván ebben betölteni és hozzájárulni a zöld átállás finanszírozásához. Ez az átmenet olyan lehetőségeket és kockázatokat rejt magában, amelyekhez jelentős mértékű kutatás és proaktivitás szükséges. Az Erste Bank Hungary bízik abban, hogy a folyamat során keletkező tudás lehetővé teszi, hogy egy lépéssel előrébb járassunk, és aktívan segítsük az ügyfeleket klímacéljaik elérésében, miközben támogatjuk a növekedést és a pénzügyi rugalmasságot.

A zöld átállás szükségessége és előnyei biztosítják, hogy az Erste Bank Hungary hosszú távú ESG-stratégiája, célkitűzései és keretrendszere erősen fókuszáljon erre a témára. Ezen túlmenően a releváns káros társadalmi-környezeti tevékenységeket a Csoport Felelős Finanszírozási Politikája kizárja üzleti tevékenységeinkben.

Az ESG kockázatok (klíma- és környezeti kockázatok) az Erste Bank Hungary éves stratégiai tervezésének részét képezik, amelyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. Ezen túlmenően, a 2022-es pénzügyi tervezéssel kezdődően a tervezés kibővítésre került a „zöld beruházások”-hoz, valamint az ágazatonkénti ÜHG-kibocsátáshoz kapcsolódó tervekkel és CO₂-kibocsátási teljesítménymutatókkal, a következő 5 éves időszakot lefedve. Előbbi az elkötelezettségünket tükrözi a klímaorientált kezdeményezések és projektek finanszírozásának előmozdítása, valamint a portfólióinkban található zöld vállalkozások arányának növelése mellett. Jelenleg az olyan iparágakon van a fő hangsúly, mint az ingatlanpiac és az energiaszektor ágazatok, mint az energiatermelés, vagy a közlekedés. A különösen kritikus ágazatokban (pl. szén) kizárási kritériumokat alkalmazunk az átmenet további gyorsítására. Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok szempontjából mindkét koncepció célja, hogy növelje portfólióink ellenállóképességét, akár kifejezetten zöldebb üzletbe való befektetéssel, akár implicit módon azáltal, hogy támogatja ügyfeleinket a nettó nulla átállás felé vezető úton.

A 2024-es Kockázati Értékelés alapján a klíma- és környezeti kockázatok mindegyik időtávon materiálisak és leginkább a hitelkockázatban jelennek meg.

- b) Rövid- és hosszú távú célok és korlátok a környezeti kockázatok rövid, közép- és hosszú távú felmérésére és kezelésére, valamint a fentiek teljesítményértékelés, beleértve az előretekintő információkat az üzleti stratégia és folyamatok tervezésében

A Bank meggyőződése, hogy Magyarország gazdasági sikere csak akkor lehet fenntartható, ha fenntartja az erős társadalmi kohéziót, és ösztönzi a zöld átállásba történő beruházásokat.

A Bank arra törekszik, hogy követendő példa és vezető legyen a zöld átállásban, forrásokat mozgósítva az éghajlatváltozás elleni küzdelemhez és az ahhoz való alkalmazkodáshoz. Az EBH hisz abban, hogy a zöld átmenet lehetőséget hoz a magyar emberek számára. Hisz a mindenki számára elérhető fair átmenetben és segíti ügyfeleit, hogy biztosíthassák személyes jólétüket a folyamatban. Így a zöld átmenet növekedési lehetőséget is nyújt. Így az Erste Bank Hungary stratégiai prioritásai közé a következők tartoznak a környezettel kapcsolatban:

- A finanszírozott portfólió vonatkozásában net zero elérése 2050-re. A net zero azt az állapotot jelenti, amelyben a légkörbe kerülő üvegházhatású gázokat ellensúlyozzák a légkörből eltávolított üvegházhatású gázok.
- A fenntartható finanszírozás terén elfoglalt pozícióink megerősítése Magyarországon az éghajlat-változási intézkedések és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás finanszírozásával.
- Net zero elérése a saját működésünkben fakadó kibocsátás kapcsán, ezzel közvetlenül is hozzájárulva a zöld átmenethez.

A mérhető ESG-célkitűzéseket, amelyek összhangban vannak céljainkkal, a Management Board határozza meg, és a Felügyelőbizottság hagyja jóvá. Ezek a célok az Erste Bank Hungary menedzsmentjének KPI-aiban jelennek meg, amik a Bank változó javadalmazási rendszerének alapját képezik.

Ezt a felelősséget nagyon komolyan vesszük. Ahhoz, hogy továbbra is sikeresek legyünk egy dekarbonizált világban, és értéket teremtsünk az ügyfelek, a befektetők, a munkavállalók és a társadalom egésze számára, a bank vezetésében a mi felelősségünk, hogy pozitívan oldjuk fel a nyereségesség és a tevékenységünk környezeti és társadalmi hatása közötti ellentmondásos célokat, és hogy megragadjuk a változások és átalakulások idején rejlő hatalmas lehetőségeket.

A csoportszintű ESG-stratégiát a Management Board hagyta jóvá (2021. október), ezt követően az érdekeltek különböző platformjai előtt ismertették, és végül a Felügyelőbizottság Stratégiai és Fenntarthatósági Bizottságának felülvizsgálata és ajánlása alapján (2022. november) a Felügyelőbizottság hagyta jóvá (2023. április). A fenntartható finanszírozás kapcsolódó céljait, a részletes Net Zero átállási stratégiát, a társadalmi és irányítási célokat hasonlóképpen megvitaták az Erste Csoport Fenntarthatósági Igazgatóságának ülésén (2023. január), a Stratégiai és Fenntarthatósági Bizottságon (2023. február), és a Felügyelőbizottság hagyta jóvá (2023. április). A portfólió dekarbonizáció második szakaszához kapcsolódó új célokat az Erste Csoport Fenntarthatósági Igazgatósága 2023 decemberében hagyta jóvá. A Felügyelőbizottság és Ügyvezetőség 2024. végén jóváhagyta a Group szintű Fenntarthatósági Stratégia frissítését.

Az Erste Bank Hungary elkötelezett a Párizsi Klímaegyezmény céljai mellett, és azt a stratégiai célt követi, hogy a portfólió összes finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátása a nettó nullához vezető pályára kerüljön. Kibocsátászámítási és dekarbonizációs célmeghatározási módszertanunk olyan nemzetközileg elismert piaci szabványokon alapul, mint a Science Based Target initiative (SBTi) és a Paris Aligned Capital Transition Assessment (PACTA).

A dekarbonizációs célokat a szén-dioxid-intenzív iparágakra vonatkozóan az NZBA iránymutatásaiban foglaltakkal összhangban határoztuk meg. Az ágazatok végső kiválasztását továbbá a tudományosan megalapozott módszerek rendelkezésre állása, a technológiai fejlődés, a piaci trendek és a szabályozási előírások figyelembevétele befolyásolta.

A kereskedelmi ingatlanok és jelzálogportfóliók, a villamosenergia-termelés, az autóipar, a vas- és acélgégyártás, valamint a cementgyártás dekarbonizációs céljait a fizikai kibocsátási intenzitás alapján határoztuk meg, míg a hő- és gőztermelés, valamint az olaj- és gáztermelés esetében a dekarbonizációs célok meghatározásának

időpontjában a finanszírozott kibocsátást tünt a legmegfelelőbb mérőszámnak, tekintettel az adatok és eszközök rendelkezésre állására. Bár az EBH minden egyes ágazatra vonatkozóan elkészítette a pályákat, a cement-, a vas- és acélgyártásból, valamint a hőtermelésből származó kibocsátása elhanyagolható.

A közép- és hosszú távú dekarbonizációs célok megtalálhatóak a bank CSRD jelentésében.

Emellett folyamatosan dolgozunk a szén-dioxid-mentesítésre irányuló erőfeszítéseink javításán és a portfólió lefedettségének növelésén azáltal, hogy a célmeghatározás körébe további iparágakat veszünk fel. A lakóingatlanokra, kereskedelmi ingatlanokra és az energiaágazatra vonatkozó csoportszintű dekarbonizációs célkitűzéseink közzététele után idén az olaj- és gázipar, az autógyártás, a cementgyártás és a vas- és acélgyártás célkitűzéseivel is kiegészülünk, de az EBH portfóliójából származó kibocsátás az utóbbi kettő esetében elhanyagolható.

c) A jelenlegi beruházási tevékenységek és (jövőbeli) beruházási célok a környezetvédelmi célkitűzések és az EU taxonómiájához igazodó tevékenységekbe

A fenntartható finanszírozás tekintetében az Erste Group elkötelezett amellett, hogy a társadalmi és környezeti szempontokat figyelembe vegye a pénzügyi, banki és ügyféltanácsadási szolgáltatásokban a lakossági és vállalati üzletágban. A nyilvánosan elérhető Group Sustainable Finance Framework (SFF) olyan keretrendszerként került aláírásra, amely lehetővé teszi az Erste Group számára, hogy fenntartható finanszírozási eszközöket bocsásson ki új és/vagy meglévő hitelek finanszírozására ügyfelei és környezetvédelmi és/vagy társadalmi előnyökkel járó projektek számára. Az SFF az ICMA zöld kötvény, szociális kötvény és fenntarthatósági kötvény alapelveivel összhangban határozza meg a kötvénykibocsátókra vonatkozó szabályokat. Ehhez kapcsolódóan a fenntartható finanszírozásról szóló iránymutatás biztosítja a támogathatósági kritériumok belső működési szabályait, és irányítja a zöld, társadalmi és fenntartható finanszírozás azonosításának és értékelésének átvilágítási folyamatát a fenntartható finanszírozási eszközök kibocsátása céljából. A belső elfogadhatósági kritériumok követik a 2021 áprilisától hatályos uniós Taxonómiát.

Az Erste Group és az Erste Bank Hungary azonban alapvetően különbséget tesz "fenntartható finanszírozás" (melynek vonatkozásában meghatároztuk céljainkat) és az "EU Taxonómiához igazodó finanszírozás" között, ahol az utóbbi mindig az előbbi részhalmazaként értelmezendő, mivel annak kritériumait is teljesíti.

E fogalmi megkülönböztetés oka az EU taxonómiájának összetettsége és korlátai. A jelentéstételi időszakban a Taxonómia csupán mintegy 70 gazdasági tevékenységre vonatkozóan tartalmazott technikai szűrési kritériumokat. Ezen túlmenően az igazodási értékelésekhez szükséges bizonyítékok biztosítása jelentős kihívást jelent ügyfeleink számára. Tekintettel az EU Taxonómia által megkövetelt hatalmas mennyiségű jelentéstételre, annak alkalmazását jelenleg a jogszabályok az NFRD jelentéstételi kötelezettség alá tartozó (nem) pénzügyi szervezetekre korlátozzák. Ez azt jelenti, hogy a kis- és középvállalkozások, amelyek az Erste Bank Hungary számára fontos ügyfélportfólió-szegmenst alkotnak, javarészt nem érintettek.

Ezek a korlátozások és az EU Taxonómia jelenlegi fókusza arra készítetett bennünket, hogy a "fenntartható finanszírozás" fogalmát a portfólióhoz jobban illeszkedő módon határozzuk meg. A cél lényegében az, hogy biztosítsuk, hogy azok a finanszírozott gazdasági tevékenységek, amelyek az EU kritériumkatalógusa szerint még nem minősülnek Taxonómiához igazodónak, mégis jól láthatóan és jelentős mértékben hozzájárulnak a zöld átmenethez, kimutathatóak legyenek „fenntartható finanszírozásként”.

Az egyes finanszírozási tevékenységek fenntarthatónak vagy nem fenntarthatónak minősítése céljából a fenntartható finanszírozásról szóló iránymutatásunk (Sustainable Finance Guideline, SFG) egy átfogó átvilágítási folyamat keretében határozta meg a vonatkozó kritériumokat, amely az EU Taxonómiájának kritériumaira támaszkodik, és célja a meglévő éghajlati és környezetvédelmi tevékenységeknek az éghajlatsemleges, az éghajlatváltozással szemben ellenálló és környezeti szempontból fenntartható gazdaság irányába történő átalakítását célzó beruházások azonosítása.

Az SFG lehetővé teszi a tőkeáramlások célzott irányítását a zöld átalakulás felé, és jelentős hozzájárulást biztosít a környezetvédelemhez. Az EU Taxonómia közzétételi szabályaiból jelenleg kizárt ügyfélcsoportok is bekerülnek, és figyelembe veszik korlátozott információszolgáltatási képességüket. Alapvetően az EU Taxonómiájában meghatározott kritériumok teljes körének értékelését helyezzük előtérbe. Ha azonban az ügyfelek nem nyújtanak elegendő információt, és nem tudnak bizonyítékot szolgáltatni arra vonatkozóan, hogy megfelelnek-e a taxonómia DNSH és/vagy MSS kritériumainak, akkor kevésbé összetett házon belüli DNSH és MSS ellenőrzést végzünk.

2024-ben az Erste Bank Hungary fenntartható finanszírozás keretében kötött új vállalati hiteleinek összege elérte a 186 millió eurót, ennek jelentős része a megújuló energia és a kereskedelmi ingatlanok finanszírozásából származott. A fenntartható jelzáloghitelek állománya 2024. végén elérte a 231 millió eurót.

Az Erste Bank Hungary célja, hogy 2026-ra elérje a fenntartható vállalati finanszírozás 25%-os, 2027-re pedig a fenntartható lakossági jelzáloghitelek 15%-os arányát. A vállalati fenntartható finanszírozás a 2023-as 14,4%-ról 20,7%-ra emelkedett 2024. végére.

d) az új vagy meglévő partnerekkel való közvetlen és közvetett együttműködésre vonatkozó irányelvek és eljárások a környezeti kockázatok mérséklésére és csökkentésére irányuló stratégiáikkal kapcsolatban

A magatartási kódex iránymutatást nyújt a tevékenységeinkhez, és kötelező szabályokat határoz meg a mindennapi üzleti tevékenységeinkre vonatkozóan. Leírja, hogy mi a fontos számunkra, és hangsúlyozza elkötelezettségünket a jó vállalati polgárként való viselkedés iránt. A magatartási kódex rámutat arra, hogy minden tevékenységünk során felelősségteljesen, tiszteltteljesen és fenntarthatóan kell eljárunk.

Az ESG-tényezőkkel kapcsolatos kockázatok mérséklésére tett intézkedések tekintetében a Felelős Finanszírozási Szabályzat meghatározza azokat a káros társadalmi-környezeti tevékenységeket, amelyeket kizárunk a finanszírozásból és a banki szolgáltatásokból. A szabályzat középpontjában a klímavédelem áll, az Erste Bank Hungary finanszírozásának a Párizsi Megállapodáshoz való igazítása, a globális felmelegedés korlátozása, a kiterjedt környezetromlás megelőzése és a biológiai sokféleség megőrzését célzó intézkedések révén, a sarkvidéki olaj- és gázfinanszírozástól és a nem hagyományos bányászati gyakorlatoktól való tartózkodással. A Szabályzat célja továbbá a társadalmilag káros tevékenységek, például bizonyos fegyverek, a szankciókkal sújtott országokba történő fegyverszállítások és a szerencsejáték-ipar hatásának korlátozása. A Felelős Finanszírozási Szabályzat 2024 májusában került frissítésre és jóváhagyásra az Ügyvezetőség által. Az olaj- és gázágazatban az újabb mezők feltárására vonatkozó és zöldmezős finanszírozás is kizárásra került. Ez alól kivételt jelenthetnek azok az esetek, amikor a projekt az Oroszországtól való függetlenséget támogatja, vagy az Európai Unión belüli nemzeti energiabiztonsághoz szükséges. Ezen túlmenően a nem hagyományos tevékenységek esetén (például a rétegrepesztés (fracking)) a konkrét upstream és midstream projektekhez nyújtott pénzügyi szolgáltatások is kizárásra kerültek. Nem kaphatnak általános finanszírozást azok az ügyfelek, akiknek a forgalmuk több mint 20%-a nem hagyományos tevékenységekből származik.

A szénfinanszírozás tekintetében az Erste Bank Hungary betartja az Európai Bizottság által előírt nemzeti energia- és klímaterveket (NECP), így biztosítva az energiabiztonságot piacainkon, különösen a jelenlegi geopolitikai helyzet fényében. A jelenlegi energiaválságra tekintettel az atomenergiát szükséges átállási technológiának ismerjük el. Magyarország iránti elkötelezettségünkkel összhangban csak olyan projekteket támogatunk, amelyek a legmagasabb szintű biztonságot, valamint a nukleáris hulladék hosszú távú kezelésére vonatkozó megoldásokat biztosítják az EU Taxonómiájának megfelelően.

A szabályzat elérhető honlapunkon: [Sustainability/ESG - the principles of Erste Group | Erste Group Bank AG](#)

A hitelkockázati portfólión belül a partnereinkkel való kapcsolat a környezeti tényezőkkel kapcsolatos kötelezettségvállalás témájában magában foglalja az ESG értékelési kérdőívet, amely átfogó értékelést nyújt a nagyvállalati, kereskedelmi ingatlanügyletekhez a hitelkérelem és a jóváhagyási folyamat keretében. A kérdőív lehetővé teszi a Bank számára, hogy azonosítsa a környezeti, éghajlati, társadalmi és irányítási kockázatoknak jobban kitett ügyfeleket, és megkönnyíti az ügyfelek környezeti lábnyomára vonatkozó adatgyűjtést, beleértve például a CO₂e-kibocsátást, a vízfogyasztást és a hulladékot. Az információkat legalább évente frissítjük, ez

lehetővé teszi az ESG-tényezők hitelkockázatra gyakorolt hatásának értékelését. A megadott információktól függően egyes kérdések mélyreható értékelést is igényelhetnek, hogy megértsük az ügyfelet érintő ESG-kockázatok jellegét és súlyosságát.

További információkért lásd alább a környezeti kockázatra érzékeny tevékenységek és kitétségek azonosítására, mérésére és nyomon követésére alkalmazott kockázatkezelési folyamatokkal kapcsolatos részt (I. szakasz).

A kereskedelmi ingatlanok esetében a kérdőív szerves részét képezi az épület környezeti lábnyomának műszaki szempontú értékelése, ahol számos adatpontot vesznek át a műszaki objektumminősítésből (technical object rating – TOR).

Az Erste Banknál minden ESG értékelés digitális és egy központi rendszerbe gyűjtött, így az egész csoport számára elérhetővé és hozzáférhetővé válik, ami lehetőséget nyújt az információk több célra való felhasználására. Az ügyféllel való kapcsolattartás magában foglalja továbbá az üzleti modell szempontjából releváns környezeti kockázatok és lehetőségek, valamint az ügyfél által rendelkezésre bocsátott adatok aktív megvitatását.

A kv-ügyfelek esetében az ESG-tényezőkre vonatkozó hőtésképet használunk, mint kockázatértékelési és -kezelési eszköz. Ezzel azonosítjuk azokat a szegmenseket, amelyek ki lehetnek téve az ESG kockázati tényezőknek. Az ESG-tényező hőtésképe egyesíti az éghajlati, környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázati tényezők relevanciáját, a portfólió iparági szektorainak részletes szegmentációját felhasználva, és lehetővé teszi a differenciált megközelítést, mivel az egyes kockázati tényezők relevanciája eltérő lehet, attól függően, hogy a vállalat milyen (al)szektorokban tevékenykedik. Az ESG-tényezők hőtésképevel kapcsolatos további információkért lásd alább a környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitétségek azonosítására, mérésére és nyomon követésére alkalmazott kockázatkezelési folyamatokkal kapcsolatos részt (I. szakasz).

Vállalatirányítás

- e) Az irányító testület felelőssége a kockázati keretrendszer meghatározásáért, a célok, a stratégia és a szabályzatok végrehajtásának felügyeletéért és irányításáért a környezeti kockázatkezeléssel összefüggésben, a vonatkozó átviteli csatornákra kiterjedően

Vállalatirányítási szempontból is lényeges, hogy az Erste Bank Hungary a környezeti kockázatot olyan transzverzális kockázatnak tekintik, amely hatással van a "klasszikus" kockázattípusokra, mint a hitel-, piaci és működési kockázat. Ezért a meglévő, jól bevált bizottságok és igazgatósági struktúra a környezeti kockázatok kezelésére is szolgálnak. Az ESG specifikus vállalatirányítási fórumok a Pillar 3 riport többi részében és az Erste Bank Hungary CSRD jelentésében vannak részletezve.

- f) A környezeti tényezők és kockázatok rövid-, közép- és hosszú távú hatásainak, a szervezeti struktúrának az üzletágakon és a belső ellenőrzési funkciókon belüli integrálása a vezető testület által

A környezeti kockázatok kezelése következőképpen a meglévő szervezeti kockázatkezelési struktúrán belül történik, ahol minden kockázattulajdonos felelős a környezeti kockázat befolyásolásáért (függetlenül attól, hogy rövid/közép/hosszú távon) a saját területén, így:

- az **ICAAP** biztosítja, hogy az ESG beépüljön a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat, a kockázati stratégia, a kockázat értékelés és a stressztesztelési keretrendszerébe;
- a **Kockázatkezelési Tervezés és Jelentések** felelős a karbonlábnyom monitoringjáért és jelentéséért, továbbá belső célokat határoz meg a Net Zero átállásra vonatkozóan, valamint az ESG kockázatot jelentéseibe foglalja;

- A **Vállalati Kockázatkezelés** biztosítja az ESG integrálását az iparági stratégiákba, és részt vesz a Net Zero átállás közbenső célmeghatározásában; kiemelendő, hogy biztosítja a megfelelő átvilágítást a jegyzési és fedezetkezelési folyamatokban.
- A **Működési Kockázatkezelés** szabályozza az ESG integrációját a meglévő NFR (nem pénzügyi kockázatok, Non-Financial Risks) kockázatkezelési folyamatba, és biztosítja a megfelelő hatást a működési kockázati tőkekövetelményekre;
- A **Piaci és Likviditási Kockázatkezelés** részt vesz az adott terület ESG kockázatértékelésében.

g) A környezeti tényezők és kockázatok kezelésére irányuló intézkedések beépítése a belső irányítási intézkedésekbe, beleértve a bizottságok szerepét, a feladatok és felelősségi körök elosztását, valamint a kockázatkezeléstől a vezető testület felé történő visszacsatolást a megfelelő csatornákon keresztül

Az Erste Bank Hungary kockázati taxonómiájában az ESG kockázatok mint transzverzális kockázatok nemcsak a kockázati stratégiában és a kockázati lényegesség értékelésében, hanem a kockázati étvágy keretrendszerben is megjelennek. A küszöbértékek feletti fejleményeket és az azokkal kapcsolatos intézkedéseket a rendszeres kockázatkezelési folyamatra meghatározott irányítás alapján kezeljük.

A kockázatkezelési keretrendszerben a feladatok és a felelősségi körök elosztása a továbbiakban részletesen ismertetésre kerül.

A Hitelbizottságon belül a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási tényezőkkel kapcsolatos kockázatokat a hitelkérelem részeként veszik figyelembe, az ESG értékelési kérdőív eredményén keresztül. A kérdőív eredményeinek csatolása a hitelkérelemhez kötelező (ahol elérhető) és a hitelkérelem és a jóváhagyási folyamat részét képezi, az EBH megállapított hitelengedélyezési hatóságai szerint.

Az Erste Bank Hungary irányelvei, valamint az ügyfél- és az ügylet környezeti vizsgálatával (ez utóbbi bizonyos ingatlanprojektek esetében alkalmazandó, amint azt e fejezetben később részletezzük) lehetővé teszik a kockázatkezelők és más döntéshozók számára, hogy az EBH kockázati stratégiájával összhangban hozzák meg hitelezési döntéseiket. Az ESG-értékelési kérdőív tartalmaz egy "kockázati mérőt" is, amely jelzi az ügyféltől rendelkezésre álló ESG-adatok szintjét, különösen azt, hogy a vállalat megfogalmazott-e tervet a szénlábnymórnak csökkentésére. Az éghajlatváltozáshoz nagymértékben hozzájárulónak minősülő, nyilvános átállási tervvel nem rendelkező és hitelezési politikától való eltérést kérő nagyvállalati partnerek hitelkérelmeit a Hitelbizottságnak kell jóváhagynia.

Az érintett Hitelbizottságok alapszabálya határozza meg a Bizottságok összetételét és képviselőit. Meghatározzák továbbá a szavazási szabályokat, valamint az érintett tagok vétójogát a kritikus ESG-értékeléssel rendelkező ügyfelek/ügyfélcsoportok hitelkérelmezési és jóváhagyási eljárása tekintetében.

Az ESG-ből eredő reputációs kockázati hatásról a regionális magatartási bizottság (ROCC) is dönthet, a kockázati szinttől függően, pl. a hitelezési döntésekkel kapcsolatos reputációs kockázatot a ROCC a Hitelbizottságra delegálja.

h) A környezeti kockázatokkal kapcsolatos jelentéstétel szintjei és gyakorisága

A belső jelentéstételi keretrendszer részét képező ESG-kockázatokat jelenleg egy sor jelentés tartalmazza, amelyeket az alábbiakban részletezünk.

Az ESG-kockázatok lényegességi értékelésének (RMA) eredményeit az RMA igazgatótanácsai prezentációjának részeként, legalább évente egyszer, vagy a működési környezetben bekövetkezett változásokra való tekintettel eseti alapon jelentik.

A havi kockázati jelentést a Managing Board elé terjesztik, és mint az egyik legátfogóbb kockázati jelentés, tartalmaz egy, a kockázati terület ESG-témáinak szentelt fejezetet. A jelentés a finanszírozott kibocsátásainkra összpontosít, bemutatva a különböző ágazati megoszlásokat és a legnagyobb kibocsátókat is.

A felügyelőbizottságot negyedévente tájékoztatják az ESG-vel kapcsolatos témákról.

Az EBH éves és hosszú távú céljainak elérési arányát a fenntartható finanszírozás generálása tekintetében havonta ellenőrzik, és bemutatják az érintetteknek. Ezek elsősorban a lakossági és a vállalati üzletágakért felelős igazgatósági tagok, valamint a megfelelő igazgatósági B-1 vezetők (pl. a kereskedelmi ingatlanokért felelős vezető, a nagyvállalati üzletág vezetője stb.).

Amint azt a fenti d. szakaszban jeleztük, az ESG-értékelési kérdőív segítségével a partnerekről gyűjtött adatokat digitálisan tároljuk egy központban, lehetővé téve a döntéshozók számára az adatokhoz való hozzáférést. Az értékelésre a partner minden egyes éves felülvizsgálatakor és/vagy új hitelkérelem, újratárgyalt ügyletek vagy szerződésmódosítást igénylő ügyletek eredményeként kerül sor, és eredményeit jelentésre kerülnek az illetékes jóváhagyók felé.

A fedezetkezelésen belül az energetikai tanúsítványokat új finanszírozási kérelmek és/vagy értébecslések alkalmával gyűjtjük be. 2024-ben a biztosítékok fizikai kockázati adatait is jelenteni fogjuk. A jövőben pedig még tovább fogjuk fejleszteni a kockázati jelentéstételi és felügyeleti keretrendszerünket.

Az egyes kockázati döntések (azaz az NFR-határozatok) alakulásáról negyedévente jelentést teszünk a ROCC-nek az átfogó NFR-dashboard részeként.

i) A javadalmazási politika összehangolása az intézmény környezeti kockázatokkal kapcsolatos célkitűzéseivel

Ami a javadalmazási politikát illeti, valamint azt, hogy a környezeti és társadalmi kockázatokra is kiterjed-e, a teljesítménykritériumokat és azok hatását az Erste Bank Hungary igazgatóságának változó javadalmazására (10%) a pénzügyi év elején a felügyelőbizottság javadalmazási bizottsága határozza meg. Az egyéni stratégiai célok tartalmazzák az ESG-célkitűzéseket, és az adott igazgatósági tag eredménytáblájában részletesen meghatározásra kerülnek, és ezek teljesülését a teljesítményidőszak végén értékelik. Az ESG-vel kapcsolatos célok összhangban vannak a fókuszterületekkel: A holisztikus ESG-teljesítmény, a zöld átmenet - zöld finanszírozás és nettó zéró átmenet, valamint az esélyegyenlőség. Az ESG-célkitűzéseket a szervezeten belül (a divíziók és a hierarchikus szintek szerint) többszintűen alkalmazzuk.

Az ESG KPI-k részletei az igazgatósági tagok számára:

- Általános ESG-teljesítmény, külső értékelésként az ESG minősítéssel mérve (MSCI legalább "A", ISS ESG legalább "C-" és Sustainalytics "első kvartilis") – a Managing Board minden tagjára vonatkozik
- Portfólió Net Zero átváltsági célértékének meghatározása a kulcsfontosságú iparágakra vonatkozóan – CRO, CFO, Retail Board tag, Corporates & Markets Board tag
- A "zöld" átváltás finanszírozása éves célértékkel - Corporates & Markets Board tag
- Net zero elérése a saját operációban - CFO
- ESG-adatok kezelése és rendszerfejlesztés - COO
- ESG-kultúra, kommunikáció és sokszínűségi célok - CEO.

A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítményöszönző rendszerek integrációjának részletei az EBH CSRD jelentésében találhatók.

Kockázatkezelés

j) A környezeti tényezők és kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásainak beépítése a kockázati keretrendszerbe

A kockázati keretrendszer a rövid, közép- és hosszú távú hatásokat több különböző szempontból is vizsgálja.

A hatások súlyosságát a bank évente értékeli a Kockázatértékelés (RMA) során. A hatásokat rövid, közép- és hosszú távú távlatokban értékeljük, a jelenlegi kockázatértékelésen felül megragadva a valószínű jövőbeli fejleményeket. Ez az időbeli megközelítés lehetővé teszi számunkra, hogy a klíma- és környezeti kockázatokat és azok átviteli csatornáit különböző időtávlatokban hatékonyan kezeljük, a következő időszakokat standardként meghatározva:

Rövid táv alatt 1 évig terjedő időszakot értünk,

középtáv 1-5 év, és

5 évnél hosszabb távú (az átállásból fakadó kockázat 2050-ig, a fizikai kockázat 2100-ig).

- k) A környezeti kockázatkezelési keretrendszer alapjául szolgáló fogalommeghatározások, módszerek és nemzetközi szabványok

Az ESG-kockázatok Erste Bank Hungary-nél alkalmazott definíciója szerint, azok az intézményre gyakorolt bármely olyan negatív pénzügyi hatásból eredő veszteségek kockázataként vannak meghatározva, amelyek a környezeti, társadalmi vagy irányítási (ESG) tényezőknek az intézmény partnereire vagy a befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból ered.

Az Erste Bank Hungary a környezeti kockázatokat a kockázati leltárban/taxonómiájában környezeti kockázati tényezőként határozza meg, elismerve azok transzverzális jellegét és gyökérok szerepüket, amelyek a keretrendszerben más kockázattípusokat aktiválhatnak vagy erősíthetnek (hasonlóan a társadalmi és irányítási kockázatok meghatározásához).

Környezeti kockázat: az intézményre gyakorolt bármely olyan negatív pénzügyi hatásból eredő veszteségek kockázata, amelyek a környezeti tényezőknek az intézmény szerződő feleire vagy a befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból erednek, ideértve az alábbi környezeti célok felé való átállással kapcsolatos tényezőket is:

- a) az éghajlatváltozás mérséklése;
- b) az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
- c) a víz és a tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
- d) átállás a körforgásos gazdaságra;
- e) a környezetszennyezés megelőzése és ellenőrzése;
- f) a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása;

A környezeti kockázat mind a fizikai kockázatot vagy károkat (például szélsőséges időjárási események hatása), mind az átmeneti kockázatot magában foglalja, azaz ami többletköltségeket és tőkekiadási igényt jelent az üzleti tevékenységek és ágazatok környezetileg fenntartható gazdaságra való átállásához (jogsabályok, technológiai szabványok vagy piaci megfelelés alapján), és az ügyfelek preferenciái), vagy bizonyos esetekben a felelősségből eredő károk (termékek, szabályzatok vagy környezetszennyezési események negatív hatásai miatt). A fizikai kockázatok az akut fizikai kockázatok (leginkább időjárással kapcsolatos események) vagy a krónikus fizikai kockázatok (amelyek az éghajlat hosszabb távú változásaiból erednek, mint például a víz elérhetőségének csökkenése, a biológiai sokféleség csökkenése, valamint a talaj és a talaj termőképességének változásai) révén mutatkozhatnak meg.

A 2024-es évre vonatkozóan az Erste Bank Hungary integrálta a CSRD jelentését az Éves Jelentésbe. Ez a jelentés konszolidált alapon készült, az Európai Fenntarthatósági Jelentési Szabványok (ESRS) mint keretrendszer felhasználásával, az EU 2020/852 rendelet 8. cikkében foglalt követelmények alapján (EU Taxonómia).

Az Erste Bank Hungary a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) módszertanát (2022-es verzió) használja a finanszírozott kibocsátás számolására (Scope 3 kibocsátási kategória 15. „Beruházások” kategóriája). Mivel ez a szabvány összhangban van a nemzetközileg elismert ÜHG protokollal (Vállalati Értéklánc (Scope 3) Számviteli és Jelentési Szabvány), a kibocsátást a Kiotói Jegyzőkönyvben felsorolt mind a hét üvegházhatású gázra vonatkozóan kiszámítják. Ezek a szén-dioxid (CO₂), a metán (CH₄), a dinitrogén-oxid (N₂O) és a fluorozott gázok (F-gázok): fluorozott szénhidrogének (HFC-k), perfluor-szénhidrogének (PFC-k), kén-hexafluorid (SF₆) és nitrogén-trifluorid (NF₃). Az Erste Bank Hungary a következő PCAF által meghatározott eszközosztályokat veszi figyelembe a számításban: vállalati kötvények, üzleti hitelek, projektfinanszírozás, kereskedelmi ingatlanfinanszírozás és jelzáloghitelek. Az Erste Bank Hungary emellett kiszámítja a PCAF által meghatározott „államadósság” eszközosztály kibocsátását is, és külön táblázatban jelenti azokat. A lízingüzletág (13. kategória „Downstream Lízingelt eszközök”) szerepel az Erste Bank Hungary Scope 3 kibocsátásai között. Ezt a kategóriát ugyanazzal a módszertannal számítják ki, mint a 15. kategóriát, és külön altételként jelenik meg.

A környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitettségek (és adott esetben fedezetek) kockázat típusonkénti azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló folyamatok az alábbiakban kerülnek részletezésre.

- l) A környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitettségek (és adott esetben a biztosítékok) azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló folyamatok, a releváns csatornák tekintetében

A hitelkockázati területen a környezeti kockázatok azonosítására és nyomon követésére szolgáló folyamatot új hiteligénylés, újra tárgyalt tranzakciók vagy szerződésmódosítást igénylő ügyletek, valamint a szerződő éves partnerértékelése során indítják el. Először is, az ESG-tényező Hőtérvkép az éghajlati, környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázati tényezőket veszi figyelembe az ESG kockázatok és lehetőségek azonosítása és értékelése érdekében. A hőtérvkép lefedi az összes olyan szektort, amelyben a Bank kitettséggel rendelkezik, és az iparágakat alacsony, közepes, magas és nagyon magas ESG csoportokba sorolja. A hőtérvképet évente felülvizsgálják és beépítik a belső folyamatokba. Az iparági stratégiák figyelembe veszik az ESG Faktor Hőtérvképen azonosított kockázatokat, és azokat hitelnyújtási irányelvekké alakítják az egyes iparágak számára. Ezenkívül a hőtérvképet a hitelnyújtási folyamat és az aktív portfóliókezelés szerves részeként használják.

Az ESG-tényező Hőtérvkép a KKV-k ESG-értékelésére is szolgál.

Másodszor, minden nagyvállalat és ingatlanprojekt esetében, amelynek kitettsége meghaladja a 20 millió eurót, egyedi ESG-értékelő kérdőívet kell kitölteni. A kérdőív a környezeti kockázatok széles skálájával foglalkozik, beleértve az állatjólétet, a hulladékot és a szennyezést, a vízhasználatot, a veszélyeztetett övezetekre gyakorolt hatást és egyéb környezeti hatásokat, amelyeket azonosítanak és megjelenítenek a végső pontszámában. Az elérhető információktól és a környezeti kockázatokkal szembeni érzékenység értékelésétől függően mélyreható elemzésre lehet szükség annak megértéséhez, hogy milyen jellegű és súlyosságú környezeti kockázatoknak van kitéve az ügyfél.

Hasonlóképpen, a fizikai kockázatnak (pl. árvizek, heves viharok, aszályok stb.) jelentős mértékben kitett ügyfeleket alapos értékelésnek kell alávetni. Az azonosított kulcsfontosságú környezeti kockázatok célja, hogy meghatározzák az ügyfél pénzügyi teljesítményére gyakorolt lehetséges hatást (pl. a környezeti kockázatok alacsonyabb jövedelmezőséget vagy megnövekedett jogi költségeket eredményeznek).

A vállalati minősítési modellben a partner környezeti hatásaira vonatkozó szubjektív tényező is értékelésre kerül.

Egy másik dimenzió, amelyre az Erste Bank Hungary összpontosít, az ESG-tényezők beépítése a fedezetkezelésbe és az ingatlanértékelésbe. A környezeti tényezők beépítése a fedezetkezelésbe, különösen az értékelésekbe, az eszköz teljes élettartamát vizsgálja, és ezért közép- és hosszú távú időhorizonton alkalmazható.

A belső értékelésekben az épületek energiahatékonysága és a fizikai kockázatok fontos szerepet játszanak. Az energiahatékonyság értékelése az ügyféltől kért vagy - ha rendelkezésre áll - a nyilvános nyilvántartásokból származó energetikai tanúsítványokon (EPC) alapul. Korábban az Erste Bank Hungary több intézkedést is

végrehajtott az EPC-adatok lefedettségének növelése érdekében, mint például az automatikus adatrögzítés vagy -kivonatolás. A Bank rendszeres (negyedéves) monitoringot végez, amelynek során értékeli az EPC-k rendelkezésre állását és az adatok minőségét, és erről tájékoztatják a felső vezetést. Az EPC-adatok rendelkezésre állásának további növelése érdekében további intézkedéseket és a kialakított folyamatok továbbfejlesztését fogják végrehajtani.

A fizikai kockázatokra vonatkozó naprakész információkat a Bank összegyűjti és figyelembe veszi az eszköz értékelésénél. Ezen túlmenően az ingatlan éghajlatváltozáshoz való egyéb negatív hozzájárulását (azaz a DNSH - Do No Significant Harm) is értékeli az ingatlanértékelések során.

A fizikai kockázatok értékeléséhez és kezeléséhez az Erste Bank Hungary a Munich RE Location Risk Intelligence szolgáltatását használja. Az Erste Group a Grazi Egyetemen együttműködve végzett értékelés alapján azonosította a fedezeti portfólió szempontjából kulcsfontosságú veszélyeket és klímaváltozási forgatókönyveket, amelyeket a lényegességi értékelés során figyelembe vettek. Az értékelés eredményeit, amelyek kiemelik a folyami árvizek, a tűzveszély, az aszály, a tengerszint emelkedése és a hőstressz fontosságát, beépítették a biztosítékezelésbe, figyelembe véve egy közepes éghajlatváltozási forgatókönyvet, amely 2-3°C-os hőmérséklet-emelkedést feltételez 2100-ra (az éghajlatváltozással foglalkozó kormányközi munkacsoport (IPCC) által kidolgozott RCP 4.5 útvonal). Ha egy helyszínen nagyon magas fizikai kockázatok állnak fenn, a biztosíték értéke negatívan befolyásolható, a mérséklő intézkedésektől függően.

A nagy kereskedelmi ingatlanügyletekben a környezetvédelmi szempontok a műszaki objektumértékelés (TOR) részét képezik, és olyan környezeti kockázatokra terjednek ki, mint a hulladék, a szennyezés, a vízhasználat, a földhasználat, hogy csak néhányat említsünk.

Az ebben a fejezetben eddig leírtak beépülnek a hitelkockázatra vonatkozó éves Kockázati Értékelésbe, amelyet részletesebben az n. fejezetben ismertetünk.

Mivel az ESG kockázatok hatása várhatóan idővel növekszik, és összhangban a 2022-es tematikus felülvizsgálattal az éghajlattal kapcsolatos és környezeti (CE) kockázatokról, az Erste Bank Hungary tovább fejlesztette a módszereket és folyamatokat annak értékelésére, hogy a lényeges éghajlati és környezeti kockázatok okozhatnak-e nettó pénzkiáramlást vagy likviditási puffert csökkenést. Az értékelések releváns kvantitatív és kvalitatív mutatókon és értékeléseken alapulnak az átmeneti és fizikai kockázatokra vonatkozóan, figyelembe véve a rövid-, közép- és hosszú távú időhorizontot. Az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatok likviditási kockázatának lényegességi hatását rendszeresen, legalább évente értékelik az átfogó ESG és egyéb kockázatok lényegi hatásának értékelése során.

Az átmeneti kockázatok várhatóan fokozatosan bontakoznak ki közép- és hosszú távú időhorizonton, ami azt jelenti, hogy a bank likviditási helyzetére gyakorolt hatás sem várható hirtelen, hanem fokozatosan. Ez a fokozatos fejlődés jobb előrejelzést és irányítási kiigazításokat tesz lehetővé a likviditás biztosítása érdekében.

Az Erste Bank Hungary a fizikai kockázati tényezők lényegességi hatásának értékelését kvalitatív mutatóval végzi a MunichRe biztosítási adatok alapján, valamint kvantitatív mutatóval a legkritikusabb kockázati tényezőre vonatkozóan. A fizikai kockázatok relevanciájával kapcsolatban, és az ESG Keretrendszer projekt részeként, az Erste Bank Hungary (az Erste Group révén) megvásárolta a MunichRe-től a természeti katasztrófák és éghajlatváltozás által okozott fizikai kockázatokra vonatkozó Helyszíni Kockázati Intelligencia adatokat. Ez kiterjedt listát nyújt a veszélyekről és az éghajlattal kapcsolatos változókról. A Grazi Egyetem Wegener Központjának éghajlati szakértőivel együttműködve az Erste Group azonosította a portfólióira és régióira vonatkozó következő kulcsfontosságú fizikai kockázati veszélyeket: folyóáradás, hőstressz, tengerszint emelkedése (parti áradás), aszály és tűzveszély.

A kvalitatív értékelés alapján, figyelembe véve az összes releváns portfóliót, a "Villám- és Folyóáradások" kockázati tényezőnek van a legnagyobb potenciálja, hogy lényegessé váljon.

Az ESG-kockázat lényegességét a piaci kockázattal összefüggésben az éves Kockázati Értékelés során vizsgálja a Bank, kvantitatív megközelítések kombinációjával, figyelembe véve a releváns transzmissziós csatornákat. Az országok sebezhetőségét és felkészültségét egy mátrixba illesztjük, és a mátrix legsebezhetőbb és legkevésbé

felkészült kvantilisébe eső kitettség százalékos arányát az állampapírokkal szembeni teljes kitettséghez viszonyítjuk. A vállalati értékpapír-portfólió kitettségét az ESG-tényezők hőtériképéhez rendeljük hozzá, és a magas és nagyon magas ESG-kockázat kitettségét a teljes vállalati kitettséghez mérjük. A pénzügyi intézmények jelenleg nem tartoznak a kockázati lényegesség értékelésének hatálya alá.

A nem pénzügyi kockázatok (működési kockázat és reputációs kockázat) területén az éves Kockázati Lényegességi Értékelés figyelembe veszi az ESG kockázati tényező potenciális hatását. Ezenkívül az egyes tevékenységek (tranzakciók, kiszervezés stb.) esetében a nem pénzügyi kockázatkezelési folyamatot alkalmazza a Bank az azonosított ESG-kockázatok végleges elfogadására.

m) A környezeti kockázatok mérsékléséhez hozzájáruló tevékenységek, kötelezettségvállalások és kitettségek

Amint az éghajlatváltozással kapcsolatos kihívásokról, valamint az éghajlatváltozás jogszabályi és gazdasági hatásairól szóló átfogó belső elemzés (Climate Change House View) kimutatta, a fizikai és éghajlati átmeneti kockázatoknak kitett vállalatok finanszírozása vagy az ilyen vállalatokba történő befektetés közép- és hosszú távon jelentős kockázatot jelent az alaptevékenységünkre nézve. Emellett különösen az ügyfélbefektetési és tanácsadói szolgáltatások esetében fennáll a következmények kockázata, ha olyan termékeket hirdetnek "fenntarthatónak", amelyek nem állják ki a szabályozó hatóság szoros vizsgálatát ("greenwashing"). Büntetések és hírnévvesztés lenne a következmény.

Ugyanakkor a környezetre és a társadalomra gyakorolt negatív hatások is lehetségesek, ha olyan vállalatokat finanszíroznak, amelyek környezetkárosító módon működnek, és figyelmen kívül hagyják az alapvető emberi jogokat vagy a jó vállalatirányítás elveit. A fenntarthatósági kritériumok felállítása viszont azt eredményezi, hogy a negatív fenntarthatósági hatásokkal rendelkező vállalatok nem jutnak finanszírozáshoz, és a pénzügyi források olyan vállalatokba és tevékenységekbe áramlanak, amelyek hozzájárulnak az átalakuláshoz.

Az Erste Bank Hungary az átállási kockázat mérséklése érdekében egyrészt az általa finanszírozott kibocsátás csökkentését tűzte ki célul a nettó nulla pálya mentén, másrészt a rövid és középtávú fenntartható finanszírozás és beruházások arányának jelentős növelését. Az Erste Bank Hungary tehát egyértelműen elkötelezett az ambiciózus klímavédelmi intézkedések finanszírozása mellett, és támogatja az ügyfeleket az átalakulásban, hogy a portfólió 2050-re nettó nulla üvegházhatásúgáz-kibocsátásra álljon át.

További részletek a környezeti kockázatok mérséklésére irányuló tevékenységekről és intézkedésekről az Erste Bank Hungary CSRD Jelentésében található.

n) A környezeti kockázatok azonosítására, mérésére és kezelésére szolgáló eszközök alkalmazása

Az ESG-kockázatoknak, köztük a környezeti kockázatoknak az azonosítására és kezelésére az Erste Bank Hungary által bevezetett és használt eszközök a következőkben kerülnek bemutatásra.

A Kockázati Értékelés egy évenkénti folyamat, amelynek célja az új kockázatok szisztematikus azonosítása és az összes kockázat felmérése a Bank számára. Az átmeneti és fizikai kockázatok, mint a környezeti kockázatok két fő összetevője, beépülnek az Erste Bank Hungary kockázati anyagi hatás értékelésébe. Ezek a kockázatok mind az éghajlattal kapcsolatos kockázati tényezőket (például szabályozási követelmények, mint az energia- és közlekedéspolitikák), mind más környezeti kockázati tényezőket (például állatjólét/tesztelés) lefedik. Ezeket azonosítják és transzverzális kockázatokként osztályozzák a kockázati leltárunkban, és ennek megfelelően az anyagi hatásukat a meglévő fő kockázati típusok (hitel, piaci, likviditási, működési, reputációs és stratégiai kockázat) keretében minőségi és mennyiségi mutatók segítségével értékeljük.

Az Erste Bank Hungary Kockázati Értékelésébe mind az átmeneti, mind a fizikai éghajlatváltozási kockázatok, valamint az egyéb környezeti kockázatok mint például a környezetromlás és az állatjólét is beépítésre kerülnek. Ezeket a kockázati leltárunkban transzverzális kockázatként azonosítjuk és osztályozzuk, következésképpen jelentőségüket a meglévő főbb kockázati típusokon (hitel-, piaci, likviditási, működési és stratégiai kockázat) belül minőségi és mennyiségi mutatók segítségével értékeljük.

Az RMA-folyamat nagymértékben támaszkodik más belső folyamatokra és eszközökre (pl. szénlábnym-számítás, ESG-tényezők hőtésképe, ESG-értékelési kérdőív, a Munich RE által készített éghajlat-veszélyességi pontszámok, fenntartható pénzügyi célok nyomon követése), míg néhány folyamat és eszköz kifejezetten az RMA-folyamaton belüli kockázatazonosításra szolgál.

Dekarbonizációs stratégiánk, amely hatékonyan mérsékli az Erste Bank Hungary átmeneti kockázatoknak való kitettségét, a finanszírozott kibocsátások aktuális értékéből indul ki, amelyeket a szénlábnym-számítás során határozunk meg. A portfólió dekarbonizációs céljai a finanszírozott kibocsátás csökkentését célozzák az évtized végére a portfóliókban a lakossági jelzáloghitelek, a kereskedelmi ingatlanok, a villamosenergia-termelés, az autógyártás, valamint az olaj- és gáztermelés területén. A Net Zero Banking Alliance-szel összhangban 2050-re nettó nullára törekszünk.

Ezzel összhangban az Erste Group is elvégzi az üvegházhatású gázok számítását (belsőleg Carbon Footprint Calculation - "CFC"). Így a finanszírozott portfólió kibocsátását a PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) módszertan szerint méri. A Scope 1, 2 és 3 kibocsátások kiszámítása és közzététele a PCAF-nek a kiválasztott iparágakra vonatkozó, a Scope 3 kibocsátásokra vonatkozó iránymutatásával összhangban történik.

A PCAF által közzétett módszertan alapján az Erste Bank Hungary a CFC-t az üzleti modul, a projektfinanszírozás, a lakó- és kereskedelmi ingatlanok, valamint részben a kötvények és értékpapírok (csak a vállalati kötvények) esetében alkalmazza. Elkezdjük kiszámítani az állami hitelek és kötvények Scope 1 kibocsátásait, és külön jelentést teszünk finanszírozott kibocsátásainkról.

Ahogy korábban írtuk, a CFC teremti meg a kiindulópontot a portfólióval kapcsolatos egyéb kockázatértékelési tevékenységekhez (RMA) és a portfólió dekarbonizációs kezdeményezésekhez.

Az Erste Bank Hungary ESG-tényező Hőtésképe szerepének magyarázatát, az ESG Assessment Questionnaire-t, a környezeti hatásoknak a Bank vállalati minősítési modelljébe való integrálását, a környezeti kockázati tényezők és szempontok integrálását a Bank biztosítékekezelési folyamataiba és értékelésébe témák a környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitettségek azonosítására, mérésére és nyomon követésére alkalmazott kockázatkezelési folyamatokkal kapcsolatos fejezetben (I) található.

Az EBH RMA 2024 alapján a hitelkockázat esetében a lényegesség közepes, míg a piaci, likviditási, működési és stratégiai kockázat alacsony. A hitelkockázat esetében a közepes lényegesség fő mozgatórugója az átmenetből fakadó kockázat, amelyet a finanszírozott üvegházhatású gázkibocsátás különböző mutatói tükröznek. A legfontosabb fizikai kockázatok - amelyeket a Grazi Egyetem éghajlati szakértőivel együttműködve azonosítottunk csoportszinten - potenciális hatása viszont mind a hitelkockázat (a magas fizikai kockázatoknak kitett hitelportfólió 1% alatti aránya), mind a saját ingatlanvagyon és a szolgáltatók (működési kockázat) esetében nem tekinthető lényegesnek (alacsony). A portfóliónkon belül a környezetromlásnak és az állatjólétnek való kitettséget közepesnek értékeljük, amint azt az ESG Factor Heatmap alapján elvégzett ágazati szintű értékelés is. Az elmúlt 3 évben végrehajtott különböző belső projektek (többek között a folyamatosan fejlődő dekarbonizációs stratégia, a (potenciális) ügyfelek jobb szűrése a nagyvállalatok és ingatlanprojektek ESG-értékelési kérdőívein keresztül, a fizikai kockázati adatbázis beszerzése a Munich RE-től) hatékonyan csökkentették az Erste Bank Hungary környezeti kockázatoknak való stratégiai kitettségét

Hasonlóképpen, az RMA során évente értékeljük a környezeti kockázatok likviditási kockázatra és piaci kockázatra gyakorolt hatásának súlyosságát. A legutóbbi értékelés alapján az ESG kockázati tényezők likviditási kockázatra gyakorolt hatása alacsony/jelentéktelennek tekinthető, ezért jelenleg nem kerültek meghatározásra támogató kockázati intézkedések a likviditási kockázati hajlandóságban. További részleteket lásd a fenti I) pontban. Az ESG-kockázat piaci kockázatban való lényegességének értékelése az Erste Bank Hungary értékpapírportfóliójára vonatkozik, és a belső ESG Factor Heatmap adatain, valamint az állampapírokra vonatkozó felkészültségi és sebezhetőségi információkon alapul, ahogyan azt fentebb az I) pontban leírtuk.

o) Az alkalmazott kockázati eszközök eredményei, valamint a környezeti kockázatnak a tőke- és likviditási kockázati profilra gyakorolt becsült hatása

Az Erste Bank Hungary tisztában van azzal, hogy szükséges a környezeti kockázatnak az intézmény tőke megfelelésére gyakorolt becsült hatását megadni. Azonban úgy látjuk, hogy jelenleg nincs szükség a fentiek miatti többlet tőkeképzésre, figyelembe véve, hogy:

- Az ESG kockázat transzverzális kockázat, így a főbb kockázattípusok (pl. hitel-, piaci, likviditási, működési kockázat) esetén alkalmazott kockázatkezelési keretrendszert és a gazdasági tőkét az érintett főbb kockázattípusok alatt már figyelembe vesszük (megelőzve a kockázat kettős elszámolását);
- a proaktív kockázatkezelési keretrendszer folyamatos végrehajtása (pl. dekarbonizációs stratégia, az adatkezelés javítása) az átmeneti kockázatok kezelése érdekében, ami hatékonyan csökkenti a Banknak az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatoknak való kitettségét;
- az ESG újonnan megjelenő kockázat, amelynek veszteséspotenciálja várhatóan lassan fog kibontakozni a következő évtizedekben, ahol a fejlődés útja meglehetősen jól ismert, és ezért az Erste Bank Hungary kockázatomérési rendszerei (pl. PD-k), valamint az ügyfelek viselkedése lépésről lépésre alkalmazkodik a vonatkozó változásokhoz.

p) Az adatok rendelkezésre állása, minősége és pontossága, valamint az e szempontok javítására irányuló erőfeszítések

2021 óta az ESG-releváns adatok bekerültek az Erste Bank Hungary adatgyűjtési folyamataiba, és a mutatók számítása és a jelentéskészítés céljából az Erste Group központi megoldásaiba (további adatok kerülnek bevezetésre a további követelmények lefedése érdekében).

Az ESG-hez gyűjtött információk adatminőségét illetően számos üzleti és technikai adatminőség-ellenőrzést hajtottunk végre, amelyek az ESG szempontjából releváns területeket felügyelik.

Az Erste Bank Hungary jelentősen javította az ingatlanfedezeti eszközökre vonatkozó "építési év" adatok teljességét. A COO KPI-ában is megjelenik az ESG-információkkal kapcsolatos adatminőség, ezáltal is tovább erősítve a Bank ezirányú törekvéseit.

q) A környezeti kockázatokra (mint a prudenciális kockázatok mozgatórugóira) megállapított limitek leírása, valamint a limitek túllépése esetén bekövetkező eszkaláció és kizárás kiváltó okai.

Az Erste Bank Hungary fenntart egy Felelős Finanszírozási Politikát, amely átfogóan foglalkozik a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatokkal. A Politika tartalmazza a meghatározott kizárási kritériumokat az energia, szerencsejáték, védelem és biodiverzitás területén. Az EBH aktívan kezeli a kockázati kitettséget, kiegyensúlyozott kockázati döntéseket hozva a jogi határokon belül.

Az ESG-mutatókkal és a hozzájuk tartozó folyamatokkal kapcsolatos részleteket lásd a b) és g) pontban.

r) A környezeti kockázatok és a hitelkockázat, a likviditási és finanszírozási kockázat, a piaci kockázat, a működési kockázat és a hírnév kockázat közötti kapcsolat (átviteli csatornák) leírása a kockázatkezelési keretrendszerben.

Az Erste Bank Hungary az előzőekben említettek szerint a csoport ESG-tényezőkre vonatkozó hőtérképén keresztül azonosítja a környezeti kockázatokkal szemben érzékeny ágazatokat.

A korábban részletezett ESG értékelési kérdőíven keresztül a Bank képes felmérni, hogy bizonyos ESG tényezők milyen pozitív vagy negatív hatással lehetnek az ügyfelek pénzügyi teljesítményére vagy fizetőképességére. Ily módon a Bank képes biztosítani, hogy a környezeti kockázatoknak a hitelportfólióra (és így a hitelkockázatra) gyakorolt potenciális hatását figyelembe vegyék.

Az Erste Bank Hungary emellett további, az ESG kockázatok által okozott kihívásokat is felismer.

A környezeti kockázatokat jelenleg csak közvetve, a fedezeti értéken keresztül tükrözik az LGD-modellekben, valamint a nagyvállalati és speciális hitelezési modellekben a szubjektív tényezőkön keresztül, amint azt a fenti l) pontban részleteztük. Ennek következtében 2022-ben elindult egy projekt a releváns környezeti kockázati tényezők holisztikus meghatározására és összegyűjtésére valamennyi minősítési rendszer számára, hogy a jövőbeni modellfejlesztési kezdeményezésekben az éghajlati kockázati tényezők is explicit módon figyelembe vehetők legyenek.

A hitelkockázati modellekbe való beépítés előtt a Bank mérlegeli, hogy ezek a kockázatok hogyan építhetők be a várható hitelezési veszteség (ECL) mérésébe. A kockázati lényegességi értékelésben az éghajlati és környezeti kockázatok összességében közepesnek minősülnek. Ezt az értékelést az "Átmeneti kockázat" elemzése határozza meg, mivel a portfólió egy kis hányada még mindig magas üvegházhatásúgáz-kibocsátással rendelkezik, és ezért egy rendezetlen átmenet forgatókönyve esetén fokozott kockázatnak lenne kitéve. A rendezetlen átmenet forgatókönyvét az előretekintő lefelé mutató forgatókönyvben vettük figyelembe.

A likviditási kockázatra, valamint a piaci kockázatra gyakorolt környezeti kockázati hatást illetően lásd az n) pontot.

Az működési kockázatok területén az átviteli csatornákat a Kockázati Anyagi Hatás Értékelés során azonosítják, és ha releváns, figyelembe veszik az működési kockázatkezelési keretrendszerben. Ezért az ESG-kockázatok szerepelnek a meglévő működési és nem pénzügyi kockázatkezelési keretrendszerben és az abban lefedett összes módszerben. Az éves működési kockázati forgatókönyv-elemzés és számos stresszteszt is kifejezetten foglalkozik ezzel. A nem-pénzügyi kockázatkezelési döntési keret napi szinten egy eseti forgatókönyv-elemzésnek tekinthető, amely az ESG kockázatokat is lefedi minden határidimenzióban (pénzügyi, jogi és reputációs). Az ESG események adatgyűjtési és jelentési követelményei ugyanazokat a szabványokat követik, mint a többi működési kockázati esemény. A fentiek alapján az ESG-kockázatok implicit módon (veszteségadatokon keresztül) és explicit módon (forgatókönyv-elemzésen keresztül) szerepelnek a működési kockázat RWA-számításában.

Az NFR döntéshozatali folyamata mélyreható forgatókönyv-elemzést biztosít, amely az ESG-kockázatokat minden dimenzióban (pénzügyi, jogi és hírnevet érintő) figyelembe veszi az egyes tranzakciók esetében (beleértve a 3. hatókörbe tartozó, finanszírozott kibocsátásokhoz kapcsolódó tranzakciókat is). Ezen túlmenően az NFR döntéshozatali folyamat szerves részét képezi a különböző üzleti döntési irányítási kereteknek, beleértve a finanszírozást, a kiszervezést és a termékfejlesztést. A folyamatot az értékelt NFR-ek kockázatainak elfogadására tervezték, beleértve az éghajlati és környezeti kockázatokat is, pontos kockázati eskalációs szintekkel és dokumentációval. Ez szolgál a hatékony kockázatkezelés és -ellenőrzés alapjául.

Az NFR döntéshozatali folyamat lehetővé teszi az éghajlati és környezeti kockázatok és más nem pénzügyi kockázatok átfogó figyelembevételét az azonosított kockázati forgatókönyvek valószínűségének és hatásának mérésével. Az értékelt hatások magukban foglalják az azonosított kockázat pénzügyi következményeit, az előre jelzett hírnévkárosodást, valamint az ilyen kockázat(ok) elfogadásával kapcsolatos előre jelzett jogi megfelelési szempontokat.

Az azonosított kockázatok skálázásától függően minden egyes NFR-határozatot a megfelelő kockázatelfogadási szintnek kell elfogadni, a kockázat valószínűségének és hatásának kombinációjától függően. Minden egyes elfogadáshoz megfelelő kockázatcsökkentő intézkedéseket kell társítani.

Környezeti kockázat kvantitatív közzététele

Az alábbi táblázat az Erste Hungary portfóliójának iparági felosztását mutatja iparági ágazatonként, jobb betekintést nyújtva a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségek megoszlására az éghajlati kockázathoz nagymértékben hozzájáruló szektorok és más szektorok között.

Az Erste Bank Hungary-nek nincsenek a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalatokkal szembeni kitettségei, így ezek a kitettségek nem kerülnek bemutatásra az alábbi táblázatban.

adatok millió Forintban

Ágazat/álágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR)				Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmazott összege és céltartalékok (millió EUR)			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO2-egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalatspecifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások							
Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitettségek*	891 707	5 572	159 754	15 479	-15 949	-4 687	-7 890	959 502	636 178	15,80%	661 310	198 208	31 984	205	3,08
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	69 700	-	19 904	441	-754	-369	-219	161 950	20 267	15,54%	45 609	24 091	-	-	3,46
B – Bányászat, kőfejtés	431	-	-	156	-130	-	-127	839	233	0,64%	401	30	-	-	2,00
B.05 – Barnaszén-, lignitbányászat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	-
B.06 – Kőolaj-, földgázkitermelés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	-
B.07 – Fémtartalmú érc bányászata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	-
B.08 – Egyéb bányászat	428	-	-	156	-130	-	-127	821	220	0,00%	398	30	-	-	2,01
B.09 – Bányászati szolgáltatás	3	-	-	-	-	-	-	18	13	91,30%	3	-	-	-	-
C – Feldolgozóipar	220 429	776	36 667	4 151	-2 936	-741	-1 463	530 112	427 077	39,32%	173 273	46 025	1 131	-	2,66
C.10 – Élelmiszergyártás	78 798	100	5 913	1 666	-898	-58	-535	169 334	134 500	35,78%	74 309	3 927	562	-	1,94
C.11 – Italgyártás	13 393	-	6 389	-	-167	-140	-	12 711	10 620	0,00%	10 782	2 594	17	-	3,05

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR)			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsített változás halmozott összege és céltartalékok (millió EUR)			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO2-egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő	
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások									
C.12 – Dohánytermék gyártása	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-		
C.13 – Textília gyártása	1 169	-	197	43	-43	-5	-32	1 391	1 045	0,00%	588	581	-	-	4,52
C.14 – Ruházati termék gyártása	357	-	20	7	-5	-	-2	836	615	0,00%	300	57	-	-	1,24
C.15 – Bőr, bőrtermék, lábbeli gyártása	2 124	-	1 421	666	-376	-35	-341	2 270	1 806	0,00%	2 124	-	-	-	1,55
C.16 – Fafeldolgozás (kivéve: bútort), fonottáru gyártás	3 706	-	1 760	20	-40	-19	-15	6 118	3 772	0,00%	3 430	256	20	-	3,81
C.17 – Papír, papírtermék gyártása	1 609	-	883	3	-27	-20	-1	1 739	947	72,90%	1480	129	-	-	2,13
C.18 – Nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység	408	-	46	1	-2	-1	-1	596	383	0,00%	348	60	-	-	1,18
C.19 – Kokszyártás, kőolaj-feldolgozás	23 214	46	-	-	-12	-	-	182 743	161 730	99,33%	11 761	11 453	-	-	3,59
C.20 – Vegyi anyag, - termék gyártása	20 270	-	3 774	-	-214	-55	-	39 310	25 228	66,52%	12 997	7 273	-	-	3,24
C.21 – Gyógyszergyártás	12 095	-	649	-	-18	-5	-	7 549	4 867	78,70%	1 556	10 539	-	-	5,75
C.22 – Gumitermék gyártása	7 447	-	3 351	1	-76	-63	-1	12 526	10 048	20,32%	6 411	1 036	-	-	1,99
C.23 – Nemfém ásványi termék gyártása	6 255	-	1 060	1	-53	-25	-	17 714	10 485	0,00%	5 897	358	-	-	1,37
C.24 – Fémalapanyag gyártása	1 511	-	-	349	-20	-	-	6 547	3 762	0,00%	1 511	-	-	-	1,63
C.25 – Fémfeldolgozási termék gyártása	8 100	-	2 594	894	-519	-138	-359	11 192	9 114	0,00%	6 863	1 170	67	-	2,35

Ágazat/alágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR)				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok (millió EUR)			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO ₂ -egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások							
C.26 – Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	1 914	-	782	2	-14	-12	-1	2 845	2 401	0,00%	1 497	417	-	-	3,23
C.27 – Villamos berendezés gyártása	4 021	-	565	-	-40	-12	-	6 519	5 818	0,00%	2 667	1 354	-	-	2,18
C.28 – Gép, gépi berendezés gyártása	10 138	208	1 720	486	-208	-20	-167	15 772	14 260	11,12%	6 964	3 174	-	-	2,96
C.29 – Közúti jármű gyártása	14 438	422	1 492	-	-75	-31	-	22 983	18 295	59,55%	14 263	175	-	-	1,81
C.30 – Egyéb jármű gyártása	4 757	-	2 586	-	-100	-89	-	3 580	2 828	0,00%	3 326	966	465	-	4,29
C.31 – Bútorgyártás	1 515	-	473	2	-5	-2	-1	2 672	1 978	0,00%	1 491	24	-	-	0,58
C.32 – Egyéb feldolgozóipari tevékenység	902	-	546	8	-11	-4	-6	988	790	0,00%	831	71	-	-	2,08
C.33 – Ipari gép, berendezés, eszköz javítása	2 288	-	446	2	-13	-7	-1	2 177	1 785	0,18%	1 877	411	-	-	3,42
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	49 679	2 190	9 009	273	-1 060	-436	-149	56 851	44 976	31,79%	8 476	11 750	29 453	-	10,47
D35.1 – Villamosenergia-termelés, -ellátás	48 039	2 190	7 908	273	-1 040	-418	-149	46 445	37 559	32,88%	6 836	11 750	29 453	-	10,79
D35.11 – Villamosenergia-termelés	46 272	2 190	7 908	272	-1 028	-418	-148	21 375	19 200	14,50%	6 495	10 669	29 108	-	10,95
D35.2 – Gázellátás	1 108	-	1 101	-	-18	-18	-	7 788	6 821	0,14%	1 108	-	-	-	-

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR)			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok (millió EUR)			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO2-egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő	
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások									
D35.3 – Gőzellátás, légkondicionálás	532	-	-	-	-2	-	-	2 618	596	0,00%	532	-	-	-	3,39
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérséklés	1 842	-	476	1	-15	-6	-1	9 119	1 757	0,00%	1 731	111	-	-	2,49
F – Építőipar	30 509	-	12 844	2 289	-2 137	-376	-1 709	47 839	40 654	6,22%	25 241	5 129	139	-	1,88
F.41 – Épületek építése	16 382	-	11 045	451	-537	-316	-202	21 484	18 252	10,28%	12 719	3 658	5	-	2,14
F.42 – Egyéb építmény építése	4 829	-	947	109	-97	-42	-42	7 877	6 696	0,54%	3 904	897	28	-	2,32
F.43 – Speciális szaképítés	9 298	-	852	1 729	-1 503	-18	-1 465	18 478	15 706	2,03%	8 618	574	106	-	1,20
G – Kereskedelem, gépjárműjavítás	153 921	20	51 317	6 616	-5 528	-1 468	-3 689	100 122	77 594	13,94%	134 459	18 429	828	205	1,93
H – Szállítás, raktározás	25 711	-	5 000	99	-317	-168	-73	17 692	11 781	8,24%	11 689	13 969	53	-	4,04
H.49 – Szárazföldi, csővezetékes szállítás	9 526	-	3 012	27	-117	-61	-20	10 034	7 479	14,09%	8 680	793	53	-	2,39
H.50 – Vízi szállítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	-
H.51 – Légi szállítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	-
H.52 – Raktározás, szállítás kiegészítő tevékenység	15 852	-	1 898	48	-179	-105	-34	7 520	4 206	4,90%	2 686	13 166	-	-	5,10
H.53 – Postai, futárpostai tevékenység	333	-	90	24	-21	-2	-19	138	96	0,00%	323	10	-	-	0,65
I – Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	16 862	-	3 659	1 297	-490	-75	-378	10 976	7 625	12,47%	3 520	12 962	380	-	6,37

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR)				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege és céltartalékok (millió EUR)			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO ₂ -egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások							
L – Ingatlanügyletek	322 623	2 586	20 878	156	-2 582	-1 048	-82	24 002	4 214	0,00%	256 911	65 712	-	-	2,56
Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatoktól eltérő ágazatokkal szembeni kitettségek*	70 955	105	17 694	1 878	-1 955	-503	-1 284	47 378	33 580	10,70%	60 740	8 251	1 964	-	2,21
K – Pénzügyi, biztosítási tevékenység	9 199	-	250	54	-74	-20	-43	513	381	0,00%	9 006	193	-	-	0,52
Egyéb ágazatokkal szembeni kitettségek (J, M–U NACE-kódok)	61 756	105	17 444	1 824	-1 881	-483	-1 241	46 865	33 199	12,29%	51 734	8 058	1 964	-	2,47
ÖSSZESEN	962 662	5 677	177 448	17 357	-17 904	-5 190	-9 174	1 006 880	669 758	15,42%	722 050	206 459	33 948	205	3,01

* Az (EU) 2016/1011 rendeletnek az uniós éghajlatváltozási referenciamutatókra és a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókra vonatkozó minimumszabályok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (6) preambulumbekzdésével összhangban: az 1893/2006/EK rendelet I. mellékletében az A–H és L nemzetgazdasági ágakban felsorolt ágazatok.

63. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint

Az alábbi táblázat az alapul szolgáló ingatlanfedezet energetikai tanúsítványonkénti (EPC label) bruttó könyv szerinti értékét és energiahatékonysági szintjét mutatja. Az Erste Hungary a kereskedelmi és lakóingatlanok fedezett hiteleinek energiahatékonyságonkénti áttekintésébe (EP pontszám) beépítette azokat a kitettségeket is, amelyekre az energiafelhasználást becsülik, amellet, hogy azt külön bemutatja az ennek dedikált sorban. Az EPC label szerinti kitettségi megoszlás bemutatásakor a becsült energetikai tanúsítványokat nem veszik figyelembe.

	Bruttó könyv szerinti érték összesen (millió Forint)															
	Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m²-ben)							Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energetikai tanúsítványa)							Energetikai tanúsítvány nélküli biztosíték ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m²-ben)	
	0 – ≤ 100	> 100 – ≤ 200	> 200 – ≤ 300	> 300 – ≤ 400	> 400 – ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			
A partner ágazata																
Az EU területén összesen	960 384	254 569	515 910	117 387	47 545	17 559	7 249	67 856	121 038	54 028	207 679	68 297	50 914	155 288	235 283	24,50%
ebből kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	320 929	130 157	165 902	24 870	-	-	-	34 300	69 757	43 637	120 690	14 539	2 066	13 520	22 418	6,99%
ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	639 455	124 412	350 008	92 517	47 545	17 559	7 249	33 556	51 281	10 391	86 989	53 758	48 848	141 768	212 865	33,29%
ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m²-ben)	235 283	56 836	156 598	21 784	48	18	-								235 283	100,00%
Az EU területén kívül összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m²-ben)	-	-	-	-	-	-	-								-	-

64. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlanl fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága

Az Erste Bank Hungary az egyes portfóliók finanszírozott CO₂e kibocsátása alapján meghatározta a szén-dioxid-intenzív iparágakat, összhangban az EBH által alkalmazott iparági osztályozással. Ezt az elemzést lényegességi értékelés is támogatta, amely a karbonlábnyom számítás részeként figyelembe veszi a mérlegen belüli lévő kitettség és a finanszírozott kibocsátások (Scope 1 + Scope 2 CO₂e) arányát a portfólióhoz képest.

Az EBH a szén-dioxid-intenzív ágazatok meghatározása során figyelembe vette a vonatkozó NZBA iránymutatást is a bankok éghajlat-politikai célkitűzéseire vonatkozóan. Az ágazatok végső kiválasztását továbbá a tudományosan megalapozott módszerek rendelkezésre állása, a technológiai fejlődés, a piaci trendek és a szabályozási előírások figyelembevétele befolyásolta.

A 64. táblázat tartalmazza az azon ágazatokra vonatkozó adatokat, amelyek dekarbonizációs útvonala az 1,5°C-os forgatókönyvhöz igazodva került meghatározásra. A kereskedelmi ingatlanok és jelzálogportfóliók dekarbonizációs útvonala az 1,75°C-os forgatókönyv figyelembevételével került meghatározásra, ezért az ezen portfóliókra vonatkozó adatok nem szerepelnek a táblázatban, de a lefutási pályára és a tervezett lépésekre vonatkozó adatokat a Bank CSRD jelentésében és az alábbi leírásban részletezzük.

A táblázat kitöltése a következők szerint történt:

- "NACE-ágazatok" oszlop: a NACE-kódok listája, amely összhangban van a dekarbonizációra kiválasztott szén-dioxid-intenzív ágazatok fentiek szerinti meghatározásával.

- „Portfólió bruttó könyv szerinti értéke (millió forint)” oszlop: a karbonlábnyom-számítás hatálya alá tartozó mérlegen belüli kitettség a 2024. decemberi jelentéstételi időpontban.

- „Referenciaév” oszlop: Az EBH az ágazatok tekintetében fokozatos megközelítést alkalmazott a dekarbonizációs célok meghatározásakor. 2022-ben a villamosenergia-termelés (a sablonban Energiatermelés) és a hő- és gőztermelés (a sablonban további sor) tekintetében határoztak meg dekarbonizációs célokat. Továbbá 2023-ban dekarbonizációs célokat határoztak meg az olaj- és gáztermelés (a sablonban Fosszilis tüzelőanyag felhasználása), a gépjárműgyártás, a vas- és acélgyártás és a cementgyártás tekintetében is.

- „Távolság az IEA NZE2050-től %-ban” oszlop: a megadott képlet szerint számolva az Erste Bank Hungary a dekarbonizációs előrehaladását az IEA Net Zero forgatókönyveiből levezetett pályák mentén határozza meg az egyes ágazatokra. A lefutási pályától való távolság a referenciaévre („Referenciaév” oszlop) vonatkozó intenzitási szintnek („Igazodási mérőszám” oszlop) a 2030-as céltól való távolságát jelenti az ágazat konvergenciaútvonalán (a CSRD jelentésben publikálva). A pozitív előjel arra utal, hogy a portfólió jelenlegi kibocsátási intenzitása még mindig meghaladja a 2030-as célkitűzést, míg a negatív előjel azt jelenti, hogy az ágazat már közelít a 2030-as célhoz.

- A célmeghatározás az SBTi (Science Based Targets Initiative) és a PACTA (Paris Agreement Capital Transition Assessment) módszertanok segítségével került levezetésre.

- „Célérték (referenciaév + évek = 2027)” oszlop: az érték az ágazatok konvergenciapályáján a 2027-re vonatkozó célt jelenti, amely a CSRD 2024. évi jelentésben a Portfólió dekarbonizációs célok táblázatban közzétett alapértékből származik, beleértve a 2024-ben elért haladást.

A dekarbonizációs célok a fizikai kibocsátási intenzitás alapján kerültek meghatározásra, míg a hő- és gőztermelés, valamint az olaj- és gáztermelés tekintetében a dekarbonizációs célok meghatározásakor finanszírozott kibocsátást találtuk a legmegfelelőbb mérőszámnak az adatok és eszközök rendelkezésre állásának fényében. Mivel azonban a finanszírozott kibocsátás a PCAF standardok szerint kerül kiszámításra, a tényleges érték nagymértékben függ a jelentési időpontban fennálló mérlegen belüli kitettségtől.

Az Erste Hungary az olaj- és gázipari portfólión belül kizárólag az ügyfelek upstream tevékenységére összpontosít. Az EBH kötelezettséget vállalt arra, hogy tartózkodik az olaj- és gázipari kitettség növelésétől, kivéve azokat a projekteket, amelyek összhangban állnak az Európai Bizottság által előírt európai nemzeti energiabiztonsági tervekkel (NECPs).

A cementgyártáson belül az Erste Bank Hungary azon ügyfelek kiválasztása révén határozta meg a kört, amelyek gyártóüzemet üzemeltetnek (főként a C 23.51-es kategóriában), és amelyekkel az Erste ügyfélkapcsolatban áll. Emellett az autóiipari ágazaton belül az Erste Bank Hungary dekarbonizációs célokat határozott meg az autóiipari termelésben, azaz a könnyűgépjárművek gyártásában részt vevő ügyfelek számára (NACE 29.10).

Az Erste Bank Hungary üzleti szempontból releváns ágazatai közé tartoznak a kereskedelmi ingatlanok és jelzálogportfóliók, amelyek nem szerepelnek kifejezetten karbonintenzív iparágak között. E portfóliók esetében az Erste Bank Hungary 1,75°C-os dekarbonizációs célokat tűzött ki, amelyeket a 2024. évi CSRD jelentésben tesz közzé és folyamatosan nyomon követ.

Az Erste Bank Hungary nem rendelkezik kitettséggel a széniparban.

A kitöltési útmutató sablonjában felsorolt egyéb ágazatok jelenleg nem szerepelnek az Erste Bank Hungary dekarbonizációs célkitűzéseinek meghatározásában, tekintettel a finanszírozott kibocsátások alacsony arányára (pl. légi közlekedés, tengeri közlekedés), valamint arra, hogy még nem készült el a külső iránymutatás, amely néhány ilyen ágazat (pl. vegyi anyagok) esetében a hatókör meghatározásához szükséges.

Ágazat	NACE-ágazatok (minimálisan)	Portfólió bruttó könyv szerinti értéke (millió Forint)	Igazodási mérőszám**	Referenciaév	Távolság az IEA NZE2050-től %-ban***	Célérték (referenciaév + 3 év)
Energiatermelés	D 35.11	37 940	kgCO2e/MWh	160,60	-57,52%	514,23
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	B 06.10, B 06.20 (upstream)	8 870	ezer tCO2e	0,96	-95,22%	21,37
Gépjárműipar	C 29.10	10 16	gCO2e/km	160,00	84,75%	116,69
Légi közlekedés	n.a.	-	-	-	0,00%	-
Tengeri szállítás	n.a.	-	-	-	0,00%	-
Cement-, klinker- és mészgyártás	C 23.51 (cementgyártás)	-	tCO2e/tonna cement	-	0,00%	-
Vas-, acél-, koks- és fémércgyártás	C 24.10, C 24.20, C 24.51, C 24.52	857 65	tCO2e/tonna acél	1,71	27,88%	1,48
Vegyi anyagok	n.a.	-	-	-	0,00%	-
Gőzellátás, légkondicionálás	D 35.30	-	ezer tCO2e	-	0,00%	-

*** Eltérés (Point in Time) a 2030-as NZE2050 forgatókönyvtől %-ban (minden egyes mérőszámra vonatkozóan)

65. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok

A világ 20 legszennyezőbb vállalatának – amelyek egyike sem kapcsolódik az Erste Hungary-hez – kitettségének felmérése során az Erste Group a Climate Accountability Institute által közzétett, nyilvánosan elérhető információkat használta fel.

Bruttó könyv szerinti érték (aggregált)	Bruttó könyv szerinti érték (aggregált) a teljes bruttó könyv szerinti értékhez képest	Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Súlyozott átlagos futamidő	A figyelembe vett vállalatok száma
-	-	-	-	-

*A világ 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalata közé tartozó partnerek esetében

66. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek

A fizikai kockázatnak kitett földrajzi területek azonosításához használt adatok forrása a GPS koordináták müncheni RE besoroláson alapul. Az alábbi táblázatban a fizikai kockázatnak kitett kitettség és a fizikai kockázat típusának becslésekor az Erste Bank Hungary a legjobb tudás alapján az ügyfél földrajzi elhelyezkedését is használja, a székhely alapján, valamint az ingatlanfedezet földrajzi elhelyezkedését is a fedezett hitelek esetében. Tekintettel arra, hogy az Erste Hungary tevékenységeinek túlnyomó többsége Magyarországon található, az alábbiakban a teljes portfólió együttesen kerül bemutatásra.

Az akut kockázatok olyan hirtelen bekövetkező események, amelyek azonnali károkat okozhatnak, és amelyek közé tartoznak a tűzvészes időjárás, a folyók áradásai és az aszályos stressz. A krónikus kockázatok, mint például a tengerszint emelkedése és a hőstressz, idővel fokozatosan alakulnak ki.

A tavalyi 3. pilléres közzétételi jelentéshez képest a fizikai kockázatok közzététele további adatkészlettel (pl. földrajzi koordináták), valamint a MunichRe által kiadott kockázati pontszámok alapján felülvizsgált fizikai kockázatértékeléssel bővült. Az eszközök akkor minősülnek lényeges fizikai kockázatnak, ha a MunichRe által egy adott helyszínre vonatkozóan kiosztott kockázati pontszám „magas” vagy „nagyon magas”,

Ahogy az ESG keretrendszer fejlődik, folyamatosan figyeljük a jövőbeli portfólióirányítási és felügyeleti követelményeket, és szükség esetén kiigazítjuk a közzétételi szabványokat.

Teljes portfólió		Bruttó könyv szerinti érték (millió Forint)												
		ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség												
		Lejáratok szerinti bontás					ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitettség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok		
		≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő						ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	69 701	45 610	24 091	-	-	3,46	-	15 876	-	19 903	441	-754	-369	-219
B – Bányászat, kőfejtés	431	401	30	-	-	2,00	-	95	-	-	156	-130	-	-127
C – Feldolgozóipar	220 429	173 273	46 025	1 131	-	2,66	-	32 542	-	36 667	4 151	-2 937	-740	-1 463
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	49 679	8 476	11 750	29 453	-	10,47	-	46	-	9 009	273	-1 060	-436	-149
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	1 842	1 731	111	-	-	2,49	-	220	-	476	1	-15	-6	-1
F – Építőipar	30 509	25 241	5 129	139	-	1,88	-	4 502	-	12 844	2 289	-2 137	-376	-1 709
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	153 921	134 459	18 429	828	205	1,93	-	21 788	-	51 317	6 616	-5 528	-1 468	-3 689
H – Szállítás, raktározás	25 711	11 688	13 970	53	-	4,04	-	1 524	-	5 000	99	-317	-168	-73

Teljes portfólió		Bruttó könyv szerinti érték (millió Forint)												
		ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség												
		Lejáratí sávok szerinti bontás					ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitettség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
		≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő						ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	
L – Ingatlanügyletek	322 623	256 911	65 712	-	-	2,56	-	226 154	-	20 878	156	-2 582	-1 048	-82
Lakóingatlanl fedezett hitelek	2 493	246	1 862	385	-	8,84	-	1 959	-	1 753	425	-249	-60	-187
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	342 605	251 656	88 380	2 569	-	3,33	-	301 143	-	44 346	1 736	-3 852	-1 575	-472
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb érintett ágazatok (adott esetben alább lebontva)	87 817	64 261	21 212	2 344	-	3,01	-	15 405	-	21 353	3 176	-2 445	-579	-1 662

67. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség

A zöldeszköz-arány (Green Asset Ratio, GAR) az Erste Hungary által finanszírozott taxonómiához igazodó eszközök vagy gazdasági tevékenységek arányát jelenti a figyelembe vett eszközökhöz viszonyítva. A lefedett eszközök az Erste Hungary összes eszközét jelentik, kivéve a központi kormányzattal és a szupranacionális kibocsátókkal szembeni eszközöket, valamint a központi bankokkal szembeni kitettségeket és a kereskedési könyvet. Az alábbi táblázatban a zöldeszköz-arányához kapcsolódó kulcsfontosságú teljesítménymutatók kerülnek bemutatásra az ESG taxonómiával összhangban, valamint a mérséklő intézkedésekhez kapcsolódó kulcsfontosságú GAR-adatok.

Fő teljesítménymutató				
Éghajlatváltozás mérséklése	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Összesen (Éghajlatváltozás mérséklése + Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás)		%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*
GAR-állomány	19,74%	0,00%	19,74%	36,91%
GAR-állományváltozás	24,47%	0,01%	24,50%	36,31%

* A KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközeihez viszonyítva

68. táblázat: A taxonómiához igazodó kitétségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI)

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)				
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)				
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató		
GAR – A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																
A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1 871 447	618 021	6 647	-	843	2 895	68	11	-	0	-	618 089	6 658	-	843	2 895
Pénzügyi vállalatok	429 003	11 445	970	-	86	783	68	11	-	0	-	11 513	981	-	86	783
Hitelintézetek	421 113	6 213	230	-	86	44	1	1	-	-	-	6 213	230	-	86	44
Hitelek és előlegek	183 868	3 783	92	-	12	16	-	-	-	-	-	3 783	92	-	12	16
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	237 244	2 429	138	-	74	27	1	1	-	-	-	2 430	139	-	74	27
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	7 891	5 232	740	-	0	739	68	10	-	0	-	5 300	750	-	0	739
ebből befektetési vállalkozások	2 374	0	0	-	0	0	-	-	-	-	-	0	0	-	0	0

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)				
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)				
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató		
Hitelek és előlegek	0	0	0	-	0	0	-	-	-	-	-	0	0	-	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2 374	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-
ebből vagyongazdálkodó társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-
ebből biztosítók	236	5	1	-	0	0	68	10	-	0	-	73	11	-	0	0
Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	236	5	1		0	0	68	10		0	-	73	11		0	0
Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	125 000	31 096	5 677	-	757	2 112	-	-	-	-	-	31 096	5 677	-	757	2 112
Hitelek és előlegek	89 687	24 863	3 592	-	186	607	-	-	-	-	-	24 863	3 592	-	186	607
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	35 313	6 233	2 086	-	570	1 505	-	-	-	-	-	6 233	2 086	-	570	1 505

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)				
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)				
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
		ebből speciális hitelezés		ebből átállás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés		ebből alkalmazkodás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés		ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-
Háztartások	1 313 941	571 982	-	-	-	-						571 982	-	-	-	-
ebből lakóingatlan fedezett hitelek	641 574	571 866	-	-	-	-						571 866	-	-	-	-
ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	116	116	-	-	-	-						116	-	-	-	-
ebből gépjárműhitelek	-	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-
Helyi önkormányzatok finanszírozása	3 503	3 497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 497	-	-	-	-
Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	3 503	3 497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 497	-	-	-	-
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	898	898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	898	-	-	-	-
GAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 872 345	618 918	6 647	-	843	2 895	68	11	-	0	-	618 987	6 658	-	843	2 895
A GAR kiszámításához használt számlalóbból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök																
Uniók nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	1 069 671															
Hitelek és előlegek	934 221															
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	123 268															
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	10 870															

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)		
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)		
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogatás	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogatás	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogatás
Unión kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	1 313									
Hitelek és előlegek	7									
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	548									
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	758									
Származtatott ügyletek	-									
Látra szóló bankközi kölcsönök	10 154									
Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök	27 075									
Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk stb.)	156 886									
A NEVEZŐBEN (GAR) SZEREPLŐ ÖSSZES ESZKÖZ	1 263 785									
A GAR kiszámításához használt számlalóból és nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök										
Kormányzatok	1 185 366									
Központi bankkal szembeni kitettségek	636 119									
Kereskedési könyv	115 336									
SZÁMLÁLÓBÓL ÉS NEVEZŐBŐL KIZÁRT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 936 820									
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5 072 951									

69. táblázat: Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

Az árbevétel-alapú megközelítés szerint 2024.12.31-én 618 089 millió forint, azaz a figyelembe vett eszközök 19,74%-a taxonómiához igazítható, valamint 6 658 millió forint, azaz a figyelembe vett eszközök 0,21%-a taxonómiához igazodó.

A taxonómiához igazítható kitétség a következő elemekből áll:

- Háztartások szembeni kitétség (571 982millió forint),
- Nem pénzügyi vállalatokkal (31 096 millió forint) és pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétség (11 445 millió forint).

A taxonómiához igazodó kitétség elsősorban a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségből (5 677 millió forint) áll.

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)				
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				
	ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható				
	ebből speciális hitelezés ebből átállás ebből támogató					ebből speciális hitelezés ebből alkalmazkodás ebből támogató					ebből speciális hitelezés ebből átállás/alkalmazkodás ebből támogató				
<u>GAR</u>	19,74%	0,21%	0,00%	0,03%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	19,74%	0,21%	0,00%	0,03%	0,09%
A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	33,02%	0,36%	0,00%	0,05%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	33,03%	0,36%	0,00%	0,05%	0,15%
Pénzügyi vállalatok	2,67%	0,23%	0,00%	0,02%	0,18%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,68%	0,23%	0,00%	0,02%	0,18%
Hitelintézetek	1,48%	0,05%	0,00%	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,48%	0,05%	0,00%	0,02%	0,01%
Egyéb pénzügyi vállalatok	1,02%	0,06%	0,00%	0,03%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,02%	0,06%	0,00%	0,03%	0,01%
ebből befektetési vállalkozások	-	-	0,00%	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	0,00%	-	-
ebből vagyonkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből biztosítók	2,03%	0,33%	0,00%	0,01%	0,06%	28,65%	4,42%	0,00%	0,00%	0,00%	30,68%	4,75%	0,00%	0,01%	0,07%

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)									
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					Az összes lefedett eszköz aránya				
		ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható									
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató						
Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	24,88%	4,54%	0,00%	0,61%	1,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	24,88%	4,54%	0,00%	0,61%	1,69%	2,46%
Háztartások	43,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						43,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	25,90%
ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	89,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						89,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	12,65%
ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
ebből gépjárműhitelek	-	-	-	-	-						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Helyi önkormányzatok finanszírozása	99,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						99,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%
Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-	0,00%
Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	99,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	99,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%

70. táblázat: GAR (%) - állományra vonatkozó fő teljesítménymutatók

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)					Az összes lefedett eszköz aránya
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					
	ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható					
	ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató			
<u>GAR</u>	24,47%	0,25%	0,00%	0,04%	0,20%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	24,50%	0,25%	0,00%	0,04%	0,20%	36,31%
A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	36,23%	0,37%	0,00%	0,06%	0,30%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	36,28%	0,37%	0,00%	0,06%	0,30%	36,31%
Pénzügyi vállalatok	8,51%	1,08%	0,00%	0,05%	1,02%	0,09%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	8,60%	1,10%	0,00%	0,05%	1,02%	7,11%
Hitelintézetek	1,64%	0,10%	0,00%	0,06%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,65%	0,10%	0,00%	0,06%	0,02%	6,36%
Egyéb pénzügyi vállalatok	3,55%	0,21%	0,00%	0,13%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,55%	0,21%	0,00%	0,13%	0,05%	2,95%
ebből befektetési vállalkozások	-	-	0,00%	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	0,00%	-	-	0,00%
ebből vagyonkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből biztosítók	2,03%	0,33%	0,00%	0,01%	0,06%	28,65%	4,42%	0,00%	0,00%	0,00%	30,68%	4,75%	0,00%	0,01%	0,07%	0,02%
Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	8,25%	3,19%	0,00%	1,00%	2,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,97%	3,19%	0,00%	1,00%	2,03%	1,77%
Háztartások	45,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						45,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	27,43%
ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	94,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						94,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,14%
ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-	0,00%
ebből gépjárműhitelek	-	-	-	-	-						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA)				
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				Az összes lefedett eszköz aránya
	ebből környezeti szempontból fenntartható				ebből környezeti szempontból fenntartható				ebből környezeti szempontból fenntartható				
	ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató		
Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-					-	-	-	-	0,00%
Lakásfinanszírozás	-	-	-	-					-	-	-	-	0,00%
Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-					-	-	-	-	0,00%

71. táblázat: GAR (%) - állományváltozásra vonatkozó fő teljesítménymutatók

Mivel jelenleg nem áll módunkban olyan helyettesítő adatokat létrehozni, amelyek ésszerűen megbecsülik a taxonómiához való igazodást a nem NFRD-kötelezett ügyfelek esetében, ezért csak az NFRD-kötelezett ügyfelek vonatkozásában tesszük közzé a jogosultságot és az igazodást. Ezen túlmenően az EU taxonómiájában nem szereplő, az éghajlatváltozás mérséklésére irányuló egyéb intézkedéseket már a 10. sablonban jelentjük, ami így tükrözi a belsőleg fenntarthatónak tekintett finanszírozást.

Fő teljesítménymutató				
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Összesen (CCM + CCA)	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)
BTAR-állomány	19,74%	0,00%	19,74%	36,91%
BTAR-állományváltozás	24,47%	0,01%	24,50%	36,31%

72. táblázat: Mérséklő intézkedések: BTAR

Pénzügyi instrumentum típusa	Partner típusa	Bruttó könyv szerinti érték (millió Forint)	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási átállási kockázat)	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási fizikai kockázat)	A mérsékelt intézkedések jellegére vonatkozó minőségi információk
Kötvények (az uniós standardoktól eltérő standardok szerint zöldnek, fenntarthatónak, fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)	Pénzügyi vállalatok	-	-	-	-
	Nem pénzügyi vállalatok	6 509	I	N	-
	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-
	Háztartások	-	-	-	-
	ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-
	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-
	Egyéb partnerek	-	-	-	-
Hitelek (az uniós standardoktól eltérő standardok szerint zöldnek, fenntarthatóságnak, fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)	Pénzügyi vállalatok	97 019	I	N	-
	Nem pénzügyi vállalatok	119 367	I	N	-
	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	86 579	I	N	-
	Háztartások	83 966	I	N	-
	ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	79 520	I	N	-
	ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	113	I	N	-
	Egyéb partnerek	-	-	-	-

* Az Erste Bank Hungary változásmérséklési intézkedései a zöld átállás felé irányuló tőkeáramlásokat fedik le. Az uniós taxonómia korlátozásai és jelenlegi fókuszja alapján bevezetésre került a 'fenntartható finanszírozás' kifejezés. Ezen finanszírozások átfogó átvilágítási folyamaton esnek át, amely az uniós taxonómia és az MNB zöld definíciójának kritériumain alapul, és amelynek célja az olyan beruházások azonosítása, amelyek a meglévő éghajlati és környezeti tevékenységek klímasemleges, az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenálló és környezeti szempontból fenntartható gazdaság felé történő átmenetét szolgálják. Kulcsfontosságú ágazataink közé tartozik a meglévő és új ingatlanok finanszírozása, a meglévő épületek felújítása, a megújuló energia és a közlekedési finanszírozás. E kritériumok célja annak biztosítása, hogy a tőke olyan tevékenységekbe áramoljon, amelyek jelentősen hozzájárulnak a zöld átálláshoz, betartva a belső Fenntartható Finanszírozási Irányelvünkben szerepelteket. Ezeknek a finanszírozásoknak a pozitív és fenntartható jellege elsődlegesen az éghajlatváltozás mérséklésére irányul. ESG-stratégiánk kulcsfontosságú részeként prioritásként kezeljük ügyfeleink támogatását a nettó zero kibocsátásra való átállásban és folyamatosan felülvizsgáljuk keretrendszerünket annak érdekében, hogy jobban kielégítsük ügyfeleink átállási finanszírozási igényeit.

73. táblázat: Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések

Társadalmi kockázat

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk és 449a. cikk

Az Erste Bank Hungary társadalmi kockázatokra vonatkozó üzleti stratégiája a továbbiakban részletezettek szerint biztosított.

- a) Az intézmény üzleti stratégiájának a társadalmi tényezők és kockázatok integrálása tekintetében történő kiigazítása a szociális kockázat hatásának figyelembevételével biztosított, az intézmény üzleti környezete, üzleti modellje, stratégiája és pénzügyi tervezése kapcsán.

Az Erste Csoport társadalmi felelősségvállalása szilárdan beágyazódott az alapokba. A finanszírozáshoz való hozzáférés - a megtakarítás és a hitelfelvétel lehetősége - a lakosság bankokkal nem rendelkező része számára volt az egyik fő oka az Erste Österreichische Spar-Casse 1819-es alapításának. Történelmi háttérével és Közép- és Kelet-Európa (CEE) egyik fontos pénzügyi intézményeként az Erste Csoport eredendő felelősséggel tartozik a szélesebb körű fenntarthatóságért és a társadalom felé irányuló ESG-kockázatokért. A közép- és hosszú távú fejlemények elemzése, az érdekelt felek megítélése, a társadalmi és üzleti környezet változásai és a kapcsolódó társadalmi kihívások kulcsfontosságú elemei az ESG-stratégia meghatározásának. Az ESG-kockázatok azonosítása, mint például a potenciális környezeti károk, a súlyos negatív társadalmi következmények vagy a rossz kormányzás mindig is szerves részét képezte az Erste Csoport üzleti és kockázatkezelési keretrendszerének.

A dolgozó szegények folyamatosan magas száma, valamint a megélhetési és energiaköltségek emelkedése a régióban kedvezőtlen hatással van az életszínvonallal való elégedettségre. Az új, megfizethető lakások alacsony kínálata és a szociális lakáságazat szinte teljes hiánya jelentős túlszűfolttséghez vezetett. Mivel az ingatlanárak az elmúlt évtizedben emelkedtek, nemcsak a fiatalok és az alacsony jövedelműek, hanem még az alsó középosztály is alig tud lakást vásárolni a nagyobb városokban. Ugyanakkor a lakosság mintegy 10%-a még mindig nem tudja fizetni a fűtést. Szociális szervezetekkel és lakásfejlesztőkkel együttműködve segítünk a szegénység által érintett embereknek abban, hogy önálló életet építsenek saját otthonukban, vagy javítsák lakhatási helyzetüket.

A társadalmi-környezeti témák elemzése szolgált alapul az Erste Csoport hosszú távú Fenttarthatósági stratégiájához, célkitűzéseikhez és keretrendszeréhez. Továbbá, mint már említettük, az azonosított környezeti és társadalmi kihívásokat figyelembe veszik az ESG tényező hőtérképében és a csoport felelős finanszírozási politikájában. Finanszírozási és befektetési tevékenységünk keretében az Erste Csoport a gazdasági megfontolások mellett a társadalmi, ökológiai és etikai szempontokat, valamint a társadalomra és a környezetre gyakorolt hatást is figyelembe veszi. Ezek a szabványok azok, amelyek meghatározzák megfelelőségi alapelveinket. Az Erste Group a partnereinket érintő társadalmi szempontok figyelembe vételével az ágazati stratégiáinkban a társadalmi tényezőket az üzleti modelljének irányító tényezőjeként veszi figyelembe. Az üzleti stratégiát évente kiigazítjuk.

Az Erste Csoport Social Banking üzletágán keresztül továbbra is vezető szerepet tölt be a nehéz helyzetben lévő civil szervezetek, startupok és magánszemélyek pénzügyi szolgáltatásainak nyújtásában. A szociális banki kezdeményezések a pénzügyileg kirekesztett vagy kiszolgáltatott magánszemélyekre (a szegénység vagy társadalmi kirekesztés kockázatának kitett személyekre), az induló és mikrovállalkozókra, valamint a társadalmi szervezetekre (nonprofit szektor, nem kormányzati szervezetek és szociális vállalkozások) összpontosítanak azáltal, hogy tisztességes hozzáférést biztosítanak számukra a pénzügyi termékekhez, valamint megbízható pénzügyi tanácsadást, üzleti képzést és mentorálást nyújtanak. Ezért az Erste Csoportnál speciális Csoportos Social Banking Risk Policy határozza meg a szociális banki ügyintézéshez kapcsolódó hitelkockázat kezelésének legfontosabb követelményeit. Ez a szabályzat a magánszemélyeket, mikrovállalkozásokat és új vállalkozókat, társadalmi szervezeteket és speciális szociális projekteket érintő szociális banki tevékenységekre vonatkozik. A szabályzat a helyi igényekhez és a helyi jogszabályokhoz igazított keretet biztosít.

A társadalmi szervezetek finanszírozásával kapcsolatos kockázat csökkentése érdekében az Erste Group Social Banking igényelte a 2022 végén lejárt uniós foglalkoztatási és szociális innovációs program (EaSI) keretében nyújtott portfóliógaranciát. Annak érdekében, hogy továbbra is kedvezményes feltételeket és hiteleket kínálhasson a társadalmi vállalkozóknak és az új vállalkozóknak, az Erste Csoport Social Banking 2023-ban új portfóliógaranciát kapott az Európai Beruházási Alaptól (EBA) az InvestEU program keretében.

Emellett az Erste Csoport egyike annak a 33 aláíró banknak, amelyek csatlakoznak az ENSZ Környezetvédelmi Programjának Pénzügyi Kezdeményezéséhez (UNEP FI) a felelős banki tevékenység alapelveinek a pénzügyi egészség és befogadás iránti elkötelezettségéhez. E kötelezettségvállalás keretében minden aláíró banknak célokat kell kitűznie a pénzügyi egészség és befogadás tekintetében 2023-ra, és ezekről évente, majd azt követően a következő évben jelentést kell készítenie az előrehaladás átláthatóságának biztosítása érdekében: célkitűzések, célok és korlátok a rövid, közép- és hosszú távú társadalmi kockázatok értékeléséhez és kezeléséhez, valamint teljesítményértékelés e célkitűzések, célok és korlátok alapján, beleértve az előzetes információkat az üzleti stratégia és folyamatok kialakításában.

Az Erste Csoport társadalmi befogadás iránti elkötelezettsége ma is ugyanolyan fontos, mint 200 évvel ezelőtt. Régióink társadalmi kohéziója erős és megbízható alapot teremt egy jól működő társadalmi-gazdasági környezethez, amely sokak számára jólétet hoz. Az Erste Csoport ezért hatékony kezdeményezéseket tesz a pénzügyi integráció, a szociális banki szolgáltatások, a pénzügyi oktatás, a megfizethető lakhatás és a nemek közötti egyenlőség előmozdítása érdekében. Úgy véljük, hogy a szilárd társadalmi-gazdasági környezet biztosítja a stabil banki műveletek alapját, és pozitív hatással van gazdasági teljesítményünkre.

Az Erste Group társadalmi hatása kiterjed az alkalmazottakkal, ügyfelekkel és a tágabb közösséggel való interakciókra, miközben erős etikai megfelelés kialakításával és fenntartásával bizalmat épít az érdekelt felekkel és biztosítja a hosszú távú szervezeti stabilitást.

Az Erste Group az ESG társadalmi befogadás - társadalmi és kormányzási szempontjai tekintetében a következő stratégiai prioritásokat határozta meg:

- a pénzügyi befogadás fellendítése a szociális banki tevékenységeken keresztül, a közösségek közelebb hozása és a társadalmi kohézió erősítése,

- az ügyfelek pénzügyi egészségének és műveltségének elősegítése,

- a sokszínűség előmozdítása, beleértve a nemek közötti sokszínűséget, valamint a helyes etikus magatartás és a megfelelés előmozdítása, például a korrupció és a megvesztegetés megelőzésére és felderítésére irányuló széles körű képzések révén. A közép-kelet-európai régió releváns társadalmi témáinak legfontosabb kockázatait és lehetőségeit, amelyek a társadalmi befogadás megerősítésére irányuló törekvéseinkben nyilvánulnak meg, különös tekintettel a következő tevékenységekre:

- A pénzügyi integráció előmozdítása szociális banki tevékenységeink révén, ezáltal erősítve a társadalmi kohéziót a civil társadalomban.
- A közösségi banki szolgáltatásainkat társadalmunk különösen kiszolgáltatott rétegeinek nyújtjuk, beleértve a szociálisan hátrányos helyzetű magánszemélyeket, a nem kormányzati szervezeteket és az induló vállalkozásokat. Közösségi bankjaink ezeknek a csoportoknak nemcsak banki szolgáltatásokat nyújtanak, hanem ami a legfontosabb, pénzügyi oktatást, tapasztalatcserét és tanácsadást. Tevékenységünk hasznát nemcsak ügyfeleink elégedettségében látjuk, hanem a létrehozott vagy megőrzött munkahelyek számában is. A 2017. évi 115 millió euróról kiindulva arra törekszünk, hogy 2025-re elérjük a szociális banki szolgáltatások finanszírozásán keresztül befektetett 700 millió eurót, 2030-ra pedig az 1 milliárd eurót, valamint, hogy 200 000 újonnan létrehozott és megőrzött munkahelyet biztosítsunk (a 2017. évi 20 000-hez képest).
- Pénzügyi egészséget és pénzügyi műveltséget biztosítunk ügyfeleinknek és a fiatal generációnak a pénzügyi mentőpark létesítményünkön és a közép-kelet-európai régió iskoláival kötött számos partnerségi megállapodáson keresztül. A 2017-es 7.000-tól kezdődően célunk, hogy 2030-ra 80.000 kedvezményezettnek biztosítsunk pénzügyi oktatást.

- A nemi sokszínűség előmozdítása az egészséges vállalati kultúra fontos elemeként.

Az Erste Csoport Social Banking tevékenységének eredményeit rendszeres hatásvizsgálatok keretében mérjük. Ez olyan kimeneti adatok alapján történik, mint az újonnan létrehozott munkahelyek száma, az oktatási tevékenységekben résztvevők száma stb., és kiegészítik az anonim ügyfélfelmérések eredményeivel.

Az ESG célok és célok az Erste Csoport éves stratégiai tervezésének részét képezik, amelyet az igazgatóság és a helyi igazgatóságok hagynak jóvá. A célok, az ESG KPI-k az igazgatótanácsi tagok változó javadalmazásának részét képezik, a környezeti kockázatokról szóló fejezetben leírtak szerint.

Social Banking

Abban a szilárd meggyőződésben, hogy mindenkivel méltósággal és tisztelettel kell bánni, az Erste Group 200 évvel ezelőtt megalapította az Erstét, hogy – státusz, nemzetiség, hit, nem, életkor stb. megkülönböztetés nélkül – mindenki számára hozzáférést biztosítson a jóléthez. A jólét terjesztése és biztosítása mindenki számára a célunk és mindig is az lesz. Bonyolult világunkban ezért az Erste Hungary több szeretne lenni, mint egy pénzügyi megoldásokat nyújtó üzleti vállalkozás, valójában ugyanis élethelyzetekre kínál megoldást. Jövőképünk egyik kulcsmondata: "A banki és befektetési szolgáltatásaink mellett társadalmi felelősségvállalásunkkal is bizonyítjuk ügyfeleink és Magyarország iránti elkötelezettségünket." Hiszünk abban, hogy a bankra a jövőben nem pénzintézetnek tekintik majd, hanem olyan intézménynek, amely a régió lakosságának, illetve profitorientált és non-profit szervezeteinek pénzügyeit, boldogulását helyezi előtérbe.

Amikor társadalmi felelősségvállalásról (Corporate Social Responsibility, CSR), fenntarthatóságról vagy szociális banki tevékenységről beszélünk, mindig a profitorientált szektor azon erőfeszítéseire gondolunk, hogy stratégiájuk és alaptevékenységük szerves részeként figyelembe vegyék a társadalmi és környezeti szempontokat, illetve hogy ezt a megközelítést az egyes szakterületeik munkájába integrálják annak érdekében, hogy saját szervezeteiket felelősségteljesebbé, etikusabbá és fenntarthatóbbá tegyék.

Social Banking és CSR weboldal:

<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/vallalati-tarsadalmi-felelossegvallalas>

Az Erste Bank Hungary a szociális banki tevékenységén keresztül továbbra is vezető szerepet tölt be a nehéz helyzetekben lévő civil szervezetek pénzügyi kínálatában. A Social Banking kezdeményezések a társadalmi szervezetekre (non-profit szektor, nem kormányzati szervezetek és társadalmi vállalkozások) összpontosítanak azáltal, hogy a pénzügyi termékekhez méltányos hozzáférést, illetve megbízható pénzügyi tanácsadást, valamint

A mindennapi élet alapvető eszközeihez az emberek jelentős része különböző okok miatt nem fér hozzá, szegénységben él, vagy nincs pénzügyi stabilitása. Az Erste Hungary elhivatottan támogatja azokat, akikben csak kevesen hisznek, hogy segítse őket gazdasági fejlődésükben, illetve hogy pénzügyi szolgáltatásokhoz juthassanak.

A pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés

A magyarországi Social Banking a pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő hozzáféréseken dolgozik a magán- és a civil szektorban egyaránt. 2017-től a tevékenységek széles palettája került összefogásra a társadalmi felelősségvállalás égisze alatt. Az Erste Bank Hungary kidolgozta és intézményesítette a civil szektorok számára kínált kajánlatot a legkedvezőbb áru civil számlacsomag és az Európai Beruházási Alap (EIF), valamint az InvestEU program garanciájával megtámogatott speciális hiteltermék-ajánlat kidolgozásával.

A Social Banking a pénzügyi eszközökön túl speciális értékajánlatokat is kidolgozott adott hátrányos helyzetű emberek számára.

A hazánkban releváns társadalmi témák kulcsfontosságú kockázatait és lehetőségeit a társadalmi befogadás érvényesítésére irányuló törekvéseinkben tükröződnek, és különösen a következő tevékenységekre összpontosítottunk.

Pénzügyi támogatói program

Az Erste Hungary „Pénzügyi Patron Programja” az ország hátrányos helyzetű gyermekei és fiatal felnőttjei számára nyújt pénzügyi oktatási programot. A program emellett pénzügyi tanácsadással és gyakorlati támogatással segíti a családokat hitelük törlesztésében. Ezek az intézkedések hozzájárulnak az alacsony jövedelmű magyarországi egyének pénzügyi stabilitásának és befogadásának javításához. A program a szociális banki kockázati politikában meghatározott célkitűzésekkel összhangban elősegíti a társadalmi innovációkat és fokozza a társadalmi szervezetek hatását.

A program megvalósítására és irányítására fordított legértékesebb erőforrás a humán tőke. A Magyarországi Pénzügyi Mecénás Program esetében 16 önkéntes nyújtott személyre szabott pénzügyi tanácsadást a résztvevőknek, segítve őket a pénzügyi függetlenség elérésében és pénzügyi műveltségük fejlesztésében. Ugyanakkor a rászoruló családok esetében az adósságrendezés állt a középpontban. A BAGázs Egyesülettel és a Tűzcsiholóval együttműködve több mint 20 rászoruló családnak segítettünk. A SINOSZ, Magyarország legnagyobb ernyőszervezete felkérte az Erste önkénteseit, hogy hallássérülteknek tartsanak pénzügyi képzéseket a digitális pénzügyi biztonságról. A Pénzügyi Mecénás Program a Mastercard Év Bankja 2024 CSR kategóriában 2. helyezést, a Mastercard Év Bankja 2023 CSR kategóriában 1. helyezést ért el, 2021-ben megismételve a sikert. A programon keresztül az indulás óta 4500 hátrányos helyzetű gyermeket és eladósodott családot támogattunk.

A program folyamatos pénzügyi tanácsadást és gyakorlati támogatást nyújt, amelynek célja a pénzügyi ismeretek és a pénzkezelési készségek fejlesztése. Ez segít megelőzni a további adósságspirál kialakulását, és kezeli a hátrányos helyzetű emberek jelenlegi adósság szintjét.

SEEDS Program

A Bank 2017-ben indította el a SEEDS programot a bécsi székhelyű Erste Foundation (Stiftung) támogatásának köszönhetően, A civil szervezetek és társadalmi vállalkozások komplex fejlesztését célzó programban az IFUA Nonprofit Partner és a SIMPACT Nonprofit Partner is jelen van, mint megvalósító partnerek. A program keretében eddig több mint 170 nonprofit szervezet részesült támogatásban. A SEEDS6, a pályázók fejlődését tematikus önkéntes támogatással (likviditáskezelés, mindennapi hatékonyság) vagy személyre szabott tanácsadás formájában (projektmenedzsment, pénzügyi tervezés, szervezeti változás) segítettük. Az ERSTE Bank önkéntes támogatása során jelentős mértékben támaszkodott 24 külső partnerére is, akikkel együtt 41 vállalati önkéntest vont be a programba. A SEEDS6-ban összesen 40 szervezet részesült személyre szabott fejlesztésben.

MARC hatásprogram (társadalmi innováció és hatás)

A MARC (Make a Change, Leave a Mark) program célja a társadalmi innovációk előmozdítása és a társadalmi szervezetek hatásának növelése átfogó kapacitásépítés révén. A Magyarországon 2024-ben indított kezdeményezés Ausztriával és Romániával párhuzamosan fut. A program többszintű képzést és mentorálást kínál magyar szakértők által, a magyar igényekre szabottan, a nagy hatású szervezetek ellenálló képességének és finanszírozási készségének növelésére összpontosítva. A tanácsadó testület rendszeres ülései biztosítják a program hatékonyságát és enyhítik az esetleges negatív hatásokat. Az intézkedés hatását minden programciklus után értékelik, és lépésről lépésre történik a tanulás, az eredmények nyomon követése és a program szükség szerinti kiigazítása.

Social Housing

A Bank Szociális Lakhatás kezdeményezése a lakhatási szegénységgel foglalkozik és három program komplex támogatásából áll. Partnereink a Habitat for Humanity és az Utcáról Lakásba Egyesület. Célcsoportok: hajléktalanok, mélyszegénységben élők, alsóbb osztályú, alapvető lakhatási szükségletekkel nem rendelkező családok, felújításra állami támogatást igénybe venni nem tudó családok. Partnereink ennek eredményeként 28 család (114 fő) számára biztosítottak jobb életkörülményeket 2024-ben, míg lakásügynökségi együttműködésben 10 családnak (54 fő) biztosítottunk lakhatást, összesen 576 embernek a program kezdete óta. Hiszünk abban – és ezt számos nemzetközi tanulmány is megerősítette –, hogy a felelősség és a megtérülés nem zárja ki egymást. Arra törekszünk, hogy vásárlóinknak fenntartható termékeket kínáljunk. Az Erste Alapkezelő fenntartható alapjaira

szigorú szabályok vonatkoznak a vállalati környezetvédelmi politika, a vállalatirányítás és az általános társadalmi felelősségvállalás tekintetében.

Fenntartható alapjaink világosan strukturált befektetési megközelítés szerint kezelődnek, és hasznosítják az olyan tartós trendeket, mint a megújuló energia. Másrészt határozottan kizárjuk portfólióinkból azokat a termékeket és befektetési trendeket, amelyek károsak lehetnek a környezetre és a társadalomra, mint például a fegyverek, a szén értékesítése, az élelmiszerspekuláció vagy a kriptovaluták.

Ügyfeleink bankunkba vetett bizalma kiemelten fontos számunkra az üzleti kapcsolat minden szakaszában. Folyamatosan azon dolgozunk, hogy olyan lehetőségeket kínáljunk, amelyek megfelelnek ügyfeleink igényeinek, jólétének és jövedelmüknek.

Ügyfeleink átmeneti vagy tartós fizetési nehézségek esetén is bizalommal fordulhatnak kollégáinkhoz és számíthatnak együttműködésünkre, segítségünkre. Bankunk a fizetési késedelembe esés pillanatától felveszi a kapcsolatot ügyfeleinkkel, hogy tájékoztassuk őket az együttműködéssel felmerülő további fizetési nehézségek megelőzésének és feloldásának lehetséges megoldásairól.

Az ügyfeleink ezáltal mentesülhetnek a késedelmes fizetés esetleges negatív következményeitől. A lehetséges megoldások közé tartozik például a csökkentett összeg kifizetése, a türelmi időbe beépítése, a futamidő meghosszabbítása, a hitelszerződés átalakítása (ún. hitelkonverziós hitel), vagy a részletfizetés biztosítása. Levélben, telefonon, szükség esetén személyesen, valamint a honlapunkon elérhető részletes termékspecifikus tájékoztatókon a Bank folyamatosan tájékoztatja Önt a rendelkezésre álló lehetőségekről.

A Bank mindezen eszközök révén felelősségteljesen megtesz mindent azért, hogy ügyfeleit a fizetési nehézségek elkerülésében, illetve megoldásában segítse.

Vállalatirányítási kockázatok

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk és 449a. cikk

Vállalatirányítás

- a) Az intézmény integrációja az irányítási rendszereikbe, beleértve a legfelsőbb irányítási szerv bizottságait, a gazdasági, környezeti és társadalmi kérdésekkel kapcsolatos döntéshozatalért felelős bizottságokat is

Az általános kockázatkezelésről bővebb információ a kockázatkezelési szervezet fejezetben található.

Ami az ESG kockázatkezelést illeti, az ESG-témák figyelembevétele az Erste Bank Hungary üzletvitelének szerves részét képezi. Ebből következően egy integrált szervezeti modell keretében működik. Az ESG funkciók és felelősségi körök beágyazódtak a vállalati és lakossági üzletágakba, valamint a kockázati és pénzügyi egységekbe. Kivételt képez ez alól az ESG Iroda, amely a "vezérigazgatói részlegen" belül, illetve ezen belül a "stratégiai menedzsment területen" belül önálló egységként jött létre és az Erste Bank Hungary ESG tudásközpontjaként működik, és az ESG-stratégiát, célokat és prioritásokat irányítja. A csoport egészére kiterjedő stratégiával összehangolt helyi fenntarthatósági stratégiákat dolgoz ki, támogatja a megfelelő helyi igazgatóságokat, és feladata az Erste Bank Hungary-n belüli kezdeményezések végrehajtásával kapcsolatos információáramlás elősegítése, szervezése és biztosítása.

A Managing Board felelős a szervezet irányításáért a vállalat érdekében, figyelembe véve részvényeseinket, munkavállalóinkat, ügyfeleinket. Konkrét vállalati értékeket és célokat határoz meg, és a fenntarthatósági szempontok, valamint a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási lehetőségek és kockázatok figyelembe vételével meghatározza a vállalati stratégiát. Ezen túlmenően megfelelő erőforrás-elosztással és ellenőrzéssel biztosítja a fenntarthatósági stratégia végrehajtását, és rendszeresen tájékoztatást kap az aktuális státuszról és az elért eredményekről.

A Managing Board-on belül az egyes fenntarthatósági témák kidolgozásával és végrehajtásával kapcsolatos felelősségi körök a következőképpen oszlanak meg:

- A vezérigazgató felelős a globális és ESG stratégiákért, és biztosítja, hogy a fenntarthatósági szempontok beépüljenek az Erste Bank Hungary vállalati kultúrájába és irányítási keretrendszerébe.
- A CRO integrálja a környezeti kockázatokat, beleértve a fizikai és átmeneti éghajlati kockázatokat is, az Erste Bank Hungary kockázatkezelési keretrendszerébe, és biztosítja, hogy az irányítási és javadalmazási elvek megfelelően figyelembe vegyék ezeket a kockázatokat.
- A pénzügyi igazgató felelős a fenntarthatósági jelentésekért, és biztosítja, hogy az Erste Bank Hungary saját működését a nettó nulla státusz felé igazítsa.
- A Corporates and Markets Board tag (CCMO) biztosítja, hogy a Corporates & Markets stratégia, valamint a vonatkozó célok és portfóliót érintő intézkedések összhangban legyenek az Erste Bank Hungary stratégiai céljával, azaz a magyarországi zöld átállás elősegítésével.

- b) A legmagasabb szintű irányító testület szerepe

A felügyelőbizottság felelős az ESG-stratégia végrehajtásának felügyeletéért és a stratégiával kapcsolatos alapvető döntések jóváhagyásáért. E szerepének betöltése érdekében a felügyelőbizottság rendszeresen tájékoztatást kap az ESG-vel kapcsolatos kérdésekről.

- c) Az intézmény integrációja a partnerek irányítási teljesítményének irányítási rendszereibe, beleértve:
- i) etikai megfontolások; ii) stratégia és kockázatkezelés; iii) inkluzivitás; iv) átláthatóság; v) az összeférhetetlenség kezelése; vi) belső kommunikáció a kritikus aggályokkal kapcsolatban.

A partnerekre ható irányítási tényezők hitelkockázatra gyakorolt hatásának értékelése érdekében a d) szakaszban részletezzük azokat az eszközöket és folyamatokat, amelyeket a partnerekre vonatkozó adatok gyűjtésére használunk. Ezeknek a folyamatoknak az integrálásával biztosítjuk, hogy a partnerekkel való együttműködésünk tájékozott és hatékony legyen, és lehetővé tegye az Erste Bank Hungary számára, hogy értékelje az irányítási kockázatok kezelésére való képességét.

Az Erste Bank Hungary üzleti magatartása és elkötelezettsége az etikus viselkedés iránt:

Az Erste Bank Hungary nagy hangsúlyt fektet az etikus viselkedésre, és alapvető előfeltételnek tekinti azt üzleti tevékenységei és stratégiai prioritásai szempontjából. Ez az elkötelezettség tükröződik a Célkitűzés Nyilatkozatában, amely megköveteli az alkalmazottaktól, hogy ne csak az üzleti döntések jogszerűségét és jövedelmezőségét vegyék figyelembe, hanem azt is, hogy helyes-e az adott döntés. Erre az alapra építve a Magatartási Kódex, amelyet az Igazgatóság 2015-ben hagyott jóvá és 2025 elején frissített, kötelező szabályokat és etikai elveket fogalmaz meg minden alkalmazott és igazgatósági tag számára. A Kódex hangsúlyozza a felelősséget, tiszteletet és fenntarthatóságot minden üzleti tevékenységben. Ezenkívül az Erste Bank Hungary elkötelezett az ENSZ Globális Megállapodás elvei iránt, amelyek magukban foglalják az emberi jogok, munkaügyi normák betartását és a korrupció elleni küzdelmet, a fontos nemzetközi nyilatkozatok és egyezmények alapján.

Az Erste Bank Hungary szigorú eljárásokat alkalmaz a korrupció és vesztegetés megelőzésére, felderítésére és kezelésére, biztosítva a pénzügyi szankciók, embargók, értékpapír-megfelelés és a helyes magatartás betartását. A rendszeres kockázat-alapú monitoring növeli a tudatosságot a megfelelési kockázatokat illetően.

Korrupció és Vesztegetés – Megelőzés és Tudatosság

Az Erste Bank Hungary Összeférhetetlenségi és Korrupcióellenes Politikája foglalkozik a korrupció és vesztegetés megelőzésével és felderítésével, beleértve a tudatosságot és a képzést. A Célkitűzés Nyilatkozatából és a Magatartási Kódexből származtatva a politika átfogó szabványokat állít fel az összeférhetetlenség, a vesztegetés és a korrupció kezelésére. Célja a jogsértések megelőzése és a vállalat hírnevének védelme egy felelős vállalati kultúra, megfelelési keretrendszer és munkavállalói képzések révén. A kétévente felülvizsgálásra kerülő Politikát az Igazgatóság hagyja jóvá, és az intraneten keresztül elérhetővé teszi az alkalmazottak számára.

Kötelező, kétévente ismételt webalapú képzés minden alkalmazott számára, amely különböző típusú összeférhetetlenségeket fed le, és tartalmaz egy vizsgát. A megfelelés figyelemmel kíséri az e-learning teljesítési arányokat a HR osztály támogatásával, biztosítva a képzési követelmények betartását. Célzott képzést biztosítanak a magas kockázatú szerepörök számára.

Korrupció és Vesztegetés – Megelőzés és Felderítés

A vesztegetéssel és korrupcióval kapcsolatos belső csalás akkor fordul elő, amikor az alkalmazottak jogellenesen fogadnak el vagy ajánlanak fel kenőpénzt a döntések befolyásolása vagy jogtalan előnyök megszerzése érdekében. A korrupció a rábízott hatalommal való visszaélés magáncélú haszonszerzés céljából, míg a megvesztegetés olyan előnyök elfogadását jelenti, amelyek megváltoztatják a kedvezményezett viselkedését.

A megfelelési tisztviselők konkrét belső utasításokat követnek a korrupció és vesztegetés megelőzésére, felderítésére és kezelésére. A különböző érdekelt felek bevonásával zajló eskalációs folyamat biztosítja az alapos vizsgálatokat. Gyanú esetén a belső ellenőrzési funkció alapos auditokat végez, a megfelelési osztály pedig függetlenül, a 3-védelmi vonal modelljét követve vizsgálja az eseteket.

A megfelelési rendszeres nyomon követési folyamatai közé tartoznak a jelentéstételi kötelezettségek, az adatelemzés, az eseti ellenőrzések és az asztali felülvizsgálatok. A kritikus összeférhetlenségeket ezt követően jelentik az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.

További információkért kérjük, olvassa el az Erste Bank Hungary CSRD Jelentését.

- d) Az intézmény integrálja a kockázatkezelési intézkedésekbe a partnerei irányítási teljesítményét, figyelembe véve:

(i) etikai megfontolások; ii) stratégia és kockázatkezelés; iii) inkluzivitás; iv) átláthatóság; v) az összeférhetetlenség kezelése; vi) belső kommunikáció a kritikus problémákról.

A vállalatirányítási kockázatoknak a hitelportfóliónk minőségére gyakorolt potenciális hatását a 2024-es Kockázati Értékelés keretében vizsgáltuk, az iparági alszegmensek szintjén végzett értékelés (ESG Factor Heatmap). Az értékelés az előző évhez képest nem változott, így az Erste Bank Hungary-ra gyakorolt potenciális hatás a portfólióprofilunkat tekintve nem emelkedett (azaz lényegtelen).

Az Erste Bank Hungary a nagyvállalati és kereskedelmi ingatlanügyletek hitelnyújtási és -felügyeleti folyamatának kockázatértékelésén belül a bank ESG-kérdőíven alapuló szűrést is végez a környezeti kockázat fejezetben részletezett ESG-értékelési kérdőíven keresztül. Ez lefedi a vállalatirányítási kockázatokat, amelyek többek között a vállalatirányítási kudarcokra, az ellátási lánc menedzsmentjével kapcsolatos kérdésekre, a vállalatirányításra és az átláthatóságra terjednek ki. További ellenőrzésekkel egészült ki a minimális biztosítékok összehangolása, figyelembe véve az alkalmazandó jogszabályokat és nemzetközi elveket, mint például az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó iránymutatása.

Az ESG-értékelési kérdőív szerves szerepet játszik a hitelezési folyamatban, amint azt a környezetvédelmi fejezetben részletezzük. A Bank szabályzataival együtt a hitelkérelem és a hitelengedélyezési folyamat részét képezi, a Bank kialakított hitelengedélyezési hatóságainak megfelelően.

A vállalati minősítési modellben két, az ügyfél vállalatirányítási szabályoknak való megfelelésére vonatkozó kérdés értékelésre kerül. A "reputációs kockázat" puha tényező kifejezetten azt kérdezi, hogy van-e hiányosság az irányításban, például hiányzik-e a döntéshozatalhoz szükséges világos és átlátható irányítási struktúra a vállalatirányítási irányelveknek megfelelően, vagy vannak-e etikai problémák, mint például csalárd tevékenység vagy helytelen üzleti gyakorlatok az ESG tekintetében. A második puha tényező, a "szabályozásoknak való megfelelés" az ESG-vel kapcsolatos helytelen üzleti gyakorlatok értékelését fedi le (például káros környezeti hatás, jogállamiság megsértése, vesztegetés vagy pénzmosás, adócsalás, kiberbiztonsági hiányosságok stb.).

A kisebb kitettségű szegmensek esetében a fő eszköz az ESG-tényező hőtérkép, ahol az olyan potenciális irányítási kockázati tényezőket, mint a vállalatirányítás, az etikai normák és az átláthatóság, figyelembe vesszük a régióinkra vonatkozó ágazati kockázatértékelés keretében a hőtérkép éves felülvizsgálati folyamata során. Az ESG-tényezők hőtérképével kapcsolatos további információkért kérjük, olvassa el a Környezeti kockázat fejezetet.

Az azonosított kockázatok esetében a nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó döntéshozatali folyamatot alkalmazzuk az értékelésre és az egyedi esetek alapján történő döntéshozatalra. Amennyiben a hírnévkockázati politikában meghatározott, nem szabályozott területek érintettek, a ROCC érvényesíti a csoportszabályokat és a döntéshozó a felmerülő egyedi kockázatokban, és meghozza a végső döntést.

Egyéb kockázatok

Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

Közzétételi követelmények: CRR 443. cikk

Az Erste Bank Hungary a megterhelt és meg nem terhelt eszközeit köteles a CRR hatálya alapján az EBA megterhelt és meg nem terhelt eszközök nyilvánosságra hozataláról szóló iránymutatásában meghatározott módon jelenteni. Az alábbiakban bemutatásra kerülnek azon megterhelt eszközök 2023. év végi valós értéke, amelyek névlegesen megfelelnek az kiemelkedően magas minőségű likvid eszközök (Extremely High Quality Liquid Assets, EHQLA) és a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Assets, HQLA) minősítésnek.

	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	
adatok millió Forintban								
A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei	589 002	96 381			4 421 570	929 834		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-	-	27 336	-	27 336	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	244 247	96 381	218 985	89727	1 234 281	929 834	1 171 366	881 071
ebből: fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: értékpapírosítások	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	96 381	96 381	89 727	89727	959 352	929 834	908 244	881 071
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	90394	-	79 460	-	257 903	-	246 476	-
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	57 472	-	49 798	-	10 086	-	9 707	-
Egyéb eszközök	344 756	-			3 159 953	-		

74. táblázat: EU AE1 – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

A nem megterhelt értékpapírok összesen sora 6,9 milliárd forint értékben tartalmaz központi bank által kibocsátott értékpapírokat (MNB250102 és MNB250109), amelyeket az alábbi tábla kötött formátuma miatt csak az összesen sorban mutatunk be.

	Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt		
			Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke	
			ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	ebből EHQLA és HQLA	
adatok millió Forintban					
A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték	-	-	234 087	-	8 037 588
Látra szóló követelések	-	-	-	-	959 313
Tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	9 192
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	5 602	-	138 720
ebből: fedezett kötvények	-	-	-	-	-

	Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt	
		Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
adatok millió Forintban	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	ebből EHQLA és HQLA	
ebből: eszközfedeztetű értékpapírok	-	-	-
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	-	5 602	85 603
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	-	-	53 117
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	-	-	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	8 751
Egyéb kapott biztosíték	-	228 485	6 921 613
A saját fedezett kötvénytől vagy értékpapirosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	-	-	-
Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapirosítások	-	-	-
KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	-		-

75. táblázat: EU AE2 – Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapirosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
adatok millió Forintban		
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	631 932	589 002

76. táblázat: EU AE3 – Megterhelés forrásai

A megterhelt eszközök (589 milliárd HUF) aránya 2024. év végén 11,2% volt.

Az EBH fő terheinek forrásai:

- fedezett ügyletek az MNB-vel, MNB Növekedési Hitelprogram,
- származékos és repó-ügyletek,
- az Erste Jelzálogbank tevékenysége.

A fent említett célokra az ügyfeleknek nyújtott hitelek (jelzálogkölcsönök), valamint az állam, a pénzügyi és a nem pénzügyi szektor által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyújtottak fedezetet. A zárolt eszközök nagyobb része ügyfélhitelek voltak (344 milliárd forint), amelyből 331 milliárd forint a jelzálogbanki refinanszírozási hitelekhez kapcsolódik. Erre a jelzáloghitel-finanszírozási megfelelőségi mutatónak (Mortgage Financing Adequacy Ratio, MFAR) való megfelelés érdekében van szükség.

A megterhelt eszközök között jelentős részt képviselnek a fedezett értékpapírok is (244 milliárd forint), melynek nagy része a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjához kerül felhasználásra.

Az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) negyedévente felülvizsgálja a megterhelt eszközök arányát, amelynek során megvitatják a lényeges változtatásokat, és jóváhagyják a lehetséges intézkedéseket. Az Erste Group-on belül a

megterhelt eszközök megfelelő arányának biztosítása érdekében egységes belső irányítási keretrendszer került bevezetésre, amely a csoportszintű jelentéstételi, irányítási és eszkösterhelési szint meghatározására vonatkozik. A megterhelt eszközök aránya az ALM és Kockázati stratégiák szerves részét képezi.

Makrogazdasági kockázat

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) (a) (b) (c) (d)

A makrogazdasági kockázat annak a kockázata, hogy a bank veszteséget szenved el a gazdaság egészében bekövetkezett kedvezőtlen változások miatt. Ez magában foglalja egy súlyos sokk kockázatát is, amely olyan pénzügyi instabilitást eredményezhet, amely a pénzügyi rendszer minden részében elterjed, és olyan mértékben, amely negatív hatással lehet a reálgazdaságra.

ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

Transzverzális kockázatként a makrogazdasági kockázat a kulcsfontosságú kockázattípusok (például hitel-, piaci, likviditási, működési kockázat) kockázati mozgatórugója. Így a makrogazdasági kockázatot érintő kockázatkezelési keretrendszer az érintett kulcskockázati típusok alatt valósul meg. A hitelezési kockázatnál figyelembe veszik például az előre tekintő információkat (FLI) és a stage overlay-eket, az ország kormányzatát és az FI portfoliót (watch-list és no-go list), besorolási modelleket, stb.

A stressztesztek során romló gazdasági körülmények feltételezése mentén dolgozzák ki a különböző scenáriókat. Ezek a makrogazdasági forgatókönyvek nemcsak az Erste Hungary teljes portfóliójára vonatkoznak, hanem az eredményre és a tőke megfelelésre is. Ez a módszer feltárja, hogy a megváltozott gazdasági feltételek hogyan befolyásolják a kockázati és kereseti helyzetet, valamint a szavatolótőkét. A kockázati modellezés és a stressztesztek az ICAAP előretekintő elemei. Az Erste Hungary tervezési és költségvetési folyamata során figyelembe veszik az érzékenységeket és a makrogazdasági stressz forgatókönyveket.

(Geo-)Politikai kockázat

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) (a) (b) (c) (d)

A (geo-)politikai kockázat olyan veszteségeknek való kitettség, amelyet egy adott országban olyan események okoznak, amelyek a kormány ellenőrzése alatt, de nyilvánvalóan nem független magánvállalkozás vagy magánszemély ellenőrzése alatt állnak, pl. kisajátítás, szabályozási/jogi rezsim megváltozása (beleértve a nemzeti vagy nemzetközi hatóságok által meghatározott banki szabályozási keretrendszer változásait), háború, terrorizmus és egyéb politikai felfordulás, amelyek (közvetlenül vagy közvetve) negatív hatással lehetnek egy intézmény tőkehelyzetére vagy jövedelmezőségére ügyfelein keresztül).

ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

Az országgockázat-kezelés feladata a politikai kockázatok azonosítása, rögzítése és jelentése. A napi folyamatos megfigyelés és jelentéstétel mellett külön bizottságok működnek, amelyek nagyon tág értelemben foglalkoznak a politikai kockázatokkal. Mivel a (geo-)politikai kockázat transzverzális, számos kulcs kockázati kategóriában (pl.: hitelezési kockázat, piaci kockázat) és egyéb transzverzális kockázatokban (pl.: makrogazdasági kockázat) megjelenik, a kockázatkezelési metodológiák és eszközök az érintett kulcs kockázati kategóriák szintjén vannak alkalmazva.

Hitelkockázat-koncentráció

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) (a) (b) (c) (d)

A hitelkockázat-koncentráció olyan potenciálisan kedvezőtlen hatásokat jelent, amelyek hasonló vagy különböző kockázati tényezők vagy kockázati típusok koncentrációjából vagy kölcsönhatásaiból származhatnak, mint

például az azonos partnerrel szembeni kitettségek, az egymással kapcsolatban álló partnerek csoportjai, az azonos gazdasági szektorban vagy földrajzi régióban vagy azonos tevékenységekkel/szolgáltatásokkal és árukkal foglalkozó szerződő felek, a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásából adódó kockázat, és különösen a nagy kockázatvállalásból eredő kockázat.

ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

Az Erste Bank átfogó rendszert vezetett be a hitelkockázat-koncentráció azonosítására, mérésére, ellenőrzésére, jelentésére és kezelésére. Ez kulcsfontosságú a hitelintézetek hosszú távú életképességének biztosításához, különösen a kedvezőtlen makrogazdasági környezetben.

Az Erste Bank hitelkockázat-koncentráció-kezelése olyan folyamatok, módszerek és jelentések keretrendszerén alapul, amelyek több dimenzióra (egyedi névre és iparági koncentrációkra) egyaránt kiterjednek. Rendszeresen végeznek változatos elemzéseket, felülvizsgálják és jelentenek. A hitelkockázat-koncentrációt a stressztesztetek stressztényezőiben is szisztematikusan figyelembe veszik, illetve gazdasági szempontból az Erste Bank kockázatvállalási kapacitás számításában is megjelennek. A kockázati koncentráció-elemzés eredménye ezen túlmenően hozzájárul a lényeges kockázatok azonosításához a kockázati lényegesség értékelésén belül, valamint a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat elkészítéséhez és az Erste Bank limitrendszerének beállításához/kalibrálásához.

Stratégiai és üzleti kockázat

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) (a) (b) (c) (d)

A stratégiai kockázat a bank pénzügyi eredményére vagy tőkéjére gyakorolt kedvezőtlen hatás lehetősége a megfelelő stratégiák hiánya és kedvezőtlen üzleti döntések, vagy azok nem megfelelő végrehajtása, a bank működési környezetében bekövetkezett változások, vagy a bank változásokra adott nem megfelelő reakciója következtében. A stratégiai kockázaton belül figyelembe vett elemek a következők:

- Az üzleti kockázat a bank pénzügyi eredményére vagy tőkéjére gyakorolt kedvezőtlen hatás lehetősége a mennyiségek, a fedezetek és a működési költségek váratlan ingadozásaiból, amely a realizált nettó működési eredménytől való eltérésben tükröződik, amely külső tényezőkből és belső hiányosságokból (beleértve a nem megfelelő irányítási/működési mechanizmusokat, rendszereket és ellenőrzéseket). Minden olyan bevétel- vagy költségingadozás, amely piaci kockázatnak, hitelkockázatnak vagy működési kockázatnak tulajdonítható, kifejezetten ki van zárva ebből a definícióból.
- A tőkekockázat annak a kockázata, hogy a bank nem rendelkezik elegendő tőkeszinttel és megfelelő összetételű tőkével ahhoz, hogy normál és stresszes körülmények között támogassa üzleti tevékenységét és a kapcsolódó kockázatokat, ami többek között az osztalékfizetés vagy javadalmazási politika következtében fellépő esetleges tőkeerőzió, a tulajdonosi szerkezetből adódó korlátozott hozzáférés a kiegészítő tőkéhez és a kiegészítő tőkeforrásokhoz való piaci hozzáférés hiánya miatt merülhet fel.
- Jövedelmezőségi kockázat az a kockázat, amely abból adódik, hogy a bank nem tudja biztosítani a piaci elvárásoknak vagy saját céloknak megfelelő és állandó jövedelmezőségi szintet.

ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

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-tesztet során is szimulálja és elemzi a kockázati tényezőket.

Reputációs kockázat

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) (a) (b) (c) (d)

A reputációs kockázat az ügyfelek, beszállítók, érdekelt felek, a nyilvánosság vagy más érintett felek negatív megítéléséből fakadó jelenlegi vagy várható kockázat, amely a Bank jó hírnevén kívül hátrányosan befolyásolhatja a bank bevételeit, pénzeszközeit és likviditását. Ez leginkább a bank kompetenciáján, feddhetetlenségén, társadalmi felelősségvállalásán és megbízhatóságán múlik. A reputációs problémák általában az ügyfelekkel folytatott tranzakciókból vagy különböző üzleti tevékenységekből adódnak.

A reputációs kockázat (hatás) más kockázati kategóriák, például hitel-, piaci-, működési és likviditási kockázat (forráskockázat) másodlagos hatásának is tekinthető.

A KOCKÁZATKEZELÉS CÉLKITŰZÉSEI ÉS ALAPELVEI

Az Erste Hungary nem számszerűsíti kifejezetten a reputációs kockázatot a 2. pillér szerinti gazdasági tőkeszámításban. A reputációs kockázat számszerűsítése kétféle veszteséget különböztet meg:

- olyan veszteségek, amelyeket a bank hajlandó vállalni a reputáció romlásának elkerülése érdekében, jellemzően piaci, hitelezési és működési kockázati gazdasági tőkében számszerűsítve;
- a negatív reputáció hatása a jövőbeli bevételekre, pl. csökkent működési bevételek az üzleti kockázati gazdasági tőkével fedezett ügyfelek elvesztése miatt.

ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

A reputációs kockázat kezelése beágyazódott a „Reputációs kockázatkezelés” szabályzatba és a „Működési és nem pénzügyi jellegű kockázatok kezelése” eljárásrendbe, ahol létrejön a LORCO (Működési Kockázatkezelési Bizottság). A LORCO igazgatóságtól delegált döntési jogkörrel rendelkezik a működési és nem pénzügyi kockázati döntések tekintetében, amelyek az előre meghatározott RAS alapján NFR-döntésként jelenhetnek meg.

A LORCO az EBH nem pénzügyi kockázati területein a közös összehangolások, döntések és eskalációk fóruma. Elősegíti a tanulságok levonását, fókuszterületeket kezdeményez, dönt a megfelelő EBH-szintű intézkedések végrehajtásáról, valamint bizottségként működik a reputációs kockázatokkal, működési rezilienciával és az ESG-vel kapcsolatos nem pénzügyi kockázati hatásokkal kapcsolatban.

A reputációs kockázati kérdések azonosítása, eskalációja és megoldása elsődleges felelőse a vállalat és a megfelelő kockázattípus tulajdonosa támogatja ezek megoldását. Például a reputációs kockázatot a következő intézkedések csökkentik:

- Nyilatkozat célja;
- Magatartási kódex;
- Termék jóváhagyási folyamat;
- Hitelpolitikák;
- Proaktív sajtó- és befektetői kommunikáció;
- Outsourcing politika;
- Összeférhetetlenség és korrupcióellenes politika;
- Felelős finanszírozási politika

Az azonosított kockázatokat a kockázati hajlandóságnak megfelelően értékelik és fokozzák. A mérséklés után fennmaradó kockázat elfogadása egységes módszerrel (Nem pénzügyi kockázati határozat) történik. A reputációs kockázat az éves kockázati lényegesség értékelésének és a RAS-nak is része.

Megfelelési (compliance) kockázat

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) (a) (b) (c) (d)

A compliance kockázat jogi vagy szabályozói szankciók, jelentős pénzügyi veszteség vagy jó hírnév elvesztésének kockázata, amelyet a bank elszenvedhet, ha nem tartja be a törvényeket, rendeleteket, szabályokat, a kapcsolódó önszabályozó szervezeti szabványokat és a banki tevékenysége során a magatartási kódexet (együtt: „compliance törvények, szabályok és szabványok”).

A KOCKÁZATKEZELÉS CÉLKITŰZÉSEI ÉS ALAPELVEI

A megfelelési kockázatnak megfelelő kezelése érdekében az Erste Bank Hungary Zrt. felügyeli a menedzsment szerepét a szilárd vállalati és kockázati kultúra előmozdításában és fenntartásában. Az Erste Bank Hungary Zrt. megfelelő keretet hozott létre a Compliance kockázat azonosítására, értékelésére, mérésére és nyomon követésére. A RAS szerint a szabályozási vagy jogi követelmények be nem tartása nem jogosult kockázatvállalásra. A szabályozói compliance kockázattal kapcsolatos további részletek a következő, erről szóló fejezetben találhatók.

ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

Az Erste Bank Hungary Zrt. az Erste Group követelményeinek megfelelően átfogó keretrendszert vezetett be a Compliance kockázat azonosítására, ellenőrzésére, jelentésére és kezelésére. A keretrendszert és az alkalmazott kontrollokat rendszeresen felülvizsgálják, tükrözve az aktuális fejleményeket.

Modellkockázat (hitelezési, piaci és működési kockázattal kapcsolatos)

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) (a) (b) (c) (d)

Az Erste Hungary modellkockázat-definíciója követi a 2013/36/EU irányelv (CRD IV) 3. cikke (1) bekezdésének 11. albekezdésében foglalt definíciót, azaz az Erste Hungary modellkockázata az intézmény esetleges veszteségét jelenti olyan döntések következményeként, amelyek alapvetően belső modellek kimenetén alapulhatnak, az ilyen modellek fejlesztésében, megvalósításában vagy használatában fellépő hibák miatt.

Hitelezési kockázat

Az EBH egy olyan működési modellel rendelkezik, amelynek célja, hogy csökkentse az esetleges veszteségek és a szavatoló-tőke-szükséglet alulbecslésének kockázatát a modellek fejlesztési, megvalósítási vagy felhasználási hibáiból. Az ilyen kockázatok mérséklése érdekében az EBH rendelkezik egy olyan keretrendszerrel, amely lehetővé teszi a belső modellekre vonatkozó modellkockázatának azonosítását, megértését és kezelését a hitelkockázati modell környezetében.

Az ilyen működési modell megvalósításának támogatására az EBH számos szabályzatot vezetett be, amelyek szabályozzák modelljének kockázatkezelését, kezelését és felügyeletét. Ezek a szabályzatok szabványokat határoznak meg a hitelkockázati modell fejlesztésére, monitorozására és validálására a modell életciklusa során, nevezetesen a terület szervezeti felépítését, beleértve a szerepeket és felelősségeket, a három védelmi vonal elvének leírását, a modell életciklus-folyamatának végrehajtásának lépéseit, szabványokat a minősítési modellek kidolgozásához, érvényesítési tesztek és mérések, amelyek a modellek megfelelésének és a modellhez kapcsolódó szempontok (pl. modellszintek) döntési jogosultságának értékeléseként szolgálnak.

A hitelkockázati modell irányítási működési modellje a következő elvek köré összpontosul:

- szubszidiaritási fejlesztési modell a fejlesztési erőfeszítések kiegyensúlyozása és a helyi felelősségvállalás előmozdítása érdekében, a központi felügyelet és a csoportszintű módszertani megközelítések megtartása mellett;
- egy „hub-and-spoke” modell az érvényesítéshez, amely biztosítja a hitelesítési szabványok függetlenségét és ellenőrzését;
- kettős jóváhagyási modell, amely tükrözi a tulajdonosi követelményeket;

- egy kiegészítő modell a központi modell monitoringhoz a csoportmodell monitoring módszertanának központi végrehajtása érdekében (a modell validálásával összhangban), és biztosítja a helyi felelősséget a monitoring kimeneteléért.

Piaci kockázat

Az Erste Bank Likviditási és Piaci Kockázatkezelése (LMRM) modellkockázatkezelési politikával rendelkezik. Leírja a modellkockázat kezelésének kereteit a piaci kockázati területen. Meghatározza többek között a modelleket és a modellkockázatot, leírja a modell irányítását, szerepeit és felelősségeit, a modell jóváhagyási folyamatát és a modell hiányosságainak kezelését. A csoportos folyamatokon kívül a szabályzat felvázolja a helyi modellfejlesztés és validálás folyamatát is. Ezenkívül létezik egy modellellenőrzési eljárás, amely további útmutatást nyújt a minimális érvényesítési szabványokhoz.

A piaci kockázati modellek átfogó áttekintése érdekében a Group LMRM rendelkezik a piaci kockázati modellek nyilvántartásával. Ez a nyilvántartás tartalmazza az összes modellre vonatkozó információt, például a modell tulajdonosát, az érvényesítési állapotot, a modell mennyiségi és minőségi értékelését, valamint a modell kockázati besorolását.

A piaci kockázati területen alkalmazott modellek mindegyike követi az életciklus-keretet és folyamatos validálás alatt áll, különösen utólagos tesztelés alatt. A piaci kockázat tőkekövetelményének számítására szolgáló belső piaci kockázati modell alacsony modellkockázatot mutat, mivel a modell jól teljesített, ami a túllépések alacsony számában tükröződik (a CRR 366. cikkében meghatározottak szerint).

Operációs kockázat

Az AMA modellt a Holding fejleszti, implementálja és központilag irányítja, az AMA követelményeknek megfelelő tőkét pedig negyedévente allokációs kulcs alapján allokálják a szervezetek között. Az AMA-modell 2018 októberében kapott EKB-jóváhagyást a lényeges modellmódosításhoz, a frissített modellt először a 2018. negyedik negyedévi tőkeszámításhoz használják. A modellt a működési kockázatra vonatkozó RTS-nek megfelelően fejlesztették ki, és független éves modellellenőrzésnek vetik alá az AMA Model Validation koncepciójában leírtak szerint.

1. Melléklet – Bank egyedi táblák

adatok millió Forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti 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 szavatolótőke- követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközosztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján							
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	673 283	673 283	600 115	-	-	73 168	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	96 855	96 855	-	67 100	-	47 861	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	67 100	67 100	-	67 100	-	47 861	-
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	29 755	29 755	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	449 089	449 089	449 089	-	-	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	4 213	4 213	4 213	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	545	545	545	-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	444 331	444 331	444 331	-	-	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	362 528	362 528	362 528	-	-	3 951	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	362 528	362 528	362 528	-	-	3 951	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 169 437	3 169 437	3 169 374	63	-	811 520	-
Ebből fedezetként zárolva	19 172	19 172	-	63	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 039 630	1 039 630	1 039 630	-	-	32 400	-
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	281 277	281 277	281 277	-	-	82 466	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 848 530	1 848 530	1 848 467	63	-	696 654	-
Pénzügyi lízing követelések	34 078	34 078	34 078	-	-	13 626	-
Tárgyi eszközök	30 969	30 969	30 969	-	-	-	-
Befektetési célú ingatlanok	191	191	191	-	-	-	-
Immateriális javak	30 304	30 304	-	-	-	-	30 304
Befektetés társult vállalkozásokba	102 955	102 955	102 955	-	-	-	-
Halasztott adókövetelések	364	364	364	-	-	-	364
Kereskedelmi hitelek és előlegek	13 701	13 701	10 252	-	-	16 367	-
Egyéb eszközök	47 228	47 228	47 228	-	-	-	-
Eszközök összesen	5 010 982	5 010 982	4 807 143	67 163	-	966 493	30 668

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

adatok millió Forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti 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 szavatolóőke- követelmények hatálya alá, vagy a szavatolóőkeből való levonás hatálya alá tartozik

Kötelezettségosztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján

Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-54 797	-54 797	-	-54 797	-	-23 365	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	-54 797	-54 797	-	-54 797	-	-23 365	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-4 226 807	-4 226 807	-	-40 092	-	-4 999	-4 190 043
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	-637 885	-637 885	-	-36 765	-	-1 401	-601 121
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-3 187 141	-3 187 141	-	-3 327	-	-3 598	-3 187 141
Kibocsátott értékpapírok	-401 781	-401 781	-	-	-	-	-401 781
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing kötelezettségek	-19 197	-19 197	-	-	-	-	-19 197
Céltartalékok	-8 368	-8 368	-	-	-	-	-8 368
Adókötelezettségek	-11 618	-11 618	-	-	-	-	-11 618
Egyéb kötelezettségek	-79 177	-79 177	-	-	-	-	-79 177
Saját tőke	-611 018	-611 018	-	-	-	-	-611 018
Anyavállalatra jutó saját tőke	-611 018	-611 018	-	-	-	-	-611 018
Jegyzett tőke	-146 000	-146 000	-	-	-	-	-146 000
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	-59 234	-59 234	-	-	-	-	-59 234
Tőketartalék	-117 492	-117 492	-	-	-	-	-117 492
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-288 292	-288 292	-	-	-	-	-288 292
Források összesen	-5 010 982	-5 010 982	-	-94 889	-	-28 364	-4 919 421

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

adatok millió Forintban	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
Eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)	4 908 027	4 704 188	-	67 163	966 493
Kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)	4 399 964	-	-	94 889	28 364
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	5 002 916	4 704 188	-	162 052	994 857
Mérlegen kívüli összegek	933 433	933 433	-	-	
Értékelési különbözetek	-2 266	-	-	-2 266	
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	-53 845	-	-	-53 845	
Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek	63 038	63 038	-	-	
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó külbözetek	-469	-469	-	-	

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
adatok millió Forintban					
Hitel-egyenértékesítési tényezőkől adódó különbségek	-548 653	-548 653	-	-	
Kockázattátruházással járó értékpapírosításból adódó különbségek	-	-	-	-	
Egyéb különbségek	182 713	182 713	-	-	
Szabályozói célból figyelembe vett kitettségértékek	5 576 867	5 334 250	-	105 941	994 857

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

adatok millió Forintban	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1	2023 Q4
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)					
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	417 027	400 364	394 770	398 703	401 276
Alapvető tőke (T1)	476 260	459 598	454 004	398 703	401 276
Tőke összesen	623 575	604 535	598 119	544 438	541 896
Kockázattal súlyozott kitettségértékek					
Teljes kockázati kitettségérték	2 365 659	2 539 668	2 566 209	2 633 914	2 384 181
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)					
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	17,63%	15,76%	15,38%	15,14%	16,83%
Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	20,13%	18,10%	17,69%	15,14%	16,83%
Teljestőke-megfelelési mutató (%)	26,36%	23,80%	23,31%	20,67%	22,73%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)					
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)					
Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,50%	0,51%	0,00%	0,00%	0,00%
Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kombinált pufferkövetelmény (%)	3,00%	3,01%	2,50%	2,50%	2,50%
Teljes tőkekövetelmény (%)	11,00%	11,01%	10,50%	10,50%	10,50%
CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	13,13%	11,26%	10,88%	10,64%	12,33%
Tőkeáttételi mutató					

adatok millió Forintban	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1	2023 Q4
Teljes kitettségi mérték	5 120 616	5 065 341	5 286 816	5 872 848	4 876 321
Tőkeáttételi mutató (%)	9,30%	9,07%	8,59%	6,79%	8,23%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)					
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)					
A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta					
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 721 198	1 588 094	1 602 382	1 659 276	1 399 161
Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 467 339	1 400 009	1 475 868	1 586 279	1 410 151
Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	531 426	506 487	545 588	503 515	530 109
Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	935 914	893 521	930 280	1 082 764	880 042
Likviditásfedezeti ráta (%)	183,91%	177,73%	172,25%	153,24%	158,99%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 463 918	3 486 745	3 540 666	3 422 518	3 384 579
Előírt stabil források összesen	2 449 536	2 431 931	2 479 357	2 548 074	2 415 015
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	141,41%	143,37%	142,81%	134,32%	140,15%

80. táblázat: EU KM1 – A fő mérőszámok

adatok millió Forintban	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás
	Az időszak végén	Az időszak végén	
Eszközök – Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök		673 283	
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		96 855	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök		67 100	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök		29 755	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		449 089	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		4 213	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		545	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek		444 331	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		362 528	
Ebből fedezetként zárolva		15 705	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		362 528	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		3 169 437	
Ebből fedezetként zárolva		26 721	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		1 039 630	

	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás
adatok millió Forintban	Az időszak végén	Az időszak végén	
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek		281 277	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek		1 848 530	
Pénzügyi lízing követelések		34 078	
Tárgyi eszközök		30 969	
Befektetési célú ingatlanok		191	
Immateriális javak		30 304	d
Részesedések leányvállalatokban		102 955	
Halasztott adókövetelések		364	
Kereskedelmi hitelek és előlegek		13 701	
Egyéb eszközök		47 228	
Eszközök összesen		5 010 982	
Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		54 797	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök		54 797	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		4 226 807	
Hitelintézetek által elhelyezett betétek		637 885	
Ügyfelek által elhelyezett betétek		3 187 141	
Kibocsátott értékpapírok		401 781	
Lízing kötelezettségek		19 197	
Céltartalékok		8 368	
Adókötelezettségek		11 618	
Egyéb kötelezettségek		79 177	
Kötelezettségek összesen		4 399 964	
Saját tőke			
Anyavállalatra jutó saját tőke		611 018	
Jegyzett tőke		146 000	a
Tőketartalék		117 492	b
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		288 293	c
Kiegészítő tőkeelemek (AT1)		59 234	e
Saját tőke összesen		611 018	

81. táblázat: EU CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
adatok millió Forintban		
Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	263 492	
ebből: 1. instrumentumtípus	146 000	a
ebből: 2. instrumentumtípus	117 492	b
ebből: 3. instrumentumtípus	-	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
adatok millió Forintban		
Eredménytartalék	93 762	c
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	45 182	c
Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	-	
A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio), amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	-	
Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	-	
Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	39 349	c
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	441 785	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások		
Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2 266	
Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-18 601	d
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	-	
A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-1 877	
Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	-	
Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-	
Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	-	
Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-	
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az 1 250 % kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	-	
ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	-	
ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	-	
ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	-	
Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	
A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	-	
ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	-	
ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	-	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
adatok millió Forintban		
A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-	
A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	-	
A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	-	
Egyéb szabályozói kiigazítások	-2 013	
Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-24 757	
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	417 028	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	59 234	
ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	-	
ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	-	
A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	-	
ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	-	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	59 234	e
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások		
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	-	
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	-	
AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	-	
A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	-	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	59 234	e
Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	476 262	
Járulékos tőke (T2): instrumentumok		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	139 660	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
adatok millió Forintban		
A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	-	
A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	-	
A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	-	
A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	-	
ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	-	
Hitelkockázati kiigazítások	7 655	
Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	147 315	
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások		
Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	-	
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	-	
A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	-	
A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása	-	
Járulékos tőke (T2)	147 315	
Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	623 575	
Teljes kockázati kitettségérték	2 365 659	
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket		
Elsődleges alapvető tőke	17,63%	
Alapvető tőke	20,13%	
Tőke összesen	26,36%	
Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	7,50%	
ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény	0,50%	
ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	
ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufférére vonatkozó követelmény	0,00%	
ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény	0,00%	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
adatok millió Forintban		
A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)		13,13%
Nemzeti minimumok (amennyiben eltérnek a Bazel III keretében előírttól)		
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)		
Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		3 459
Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		-
Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)		364
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok		
A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		-
A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok		2 010
A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		7 655
A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		11 355

82. táblázat: EU CC1 – A szabályozói szavatolótőke összetétele

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)				
	2024 Q4	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1	2023 Q4
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, arányok és összetevők						
A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek	864 388					
<i>Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek</i>	623 575					
A szanalás alá vonható csoport teljes kockázati kitétségmente (TREA)	2 365 659					
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	36,54%					
<i>Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek</i>	26,36%					
A szanalás alá vonható csoport teljes kitétségi mértéke (TEM)	5 120 616					

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)
	2024 Q4	2024 Q4 2024 Q3 2024 Q2 2024 Q1 2023 Q4
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	16,88%	
<i>Ebből: szavatolótőke vagy alárendelt kötelezettség</i>	12,18%	
Alkalmazandó-e az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (4) bekezdése szerinti alárendeltségi mentesség? (5 %-os mentesség)		
Az engedélyezett, nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok aggregált összege az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése szerinti alárendeltségi mérlegelés alkalmazása esetén (legfeljebb 3,5 %-os mentesség)		
Ha az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése szerinti maximált alárendeltségi mentesség alkalmazandó: a kizárt kötelezettségekkel egyenrangú kibocsátott finanszírozás 1. sorban megjelenített összegének, illetve a kizárt kötelezettségekkel egyenrangú kibocsátott finanszírozás azon összegének az aránya, amely a felső korlát hiányában az 1. sorban megjeleníthető lenne (%)		

A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)		
A TREA százalékában kifejezett MREL	25,66%	
<i>Ebből: szavatolótőkével vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő</i>	13,50%	
A TEM százalékában kifejezett MREL	5,86%	
<i>Ebből: szavatolótőkével vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő</i>	5,00%	

83. táblázat: Fő mérőszámok – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (EU KM2)

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)	Tájékoztató adat: Az MREL szempontjából figyelembe vehető, de a TLAC szempontjából figyelembe nem vehető összegek
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, valamint kiigazítások			
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	417 027		
Egyéb alapvető tőke (AT1)	59 234		
Járulékos tőke (T2)	147 315		
Szavatolótőke az 575/2013/EU rendelet 92a. cikke és a 2014/59/EU irányelv 45. cikke alkalmazásában	623 575		

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)	Tájékoztató adat: Az MREL szempontjából figyelembe vehető, de a TLAC szempontjából figyelembe nem vehető összegek
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek: Nem szabályozói tőkeelemek			
Közvetlenül a szanálás alá vonható szervezet által kibocsátott, kizárt kötelezettségekre vonatkozó kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)	-		
A szanálás alá vonható csoporthoz tartozó más szervezet által kibocsátott, kizárt kötelezettségekre vonatkozó kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)	-		
2019. június 27. előtt kibocsátott, kizárt kötelezettségekre vonatkozó kötelezettséginstrumentumok (alárendelt, a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozó összegek)	-		
Legalább egy éves hátralévő futamidejű járulékos tőkeinstrumentumok, amennyiben nem minősülnek járulékos tőkeelemnek	-		
Kizárt kötelezettségekre vonatkozó nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével, a felső korlát alkalmazása előtti összegek)	240 813		
2019. június 27. előtt kibocsátott, kizárt kötelezettségekre vonatkozó nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a felső korlát alkalmazása előtti összegek)	-		
A nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok összege, adott esetben a CRR 72b. cikke (3) bekezdésének alkalmazása után	240 813		
Leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt	240 813		
Ebből: alárendelt kötelezettségelemek	-		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek: A nem szabályozói tőkeelemek kiigazításai			
Szavatolótőke- és leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt	864 388		
(Több pontból kiinduló (MPE) szanálás alá vonható csoportok közötti kitétségek levonása)			
(Egyéb leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokban lévő befektetések levonása)	-		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, kiigazítások után	864 388		
Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	623 575		
A szanálás alá vonható csoport kockázattal súlyozott kitétségértéke és tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségi mértéke			
Teljes kockázati kitétségérték (TREA)	2 365 659		
Teljes kitétségi mérték (TEM)	5 120 616		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek aránya			
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	36,54%		
Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	26,36%		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	16,88%		
Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	12,18%		

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)	Tájékoztató adat: Az MREL szempontjából figyelembe vehető, de a TLAC szempontjából figyelembe nem vehető összegek
A szanálás alá vonható csoportra vonatkozó követelmények teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1, a TREA százalékában)	10,79%		
Intézményspecifikus kombinált pufferkövetelmény			
ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény			
ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény			
ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény			
ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tőkepuffere			
Tájékoztató adatok			
Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségek teljes összege			

84. táblázat: EU TLAC1 – Összetétel – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény

A kielégítési ranghely leírása	Kielégítési sorrend								Összesen
	1	2	3	5	6	7	8	10	
	(leghátrébb sorolt)							(legelőrébb sorolt)	
	T1 TŐKE	AT1 TŐKE	T2 TŐKE	Szenior nem-preferált követelések	Szenior nem-biztosított követelések	Átalakítható betétek (Természetes személyek, Mikro és KKV ügyfelek)	Fedezett betétek és betétbiztosítási rendszerek a fizetéseképtelenség esetén a fedezett betétesek jogainak és kötelezettségeinek átruházása után	Előnyben részesített hitelezők követelése	
Kötelezettségek és szavatolótőke	417 027	59 234	147 315	143 548	1 258 171	753 784	1 844 666	242 143	4 865 887
ebből: kizárt kötelezettségek	-	-	-	1 711	290 625	-	1 844 666	242 143	2 379 144
Kötelezettségek és szavatolótőke, csökkentve a kizárt kötelezettségekkel	417 027	59 234	147 315	141 837	967 546	753 784	-	-	2 486 743
A kizárt kötelezettségekkel csökkentett kötelezettségek és szavatolótőke azon részhalmaza, amely [értelemszerűen: az MREL/a TLAC] céljából potenciálisan figyelembe vehető szavatolótőkéből és kötelezettségekből áll	417 027	59 234	147 315	-	240 813	-	-	-	864 389
ebből: hátralevő futamidő ≥ 1 év < 2 év	-	-	-	-	240 813	-	-	-	240 813
ebből: hátralevő futamidő ≥ 2 év < 5 év	-	59 234	-	-	-	-	-	-	59 234
ebből: hátralevő futamidő ≥ 5 év < 10 év	-	-	147 315	-	-	-	-	-	147 315
ebből: hátralevő futamidő ≥ 10 év, a lejárat nélküli értékpapírok kivételével	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: lejárat nélküli értékpapírok	417 027	-	-	-	-	-	-	-	417 027

85. táblázat: EU TLAC3a: hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet

	Kielégítési sorrend								Összesen
	1	2	3	5	6	7	8	10	
	(leghátrébb sorolt)							(legelőrébb sorolt)	
A kielégítési ranghely leírása	T1 TŐKE	AT1 TŐKE	T2 TŐKE	Szenior nem-preferált követelések	Szenior nem-biztosított követelések	Átalakítható betétek (Természetes személyek, Mikro és KKV ügyfelek)	Fedezett betétek és betétbiztosítási rendszerek a fizetéseképtelenség esetén a fedezett betétesek jogainak és kötelezettségeinek átruházása után	Előnyben részesített hitelezők követelése	
Az MREL-nek való megfelelés szempontjából potenciálisan figyelembe vehető szavatoló-tőke és kötelezettségek	417 027	59 234	147 315	-	240 813	-	-	-	864 389
ebből: hátralevő futamidő ≥ 1 év < 2 év	-	-	-	-	240 813	-	-	-	240 813
ebből: hátralevő futamidő ≥ 2 év < 5 év	-	59 234	-	-	-	-	-	-	59 234
ebből: hátralevő futamidő ≥ 5 év < 10 év	-	-	147 315	-	-	-	-	-	147 315
ebből: hátralevő futamidő ≥ 10 év, a lejárat nélküli értékpapírok kivételével	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: lejárat nélküli értékpapírok	417 027	-	-	-	-	-	-	-	417 027

86. táblázat: EU TLAC3b: hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet

	Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke- követelmény
adatok millió Forintban	2024	2023	2024
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	2 018 842	1 830 711	161 507
ebből sztenderd módszer	145 403	118 489	11 632
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	753 107	728 420	60 249
ebből slotting módszer	314 331	287 675	25 146
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján	-	-	-
ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	806 001	696 127	64 480
Partnerkockázat – CCR	43 425	48 186	3 474
ebből sztenderd módszer	34 177	22 569	2 734
ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség	-	-	-
ebből hitelértékelési korrekció – CVA	9 016	17 369	721
ebből egyéb partnerkockázat	232	8 248	19
Kiegyenlítési kockázat	-	-	-
Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)	-	-	-
ebből SEC-IRBA-módszer	-	-	-
ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	-	-	-
ebből SEC-SA-módszer	-	-	-
ebből 1 250 %-os kockázati súly	-	-	-
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	5 455	8 762	436
ebből sztenderd módszer	5 455	8 762	436
ebből IMA	-	-	-
Nagykockázat-vállalások	-	-	-
Működési kockázat	297 938	496 522	23 835
ebből alapmutató-módszer	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
ebből fejlett mérési módszer	297 938	496 522	23 835
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	910	1 045	73
Összesen	2 365 660	2 384 181	189 252

87. táblázat: EU OV1 – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése

adatok millió Forintban

Speciális hitelezés: jövedelemtermelő ingatlanok és magas volatilitású kereskedelmi ingatlanok (slotting módszer)							
Szabályozói kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kockázati súly	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	50%	-	-	-

Speciális hitelezés: jövedelemtermelő ingatlanok és magas volatilitású kereskedelmi ingatlanok (slotting módszer)

Szabályozói kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kockázati súly	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
	2,5 év vagy annál több	106 742	12 388	70%	115 960	79 096	400
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	70%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	255 976	4 591	90%	259 420	233 836	1 580
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	115%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	1 180	-	115%	1 180	1 399	33
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	250%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	0	-	250%	0	0	0
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	-	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	1 508	-	-	1 508	-	753
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	-	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	365 406	16 979	-	378 068	314 331	2 766

88. táblázat: EU CR10 – Speciális hitelezési kitettségek az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerint

adatok millió Forintban

Teljes kockázati kitettségérték	2 365 659
Intézményspecifikus anticiklikus tökepuffer-ráta	0,5010%
Intézményspecifikus anticiklikus tökepufferre vonatkozó követelmény	11 851

89. táblázat: EU CCyB2 – Az intézményspecifikus anticiklikus tökepuffer nagysága

	Általános hitelkockázati kitétségek		Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat				Szavatoló-tőke-követelmények						
	Kitettséggérték a sztenderd módszer szerint	Kitettséggérték az IRB-módszer szerint	Kereskedési könyvi kitétségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitétségek értéke belső modellek esetében	Értékpapírosítási kitétségek – Nem kereskedési könyvi kitétséggérték	Teljes kitétséggérték	Lényeges hitelkockázati kitétségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók	Összesen	Kockázattal súlyozott kitétséggértékek	Szavatoló-tőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikus tőkepuffer-ráta (%)
adatok millió Forintban													
Országonkénti bontás:													
Csehország	0,07	0,16	-	-	-	0,24	0,03	-	-	0,03	0,32	0,000016%	2,00%
Szlovákia	0,09	0,74	-	-	-	0,83	0,13	-	-	0,13	1,60	0,000083%	1,50%
Egyesült Királyság	0,05	0,01	-	-	-	0,06	0,00	-	-	0,00	0,05	0,000003%	2,00%
Németország	0,01	51 380,29	-	-	-	51 380,29	688,55	-	-	688,55	8 606,86	0,442753%	0,75%
Románia	-	547,33	-	-	-	547,33	32,00	-	-	32,00	400,02	0,020578%	1,00%
Horvátország	-	0,00	-	-	-	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	0,000000%	1,50%
Hollandia	0,00	0,08	-	-	-	0,09	0,01	-	-	0,01	0,16	0,000008%	2,00%
Magyarország	177 048,21	2 272 175,90	-	-	-	2 449 224,11	154 722,51	-	-	154 722,51	1 934 031,42	99,490302%	0,50%
Összesen	177 048,44	2 324 104,52	-	-	-	2 501 152,95	155 443,23	-	-	155 443,23	1 943 040,43	0,500980%	

90. táblázat: EU CCyB1 – Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlás

adatok millió Forintban	Alkalmazandó összeg
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	5 010 572
Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	-
(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázátátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	-
(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	-
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitettségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	-
Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	-
Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt	-
Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	21 994
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	37 643
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	253 139
(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	-
(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	-
(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	-
Egyéb kiigazítások	34 879
Teljes kitettségi mérték	5 358 227

91. táblázat: EU LR1 – LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése

adatok millió Forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
	2024	2023
Mérlegen belüli kitettségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	4 884 393	4 658 154
Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegen okozott eszközérték-csökkentés visszairása	-	-
(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-	-
(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	-	-
(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-	-
(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-24 758	-17 446
Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	4 859 635	4 640 708
Származtatott kitettségek		
SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	40 354	30 437
Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többletek	40 472	32 644
Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (SA-CCR)	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer)	-	-

adatok millió Forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
	2024	2023
Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	-	-
(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	-	-
Származtatott kitétségek összesen	80 826	63 081
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek		
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	63	-4 871
(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	36 660	147 923
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	983	-
Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	-	-
Megbízotti ügyletek kitétsége	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	-	-
Értékpapír-finanszírozási ügyletből származó kitétségek összesen	37 706	143 052
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	933 432	772 255
(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-662 155	-605 274
(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	-	-
Mérlegen kívüli kitétségek	271 277	166 981
Kizárt kitétségek		
(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)	-128 828	-137 501
(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)	-	-
(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)	-	-
(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)	-	-
Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)	-	-
(Exporthitelekéből eredő kitétségek garantált, kizárt részei)	-	-
(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	-	-
(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-
(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-
(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitétségmentességének csökkentése)	-	-
(Kizárt kitétségek összesen)	-128 828	-137 501
Tőke és teljes kitétségi mérték		
Alapvető tőke	476 260	388 509
Teljes kitétségi mérték	5 120 616	4 876 321
Tőkeáttételi mutató		
Tőkeáttételi mutató (%)	9,30%	7,97%
Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	9,30%	7,97%
Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	9,30%	7,97%
A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,00%	3,00%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%
ebből: CET1 tőke formájában	0,00%	0,00%
Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,00%	0,00%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%

adatok millió Forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
	2024	2023
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitettségek		
A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		
Számtani átlagok nyilvánosságra hozatala		
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	192 265	19 887
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	36 723	143 052
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitettségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	5 276 158	4 753 156
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitettségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	5 467 871	4 753 156
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	9,03%	8,17%
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	8,71%	8,17%

92. táblázat: EU LR2 – LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

adatok millió Forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:	5 478 882
Kereskedési könyvi kitettségek	64 255
Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	5 414 627
Fedezett kötvények	-
Kormányzatként kezelt kitettségek	1 642 725
Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	10 876
Intézmények	1 134 326
Ingatlanjelzáloggal fedezett	1 215 557
Lakossággal szembeni kitettségek	769 992
Vállalati kitettségek	1 988 459
Nemtulajdonosi kitettségek	29 554
Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	265 861

93. táblázat: EU LR3 – LRSpi tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül)

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott 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
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	646 237	646 237	-	-	-	-	-10	-10	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	2 632 482	1 759 342	424 839	46 408	-	38 281	-26 783	-8 033	-18 743	-30 189	-	-25 954	-	1 868 221	8 726
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	137 556	137 397	108	5	-	-	-49	-48	-1	-	-	-	-	103 671	-
Hitelintézetek	291 884	291 884	-	-	-	-	-204	-204	-	-	-	-	-	232 005	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	129 819	129 394	426	12	-	12	-1 364	-1 360	-4	-9	-	-9	-	76 764	3
Nem pénzügyi vállalatok	795 523	625 171	170 334	14 973	-	12 996	-8 296	-3 465	-4 831	-7 785	-	-7 317	-	517 434	4 265
ebből: kvv-k	644 925	501 935	142 973	13 456	-	11 828	-7 161	-2 927	-4 234	-6 964	-	-6 496	-	465 656	4 213
Háztartások	1 277 700	575 496	253 971	31 418	-	25 273	-16 870	-2 956	-13 907	-22 395	-	-18 628	-	938 347	4 458
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 402 694	1 395 250	6 900	2 288	-	2 288	-901	-565	-336	-1 300	-	-1 300	-	302 951	-
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	1 008 615	1 008 615	-	-	-	-	-257	-257	-	-	-	-	-	5 438	-
Hitelintézetek	319 954	319 954	-	-	-	-	-230	-230	-	-	-	-	-	297 513	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	6 303	5 759	-	-	-	-	-5	-5	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok	67 822	60 922	6 900	2 288	-	2 288	-409	-73	-336	-1 300	-	-1 300	-	-	-

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték- változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek 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				
Mérlegen kívüli kitettségek	926 549	577 390	31 338	6 883	-	2 936	-2 620	-1 114	-1 490	-3 672	-	-2 240		233 799	1 060
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Államháztartások	384	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		200	-
Hitelintézetek	110 121	109 411	709	-	-	-	-89	-73	-16	-	-	-		72 501	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	88 393	27 372	41	-	-	-	-66	-66	-	-	-	-		2 001	-
Nem pénzügyi vállalatok	608 980	335 232	17 693	6 406	-	2 490	-1 354	-732	-622	-3 453	-	-2 041		155 370	1 060
Háztartások	118 671	105 175	12 895	477	-	446	-1 111	-243	-852	-219	-	-199		3 727	-
Összesen	5 607 962	4 378 219	463 077	55 579	-	43 505	-30 314	-9 722	-20 569	-35 161	-	-29 494	-	2 404 971	9 786

94. táblázat: EU CR1 -Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

adatok millió Forintban	Nettó kitettségérték					Összesen
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	
Hitelek és előlegek	240 108	313 357	721 092	1 347 360	-	2 621 917
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	545	164 488	859 740	407 685	-	1 432 458
Összesen	240 653	477 845	1 580 832	1 755 045	-	4 054 375

95. táblázat: EU CR1-A tábla: Kitettségek futamideje

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték				Halmazott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből: nemteljesítő			Ebből: értékvesztés-eelszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek		
			Ebből: nemteljesítő (defaulted)			
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	64 884	64 884	440	440	-730	-
Bányászat és kőfejtés	431	431	153	153	-130	-
Feldolgozóipar	173 595	173 595	4 147	4 147	-2 835	-
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	41 268	41 268	272	272	-1 052	-
Vízellátás	1 842	1 842	1	1	-15	-
Építőipar	29 526	29 526	2 283	2 283	-2 087	-
Nagy- és kiskereskedelem	149 311	149 311	4 320	4 320	-4 211	-
Szállítás és raktározás	24 490	24 490	101	101	-230	-
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	14 750	14 750	1 296	1 296	-439	-
Információ és kommunikáció	9 881	9 881	119	119	-147	-
Pénzügyi és biztosítási tevékenység	2 272	2 272	44	44	-63	-
Ingatlanügyletek	245 693	245 693	148	148	-2 473	-
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	23 940	23 940	373	373	-442	-
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	24 480	24 480	1 084	1 084	-1 120	-
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	15	15	10	10	-8	-
Oktatás	277	277	2	2	-3	-
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	2 174	2 170	28	28	-31	-
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	637	637	97	97	-18	-
Egyéb szolgáltatások	1 030	1 030	55	55	-47	-
Összesen	810 496	810 492	14 973	14 973	-16 081	-

96. táblázat: EU CQ5 - Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték			Halmazott értékvesztés	Mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett cél tartalékok	A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték- változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékvesztés- elszámolási kötelezettség alá tartozó			
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
Mérlegen belüli kitétségek	4 759 864	48 695	48 695	4 283 286	-57 235	-1 947
Magyarország	4 735 936	48 600	48 600	4 259 987	-57 097	-1 947
Ausztria	18 946	18	18	18 877	-23	-
Románia	686	8	8	686	-8	-
Szlovákia	35	1	1	35	-3	-
Szerbia	2	-	-	2	-1	-
Más országok	4 259	68	68	3 699	-103	-
Mérlegen kívüli kitétségek	204	-	-		-	
Magyarország	16 404	-	-		-	
Ausztria	-	-	-		-	
Románia	-	-	-		-	
Szlovákia	-	-	-		-	
Szerbia	-	-	-		-	
Más országok	-16 200	-	-		-	
Összesen	4 760 068	48 695	48 695	4 283 286	-57 235	-1 947

97. táblázat: EU CQ4 tábla: Nemteljesítő kitételek minősége földrajzi bontásban

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek								Ebből: nemteljesítő (defaulted)
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes 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		
adatok millió Forintban												
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	646 237	646 237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	2 632 482	2 626 284	6 198	46 408	25 226	3 955	5 494	5 812	3 383	738	1 800	46 407
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	137 556	137 556	-	5	-	-	-	-	5	-	-	5
Hitelintézetek	291 884	291 884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	129 819	129 819	-	12	-	-	-	12	-	-	-	12
Nem pénzügyi vállalatok	795 523	795 158	365	14 973	11 965	510	864	765	743	95	31	14 972
ebből: kkv-k	644 925	644 560	365	13 456	10 591	510	864	765	599	95	31	13 456
Háztartások	1 277 700	1 271 867	5 833	31 418	13 261	3 445	4 630	5 035	2 640	638	1 769	31 418
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 402 694	1 402 694	-	2 288	2 288	-	-	-	-	-	-	2 288
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	1 008 615	1 008 615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek	319 954	319 954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	6 303	6 303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok	67 822	67 822	-	2 288	2 288	-	-	-	-	-	-	2 288
Mérlegen kívüli kitettségek	926 549			6 883								-
Központi bankok	-			-								-
Államháztartások	384			-								-
Hitelintézetek	110 121			-								-
Egyéb pénzügyi vállalatok	88 393			-								-
Nem pénzügyi vállalatok	608 980			6 406								-
Háztartások	118 671			477								-
Összesen	4 961 725	4 028 978	6 198	55 579	27 514	3 955	5 494	5 812	3 383	738	1 800	48 695

98. táblázat: EU CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban

adatok millió Forintban	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Átstrukturált nemteljesítő				Átstrukturált teljesítő kitettségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek esetében		Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
	Átstrukturált teljesítő	Ebből: nemteljesítő (defaulted)		Ebből: értékvesztett				
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	16 059	17 132	17 132	16 488	-942	-11 705	12 691	3 384
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	12	12	12	-	-9	3	3
Nem pénzügyi vállalatok	3 170	4 186	4 186	4 186	-64	-1 774	3 782	1 503
Háztartások	12 889	12 934	12 934	12 290	-878	-9 922	8 906	1 878
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	180	5 631	5 631	5 079	-10	-3 474	429	426
Összesen	16 239	22 763	22 763	21 567	-952	-15 179	13 120	3 810

99. táblázat: EU CQ1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége

adatok millió Forintban	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	-	-
„Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő	13	-
Lakóingatlan	13	-
Kereskedelmi ingatlan	-	-
Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb.)	-	-
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-	-
Egyéb biztosítékok	-	-
Összesen	13	-

100. táblázat: EU CQ7 - Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	60 671
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	20 404
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-34 667

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték
Leírások miatti kiáramlás	-10 685
Egyéb okok miatti kiáramlás	-23 982
Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	46 408

101. táblázat: EU CR2 - Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

adatok millió Forintban	Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték		
		Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett	Ebből hitelderivatívákkal fedezett
Hitelek és előlegek	1 448 181	1 876 946	1 083 022	793 925 -
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 102 030	302 952	-	302 951
Összesen	2 550 211	2 179 898	1 083 022	1 096 876 -
Ebből nemteljesítő kitettségek	39 970	8 726	5 837	2 889 -
<i>Ebből nemteljesítő (defaulted)</i>	<i>39 970</i>	<i>8 726</i>		

102. táblázat: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

adatok millió Forintban	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
Kitettségi osztályok	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 607 268	-	2 440 373	33 232	-	0,00%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	3 497	137	1 040	-	208	20,00%
Közszektorbeli intézmények	1	27	1	-	1	100,00%
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	1 627	61	-	0,00%
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	
Intézmények	43 806	48 565	43 806	17 509	-	0,00%
Vállalkozások	16 054	19 626	11 392	452	10 845	91,56%
Lakosság	372 274	18 136	37 484	2 663	26 160	65,16%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	953	71	953	3	356	37,19%
Nemteljesítő kitettségek	2 072	17	619	2	665	107,14%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-	-	-	-	-	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési formák	-	-	-	-	-	
Részvényjellegű kitettségek	107 168	-	107 168	-	107 168	100,00%
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	
ÖSSZESEN	2 153 093	86 579	2 644 463	53 922	145 403	5,39%

103. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

	Kockázati súly																Összesen	ebből nem minősített
adatok millió Forintban	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 473 604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 473 604	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	1 040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 040	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1	
Multilaterális fejlesztési bankok	1 689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 689	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Intézmények	67 288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 288	
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 762	-	-	-	-	-	-	28 762	
Lakossággal szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	40 147	-	-	-	-	-	-	-	40 147	
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	-	-	-	-	-	109	847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	956	
Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	532	89	-	-	-	-	-	621	
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési formák befektetési jegyei vagy részvényei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107 168	-	-	-	-	-	-	107 168	
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ÖSSZESEN	2 542 581	-	-	-	1 040	109	847	-	40 147	136 463	89	-	-	-	-	-	2 721 276	

104. táblázat: EU CR5 tábla – Sztenderd módszer

adatok millió Forintban	Az IRB-módszerhez tartozó kitételekre vonatkozó, a CRR 166. cikkében meghatározottak szerinti kitételekértéke	A sztenderd módszerhez és az IRB-módszerhez tartozó kitételek teljes kitételekértéke	Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt teljes kitételekérték százalékos aránya (%)	Az IRB-módszerhez tartozó teljes kitételekérték százalékos aránya (%)	A fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó teljes kitételekérték százalékos aránya (%)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 710 581	1 667 638	96,59%	0,00%	3,41%
ebből: regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		3 511	100,00%	0,00%	0,00%
ebből: közszektorbeli intézmények		4	100,00%	0,00%	0,00%
Intézmények	227 298	733 579	0,02%	0,00%	99,98%
Vállalkozások	1 149 393	1 304 184	2,76%	0,26%	96,98%
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés, kivéve a slotting módszert		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés a slotting módszer alapján		369 143	0,00%	0,00%	100,00%
Lakosság	1 112 997	1 330 165	26,85%	1,96%	71,19%
ebből: Lakosság – ingatlanal fedezett, kk		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Lakosság – ingatlanal fedezett, nem kk		635 783	0,00%	0,00%	100,00%
ebből: Lakosság – rülőrozó állományba beszámítható		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Lakosság – egyéb kk		0	0,00%	0,00%	100,00%
ebből: Lakosság – egyéb nem kk		311 178	0,00%	0,00%	100,00%
Részvényjellegű kitételek	107 168	107 168	100,00%	0,00%	0,00%
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
Összesen	5 307 438	5 142 733	40,39%	0,59%	59,02%

105. táblázat: EU CR6-A – Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitételek	Mérlegen kívüli kitételek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitételekkel súlyozott átlagos CCF	Kitételek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitételekkel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitételekkel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitételekkel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitételekérték	Kockázattal súlyozott kitételekérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
A-IRB													
kitételek osztály A404													
0,00 - <0,15	-	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0,00 - <0,10	-	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0,10 - <0,15	-	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0,15 - <0,25	-	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek hitel- egyenértékesíté si tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitel- egyenértékesítés i tényezők és a hitelkockázat- méréséklés után	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségérté k	Kockázattal súlyozott kitettségérté k sűrűsége	Várható veszteségérté k	Értékelési korrekciók és célartalékok
	0,25 - <0,50	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0,50 - <0,75	273 728	929	929	274 656	0,54%	70 188	31,89%	-	83 901	30,55%	614	-1 950
	0,75 - <2,50	243 152	650	650	243 802	1,47%	71 579	31,92%	-	145 885	59,84%	1 482	-2 157
	0,75 - <1,75	243 152	650	650	243 802	1,47%	71 579	31,92%	-	145 885	59,84%	1 482	-2 157
	1,75 - <2,5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	2,50 - <10,00	110 695	720	720	111 416	5,00%	32 917	32,07%	-	134 302	120,54%	2 325	-1 872
	2,5 - <5	76 879	475	475	77 354	3,84%	22 505	32,06%	-	82 736	106,96%	1 239	-995
	5 - <10	33 816	245	245	34 062	7,63%	10 412	32,10%	-	51 566	151,39%	1 086	-877
	10,00 - <100,00	10 417	28	28	10 445	22,14%	3 740	32,61%	-	21 506	205,90%	987	-706
	10 - <20	5 831	26	26	5 857	15,31%	2 053	32,44%	-	11 665	199,16%	378	-281
	20 - <30	2 784	2	2	2 786	23,82%	1 040	32,14%	-	6 021	216,13%	277	-198
	30,00 - <100,00	1 802	-	-	1 802	41,74%	647	33,88%	-	3 820	212,01%	332	-227
	100,00 (Nemteljesítés)	9 296	-	-	9 296	100,00%	3 525	45,07%	-	6 342	68,23%	3 689	-6 006
Részösszeg (kitettségi osztály)		647 288	2 327	2 327	649 615	3 42%	181 949	32,13%	-	391 936	60,33%	9 097	-12 691
kitettségi osztály A0408													
	0,00 - <0,15	-	-	-	-	0 00%	-	0 00%	-	-	-	-	-
	0,00 - <0,10	-	-	-	-	0 00%	-	0 00%	-	-	-	-	-
	0,10 - <0,15	-	-	-	-	0 00%	-	0 00%	-	-	-	-	-
	0,15 - <0,25	-	-	-	-	0 00%	-	0 00%	-	-	-	-	-
	0,25 - <0,50	-	-	-	-	0 00%	-	0 00%	-	-	-	-	-
	0,50 - <0,75	64 709	75 817	75 817	140 525	0,54%	369 940	67,60%	-	82 978	40,19%	665	-506
	0,75 - <2,50	89 539	20 757	20 757	110 297	1,46%	223 652	70,22%	-	106 105	71,16%	1 468	-934
	0,75 - <1,75	89 539	20 757	20 757	110 297	1,46%	223 652	70,22%	-	106 105	71,16%	1 468	-934
	1,75 - <2,5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	2,50 - <10,00	101 961	15 180	15 180	117 141	5,15%	219 455	71,20%	-	144 300	121,90%	5 625	-3 282
	2,5 - <5	67 086	12 401	12 401	79 487	3,89%	155 891	70,09%	-	93 584	112,42%	2 817	-1 595
	5 - <10	34 875	2 779	2 779	37 654	7,80%	63 564	73,53%	-	50 716	142,62%	2 808	-1 687
	10,00 - <100,00	33 736	1 977	1 977	35 713	25,22%	121 264	78,14%	-	73 010	204,77%	9 180	-6 295

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek hitel- egyenértékesíté si tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitel- egyenértékesítés i tényezők és a hitelkockázat- mérséklés után	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségérté k	Kockázattal súlyozott kitettségérté k sűrűsége	Várható veszteségérté k	Értékelési korrekciók és céltartalékok
	10 - <20	14 837	666	666	15 503	14,97%	27 335	77,25%	-	27 470	183,21%	2 330	-1 508
	20 - <30	9 801	350	350	10 151	23,07%	18 520	78,40%	-	21 855	215,48%	2 386	-1 625
	30,00 - <100,00	9 098	961	961	10 059	43,19%	75 409	79,24%	-	23 685	231,91%	4 464	-3 162
	100,00 (Nemteljesítés)	18 588	469	-	18 588	100,00%	25 860	78,24%	-	7 672	50,26%	13 932	-14 433
Részösszeg (kitettségi osztály)		308 533	114 200	113 731	422 264	8,52%	960 171	70,64%	-	414 065	98,06%	30 870	-25 450
Összesen (minden kitettségi osztály)		955 821	116 527	116 058	1 071 879	5,43%	1 142 120	47,30%	-	414 065	75,20%	30 870	-25 450

106. táblázat: EU CR6 – A-IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek hitel- egyenértékesíté si tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitel- egyenértékesítés i tényezők és a hitelkockázat- mérséklés után	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségérté k	Kockázattal súlyozott kitettségérté k sűrűsége	Várható veszteségérté k	Értékelési korrekciók és céltartalékok
F-IRB													
kitettségi osztály F0100													
	0,00 - <0,15	41 032	-	-	220 081	0,07%	2	45,00%	3	55 128	25,05%	65	-10
	0,00 - <0,10	41 032	-	-	220 081	0,07%	2	45,00%	3	55 128	25,05%	65	-10
	0,10 - <0,15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 - <0,25	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 - <0,50	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,50 - <0,75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 - <2,50	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 - <1,75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	1,75 - <2,5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 - <10,00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 - <5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 - <10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 - <100,00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10 - <20	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek hitel- egyenértékesíté- si tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitel- egyenértékesítés i tényezők és a hitelkockázat- méréséklés után	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségtér- ek	Kockázattal súlyozott kitettségtér- ek sűrűsége	Várható veszteségtér- ek	Értékelési korrekciók és célartalakok
	20 - <30	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 - <100,00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (Nemteljesítés)	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Részösszeg (kitettségi osztály)		41 032	-	-	220 081	0,07%	2	45,00%	3	55 128	25,05%	65	-10
kitettségi osztály F0200													
	0,00 - <0,15	9 391	7 998	1 600	34 596	0,09%	9	45,00%	3	11 111	32,12%	14	-2
	0,00 - <0,10	9 391	7 998	1 600	34 596	0,09%	9	45,00%	3	11 111	32,12%	14	-2
	0,10 - <0,15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0,15 - <0,25	7 368	5 542	1 108	9 692	0,15%	8	45,00%	3	4 173	43,06%	7	-5
	0,25 - <0,50	550 804	75 643	43 878	54 939	0,29%	10	36,80%	3	26 354	47,97%	56	-451
	0,50 - <0,75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0,75 - <2,50	-	-	-	7	0,88%	-	45,00%	3	6	93,38%	-	-
	0,75 - <1,75	-	-	-	7	0,88%	-	45,00%	3	6	93,38%	-	-
	1,75 - <2,5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	2,50 - <10,00	-	735	147	147	4,59%	3	45,00%	3	246	167,21%	3	-17
	2,5 - <5	-	735	147	147	4,59%	3	45,00%	3	246	167,21%	3	-17
	5 - <10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	10,00 - <100,00	-	1 695	335	335	37,81%	9	45,00%	3	864	257,64%	57	-5
	10 - <20	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	20 - <30	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	30,00 - <100,00	-	1 695	335	335	37,81%	9	45,00%	3	864	257,64%	57	-5
	100,00 (Nemteljesítés)	-	-	-	-	100,00%	1	45,00%	3	-	0,00%	-	-
Részösszeg (kitettségi osztály)		567 563	91 613	47 068	99 716	0,34%	40	40,48%	3	42 754	42,88%	137	-480
kitettségi osztály F0301													
	0,00 - <0,15	-	1 000	-	-	0,00%	1	0,00%	-	-	-	-	-
	0,00 - <0,10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0,10 - <0,15	-	1 000	-	-	0,00%	1	0,00%	-	-	-	-	-

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kittettségek	Mérlegen kívüli kittettségek hitel- egyenértékesíté- si tényezők (CCF) előtt	Kittettséggel súlyozott átlagos CCF	Kittettségek a hitel- egyenértékesítés i tényezők és a hitelkockázat- méréséklés után	Kittettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kittettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kittettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kittettségérté- k	Kockázattal súlyozott kittettségérté- k sűrűsége	Várható veszteségérté- k	Értékelési korrekciók és célartalékok
	0,15 - <0,25	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0,25 - <0,50	-	200	40	1 829	0,47%	1	44,02%	3	802	43,85%	4	-
	0,50 - <0,75	39 612	46 352	2 270	34 245	0,55%	298	40,96%	3	17 803	51,99%	77	-102
	0,75 - <2,50	103 084	58 189	6 415	87 207	1,43%	624	41,66%	3	66 695	76,48%	518	-629
	0,75 - <1,75	99 042	56 133	6 185	83 304	1,39%	622	41,96%	3	63 342	76,04%	486	-582
	1,75 - <2,5	4 042	2 056	230	3 903	2,33%	2	35,13%	3	3 353	85,92%	32	-47
	2,50 - <10,00	136 286	55 672	4 077	113 255	4,17%	670	42,29%	3	120 736	106,61%	2 004	-2 062
	2,5 - <5	102 415	41 095	3 098	84 713	3,21%	500	41,86%	3	82 706	97,63%	1 133	-1 124
	5 - <10	33 871	14 577	979	28 542	7,02%	170	43,56%	3	38 030	133,24%	871	-938
	10,00 - <100,00	25 418	7 842	1 562	18 607	21,74%	687	42,31%	3	32 189	173,00%	1 707	-1 440
	10 - <20	9 884	3 891	413	6 751	14,74%	54	43,30%	3	10 368	153,57%	431	-420
	20 - <30	11 753	1 585	283	9 253	23,20%	20	41,44%	3	17 240	186,32%	889	-793
	30,00 - <100,00	3 781	2 366	866	2 603	34,71%	613	42,86%	3	4 581	176,01%	387	-227
	100,00 (Nemteljesítés)	8 256	5 915	992	7 594	100,00%	173	40,16%	3	-	0,00%	3 050	-8 052
Részösszeg (kittettségi osztály)		312 656	175 170	15 356	262 737	6,78%	2 454	41,86%	3	238 225	90,67%	7 360	-12 285
kittettségi osztály F0304													
	0,00 - <0,15	181 195	161 475	110 708	167 117	0,09%	9	45,00%	3	47 599	28,48%	65	-104
	0,00 - <0,10	23 871	44 299	43 189	67 060	0,03%	5	45,00%	3	11 159	16,64%	10	-5
	0,10 - <0,15	157 324	117 176	67 519	100 057	0,12%	4	45,00%	3	36 440	36,42%	55	-99
	0,15 - <0,25	17 319	33 606	16 670	33 991	0,22%	10	45,00%	3	17 076	50,24%	34	-38
	0,25 - <0,50	38 380	54 303	7 875	56 938	0,41%	14	44,90%	3	37 978	66,70%	103	-59
	0,50 - <0,75	37 226	63 204	23 395	60 621	0,72%	18	44,68%	3	53 279	87,89%	195	-198
	0,75 - <2,50	102 596	114 572	5 910	106 500	1,31%	42	41,26%	3	104 125	97,77%	580	-689
	0,75 - <1,75	90 906	91 054	3 032	93 722	1,17%	29	40,93%	3	87 980	93,87%	450	-471
	1,75 - <2,5	11 690	23 518	2 878	12 778	2,33%	13	43,68%	3	16 145	126,35%	130	-218
	2,50 - <10,00	46 289	17 403	2 390	46 497	4,80%	27	44,36%	3	75 071	161,45%	992	-1 069
	2,5 - <5	38 614	17 109	2 390	39 599	4,55%	18	44,37%	3	62 415	157,62%	801	-744

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek hitel- egyenértékesíté- si tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitel- egyenértékesítés i tényezők és a hitelkockázat- méréséklés után	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségérté- k	Kockázattal súlyozott kitettségérté- k sűrűsége	Várható vesztésérték	Értékelési korrekciók és céltagok
	5 - <10	7 675	294	-	6 898	6,25%	9	44,32%	3	12 656	183,47%	191	-325
	10,00 - <100,00	27	1 337	267	294	22,45%	144	10,40%	3	165	55,97%	9	-150
	10 - <20	-	315	63	63	14,74%	2	0,00%	3	-	0,00%	-	-28
	20 - <30	-	1 022	204	204	23,20%	2	9,02%	3	92	44,75%	5	-122
	30,00 - <100,00	27	-	-	27	34,75%	140	45,00%	3	73	270,87%	4	-
	100,00 (Nemtjeljesítés)	4 637	477	73	4 709	100,00%	41	44,46%	3	-	0,00%	2 094	-2 189
Részösszeg (kitettségi osztály)		427 669	446 377	167 288	476 667	1,95%	305	44,02%	3	335 293	70,34%	4 072	-4 496
Összesen (minden kitettségi osztály)		1 348 920	713 160	229 712	1 059 199	2,60%	2 801	43,35%	2	671 400	63,39%	11 634	-17 271

107. táblázat: EU CR6 – F-IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemtjeljesítési valószínűség) szerint

adatok millió Forintban vagy %	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák								Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során		
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)						Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)	
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)			A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)			A kitettségek garanciával fedezett része (%)			A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)
			A kitettségek ingatlan- biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek kézpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)				
A-IRB												
Központi kormányzatok és központi bankok	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Intézmények	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vállalkozások	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ebből: Vállalkozások – kkv-k	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ebből: Vállalkozások – egyéb	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

adatok millió Forintban vagy %	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák										Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kítetttségértékek kiszámítása során	
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)								Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott kítetttségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kítetttségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)
		A kítetttségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kítetttségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)			A kítetttségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)			A kítetttségek garanciával fedezett része (%)	A kítetttségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)			
			A kítetttségek ingatlan- biztosítékkal fedezett része (%)	A kítetttségek követelésekkel fedezett része (%)	A kítetttségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kítetttségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kítetttségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kítetttségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)					
A-IRB													
Lakosság	1 071 879	0,41%	49,96%	49,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		806 001
ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv- k	649 615	0,00%	82,44%	82,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		391 936
ebből: Lakosság – rulírozó állományba beszámítható	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ebből: Lakosság – egyéb kkv	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	422 264	1,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		414 065
Összesen	1 071 879	0,41%	49,96%	49,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		806 001

108. táblázat: EU CR7-A – A-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal

adatok millió Forintban	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák										Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során		
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)								Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)	
		A kitettsége k pénzügyi biztosíték kal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)			A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)				A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)			
			A kitettségek ingatlanbiztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek kézpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)						
F-IRB														
Központi kormányzato k és központi bankok	219 975	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			54 816
Intézmények	99 715	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			42 755
Vállalkozások	1 111 364	1,66%	9,33%	9,33%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			882 593
ebből: Vállalkozások – kkv-k	262 736	5,13%	24,71%	24,71%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			238 225
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	371 961	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			309 075
ebből: Vállalkozások – egyéb	476 667	1,04%	8,13%	8,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			335 293
Összesen	1 431 054	1,29%	7,24%	7,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			980 164

109. táblázat: EU CR7-A – F-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal

adatok millió Forintban	Kockázattal súlyozott kitettségérték
Kockázattal súlyozott kitettségértékek az előző nyilvánosságra hozatali időszak végén	1 635 701
ESZKÖZÉRTÉK (+/-)	139 893
Eszközminőség (+/-)	-54 155
MODELLFRISSÍTÉSEK (+/-)	37 120
MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)	-
FELVÁSÁRLÁSOK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)	-
DEVIZAÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)	27 605
EGYÉB (+/-)	-
Kockázattal súlyozott kitettségértékek a nyilvánosságra hozatali időszak végén	1 786 164

110. táblázat: EU CR8 – A kockázattal súlyozott kitettségértékek változásainak bemutatása az IRB-módszerhez tartozó hitelkockázati kitettségek esetében

adatok millió Forintban	Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérés után	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	-	-		1,4	-	-	-	-
SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	22 875	25 864		1,4	68 234	68 234	68 234	34 177
Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)			-	1,4	-	-	-	-
ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai			-		-	-	-	-
ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai			-		-	-	-	-
ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból			-		-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					40 110	37 706	37 706	232
Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében					-	-	-	-
Összesen					108 344	105 940	105 940	34 409

111. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

adatok millió Forintban	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet	-	-
i. VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		-
ii. Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		-
A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek	32 822	9 016
Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)	-	-
A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen	32 822	9 016

112. táblázat: EU CCR2 – CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek

adatok millió Forintban	Kockázati súly												Teljes kitettségérték
Kitettségi osztályok	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	5 974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 974
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	16 918	-	-	-	16 918
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teljes kitettségérték	5 974	-	-	-	-	-	-	-	16 918	-	-	-	22 892

113. táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint

adatok millió Forintban	PD-skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége
Központi kormányzatok vagy központi bankok								
	0,00 - <0,15	15 961	0,02%	1	45,00%	2,50	1 941	12,16%
	0,15 - <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - <100,00	-	-	-	-	-	-	-

adatok millió Forintban	PD-skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége
100,00 (Nemteljesítés)		-	-	-	-	-	-	-
Összesen (Központi kormányzatok vagy központi bankok)		15 961	0,02%	1	45,00%	2,50	1 941	12,16%
Intézmények								
0,00 - <0,15		51 333	0,09%	2	12,83%	1,04	5 578	10,87%
0,15 - <0,25		85	0,15%	2	45,00%	2,50	37	43,57%
0,25 - <0,50		7 183	0,28%	2	45,00%	2,50	3 975	55,33%
0,50 - <0,75		-	-	-	-	-	-	-
0,75 - <2,50		-	-	-	-	-	-	-
2,50 - <10,00		-	-	-	-	-	-	-
10,00 - <100,00		-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Nemteljesítés)		-	-	-	-	-	-	-
Összesen (Intézmények)		58 601	0,11%	6	16,83%	1,22	9 590	16,36%
Vállalkozások								
0,00 - <0,15		6 106	-	33	-	-	5256	86,07%
0,15 - <0,25		57	0,22%	2	45,00%	2,50	28	50,08%
0,25 - <0,50		236	0,39%	2	45,00%	2,50	158	67,03%
0,50 - <0,75		1 141	0,70%	8	45,00%	2,50	973	85,24%
0,75 - <2,50		616	1,40%	14	45,00%	2,50	611	99,19%
2,50 - <10,00		298	4,20%	18	45,00%	2,50	387	129,91%
10,00 - <100,00		34	23,33%	2	45,00%	2,50	67	199,68%
100 00 (Nemteljesítés)		-	-	-	-	-	-	0,00%
Összesen (Vállalkozások)		8 488	0,45%	79	12,62%	0,70	7 480	88,13%
Lakosság								
0,00 - <0,15		-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
0,15 - <0,25		-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
0,25 - <0,50		-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
0,50 - <0,75		-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
0,75 - <2,50		-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
2,50 - <10,00		-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
10,00 - <100,00		-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
100 00 (Nemteljesítés)		-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
Összesen (Lakosság)		-	0 00%	-	0 00%	-	-	0 00%
Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kitettségi osztály)		83 050	0,13%	86	21,81%	1,41	19 011	22,89%

114. táblázat: EU CCR4 – IRB módszer – Partnerkockázati kitettségek kitettségi osztály és PD-skála szerint

adatok millió Forintban	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
Biztosítéktípus	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	-	5 260	-	689	-	-	-	1 849
Készpénz – egyéb pénznemek	-	4 741	-	12 963	-	-	-	39 954
Belföldi állampapírok	-	5 949	-	-	-	-	-	-
Egyéb állampapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Állami közvetítők adósságinstrumentumai	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb biztosítékok	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	15 950	-	13 652	-	-	-	41 803

115. táblázat: EU CCR5 – Partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

adatok millió Forintban	Kockázattal súlyozott kitétségértékek
Sima termékek	
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	5 455
Résztvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	-
Devizaárfolyam-kockázat	-
Árukockázat	-
Opciók szerződés	
Egyszerűsített megközelítés	-
Delta plusz módszer	-
Forgatókönyvmódszer	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-
Összesen	5 455

116. táblázat: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

adatok millió Forintban	Kockázati kategória					Kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – Értékelési bizonytalanság		Kategóriaszintű összesítés diverzifikáció után		
Kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció	Résztvény-piaci	Kamatláb	Deviza-árfolyam	Hitel	Áru	Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Ebből: Alapvető módszer összesen a kereskedési könyvben	Ebből: Alapvető módszer összesen a nem kereskedési könyvben	
Piaci ár bizonytalansága	74	3 248	18	336	-	45	-	1 883	124	-
Pozíciózársai költségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koncentrált pozíciók	118	-	-	13	-	NA	NA	132	-	-
Lejárat előtti visszaváltás	-	-	-	-	-	NA	NA	-	-	-
Modellkockázat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Működési kockázat	-	-	-	-	-	NA	NA	-	-	-

adatok millió Forintban	Kockázati kategória					Kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – Értékelési bizonytalanság		Kategóriaszintű összesítés diverzifikáció után		
Kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció	Részvény- piaci	Kamatláb	Deviza- árfolyam	Hitel	Áru	Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Ebből: Alapvető módszer összesen a kereskedési könyvben	Ebből: Alapvető módszer összesen a nem kereskedési könyvben	
Jövőbeli adminisztrációs költségek	49	138	-	64	-	NA	NA	251	251	-
Kiegészítő értékelési korrekciók összesen								2 266	375	1 891

117. táblázat: EU PV1 – Prudens értékelési korrekciók (PVA)

adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
Negyedév vége	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1
Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	1	1	1	1	1	1	1	1
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK								
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					2 001 144	1 617 675	1 698 647	1 580 886
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK								
Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 764 494	1 686 182	1 655 308	1 600 650	131 375	125 151	122 442	119 190
Stabil betétek	888 101	846 996	841 372	799 915	44 405	42 350	42 069	39 996
Kevésbé stabil betétek	876 393	839 186	813 936	800 735	86 970	82 801	80 373	79 194
Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 652 730	1 336 862	1 502 993	1 405 584	1 025 860	752 351	902 799	820 608
Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	195 565	164 690	152 143	144 277	48 767	41 061	37 893	35 929
Nem operatív betétek (minden partner)	1 457 165	1 172 172	1 350 850	1 261 307	977 093	711 290	864 906	784 679
Fedezetlen adósság	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezett nem lakossági finanszírozás					-	-	-	-
További követelmények	466 754	469 230	512 465	518 802	466 754	469 230	512 465	518 802
Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	466 754	469 230	512 465	518 802	466 754	469 230	512 465	518 802
Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitel- és likviditási keretek	422 509	350 407	341 441	350 066	74 064	50 638	46 291	56 823
Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	482 215	443 248	464 826	451 713	29 247	27 356	30 893	31 000
Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	11 132	19 565	24 014	15 891	2 214	10 644	15 131	7 083
KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 729 514	1 435 370	1 630 021	1 553 506
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK								
Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	172 281	171 380	538	23 594	-	-	-	-
Teljes mértékben teljesítő kitettségekből származó beáramlások	70 044	64 550	76 023	88 953	57 347	53 433	58 208	67 057

adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
Negyedév vége	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1	2024 Q4	2024 Q3	2024 Q2	2024 Q1
Egyéb készpénzbeáramlások	447 570	450 461	505 788	499 092	447 570	450 461	505 788	499 092
(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					-	-	-	-
(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)					-	-	-	-
KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	689 895	686 391	582 349	611 639	504 917	503 894	563 996	566 149
Teljesen mentesített beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	689 894	686 391	582 348	611 639	504 917	503 894	563 995	566 150
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG	-	-	-	-	-	-	-	-
LIKVIDITÁSI PUFFER					2 001 144	1 617 675	1 698 647	1 580 886
NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 224 597	931 476	1 066 025	987 357
LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					163,41%	173,67%	159,34%	160,11%

118. táblázat: EU LIQ1 — A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk

adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMEI					
Tőkeelemek és -instrumentumok	435 999	-	-	139 551	575 550
Szavatolótóke	435 999	-	-	139 551	575 550
Egyéb tőkeinstrumentumok		-	-	-	-
Lakossági betétek		1 784 968	14 462	-	1 665 664
Stabil betétek		911 700	11 841	-	877 364
Kevésbé stabil betétek		873 268	2 621	-	788 300
Nem lakossági finanszírozás:		1 571 105	116 322	587 520	1 152 927
Operatív betétek		198 487	-	-	89 495
Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 372 618	116 322	587 520	1 063 432
Kölcsönösen függő kötelezettségek		-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek:	-	14 285	97 169	21 192	69 776
NSFR származtatott kötelezettségek	-	-	-	-	-
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		14 285	97 169	21 192	69 776
Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)					3 463 917
ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMEI					
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					141 158

adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		-	-	-	-
Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		-	-	-	-
Teljesítő hitelek és értékpapírok:		609 014	123 249	2 009 211	2 052 962
Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		63	-	-	-
Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		129 955	5 499	281 780	297 525
Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		421 826	87 138	921 204	1 604 023
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II szttenderd módszer szerint		141 365	10 375	38 184	325 795
Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		19 739	18 924	653 241	-
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II szttenderd módszer szerint		7 156	7 573	256 887	-
Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket		37 431	11 688	152 986	151 414
Kölcsönösen függő eszközök		-	-	-	-
Egyéb eszközök:		53 574	48 434	172 880	214 963
Fizikailag kereskedett áruk				-	-
Származtatott ügyletekhez alapletként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-
NSFR származtatott eszközök		11 159	-	-	11 159
NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		22 306	-	-	1 115
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		20 109	48 434	172 880	202 689
Mérlegen kívüli tételek		263 810	86 020	235 084	40 453
Előírt stabil források összesen					2 449 536
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)					141,41%

119. táblázat: EU LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta

Felügyeleti stressz szcenárió	EVE változás		NII változása	
	Aktuális időszak	Előző időszak	Aktuális időszak	Előző időszak
Hozamgörbe párhuzamos eltolása felfele	6 816	-23 625	2 397	8 421
Hozamgörbe párhuzamos eltolása lefele	-24 591	6 020	-14 166	-19 135
Rövid kamatlábak lefelé, a hosszú kamatlábak felfelé tolódása	13 952	6 593		

Felügyeleti stressz Szenárió	EVE változás		NII változása	
	Aktuális időszak	Előző időszak	Aktuális időszak	Előző időszak
Rövid kamatlábak felfelé, a hosszú kamatlábak lefelé tolódása	-27 441	-19 520		
Rövid hozamok elmozdulása felfele	-20 121	-26 598		
Rövid hozamok elmozdulása lefele	7 630	11 313		

120. táblázat: EU IRRBB1 – A nem a kereskedési könyvben nyilvántartott tevékenységek kamatláb kockázata

adatok millió Forintban	Irányadó mutató			Szavatolótőke-követelmények	Kockázati kitettségérték
	2021	2022	2023		
Banki tevékenységek					
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	-	-	-	-	-
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	-	-	-	-	-
<i>A sztenderd módszer szerint:</i>	-	-	-		
<i>Az alternatív sztenderd módszer szerint:</i>	-	-	-		
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	168 666	196 928	267 982	23 835	297 938

121. táblázat: EU OR1 – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségértékek

adatok millió Forintban																
Ágazat/alágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR)				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok (millió EUR)			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO2-egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő	
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások									
Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitettségek*	891 517	5 746	159 641	15 450	-15 911	-4 679	-7 862	959 502	636 178	0,00%	661 120	198 208	31 984	205	3,08	
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	69 685	-	19 889	440	-751	-366	-218	161 950	20 267	15,55%	45 594	24 091	-	-	3,46	
B – Bányászat, kőfejtés	431	-	-	156	-130	-	-127	839	233	0,64%	401	30	-	-	2,00	
B.05 – Barnaszén-, lignitbányászat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B.06 – Kőolaj-, földgázkitermelés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	-	
B.07 – Fémtartalmú érc bányászata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	
B.08 – Egyéb bányászat	428	-	-	156	-130	-	-127	821	220	0,00%	398	30	-	-	2,01	
B.09 – Bányászati szolgáltatás	3	-	-	-	-	-	-	18	13	91,62%	3	-	-	-	-	
C – Feldolgozóipar	220 400	776	36 656	4 148	-2 932	-740	-1 458	530 112	427 077	39,33%	173 244	46 024	1 132	-	2,66	
C.10 – Élelmiszergyártás	78 797	100	5 913	1 667	-898	-58	-536	169 333	134 500	35,78%	74 309	3 926	562	-	1,94	
C.11 – Italgyártás	13 392	-	6 390	-	-167	-140	-	12 711	10 619	0,00%	10 782	2 593	17	-	3,05	
C.12 – Dohánytermék gyártása	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
C.13 – Textilgyártása	1 169	-	196	43	-43	-5	-32	1 391	1 045	0,00%	588	581	-	-	4,52	
C.14 – Ruházati termék gyártása	357	-	20	7	-5	-	-2	836	615	0,00%	300	57	-	-	1,24	

Ágazat/alágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR)			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok (millió EUR)			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO2-egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő	
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások									
C.15 – Bőr, bőrtermék, lábbeli gyártása	2 124	-	1 420	666	-376	-35	-341	2 270	1 806	0,00%	2 124	-	-	-	1,55
C.16 – Fafeldolgozás (kivéve: bútort), fonottáru gyártás	3 707	-	1 760	19	-40	-19	-15	6 119	3 773	0,00%	3 429	257	21	-	3,81
C.17 – Papír, papírtermék gyártása	1 608	-	883	3	-27	-20	-1	1 739	947	72,91%	1 480	128	-	-	2,13
C.18 – Nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység	407	-	46	-	-2	-1	-	596	383	0,00%	347	60	-	-	1,18
C.19 – Kokszyártás, kőolaj-feldolgozás	23 214	46	-	-	-12	-	-	182 743	161 730	99,33%	11 761	11 453	-	-	3,59
C.20 – Vegyi anyag, -termék gyártása	20 270	-	3 774	-	-214	-55	-	39 310	25 228	66,52%	12 997	7 273	-	-	3,24
C.21 – Gyógyszergyártás	12 096	-	649	-	-18	-5	-	7 549	4 867	78,70%	1 557	10 539	-	-	5,75
C.22 – Gumitermék gyártása	7 447	-	3 351	-	-76	-63	-	12 526	10 048	20,32%	6 410	1 037	-	-	1,99
C.23 – Nemfém ásványi termék gyártása	6 255	-	1 060	1	-52	-25	-	17 714	10 485	0,00%	5 896	359	-	-	1,37
C.24 – Fémalapanyag gyártása	1 511	-	-	349	-20	-	-	6 547	3 762	0,00%	1 511	-	-	-	1,63
C.25 – Fémfeldolgozási termék gyártása	8 077	-	2 585	894	-518	-137	-358	11 192	9 114	0,00%	6 840	1 170	67	-	2,35
C.26 – Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	1 914	-	782	2	-14	-12	-1	2 845	2 401	0,00%	1 497	417	-	-	3,23
C.27 – Villamos berendezés gyártása	4 020	-	565	-	-40	-12	-	6 519	5 818	0,00%	2 666	1 354	-	-	2,18

Ágazat/alágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR)				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok (millió EUR)			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO2-egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalatspecifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások							
C.28 – Gép, gépi berendezés gyártása	10 137	208	1 720	485	-207	-20	-166	15 772	14 260	11,13%	6 963	3 174	-	-	2,96
C.29 – Közúti jármű gyártása	14 438	422	1 492	-	-75	-31	-	22 983	18 295	59,55%	14 263	175	-	-	1,81
C.30 – Egyéb jármű gyártása	4 757	-	2 586	-	-100	-89	-	3 580	2 828	0,00%	3 326	966	465	-	4,29
C.31 – Bútorgyártás	1 515	-	473	2	-5	-2	-	2 672	1 978	0,00%	1 491	24	-	-	0,58
C.32 – Egyéb feldolgozóipari tevékenység	901	-	546	8	-11	-4	-6	988	790	0,00%	831	70	-	-	2,08
C.33 – Ipari gép, berendezés, eszköz javítása	2 287	-	445	2	-12	-7	-	2 177	1 785	0,18%	1 876	411	-	-	3,43
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	49 676	2 190	9 007	272	-1 059	-436	-148	56 851	44 976	0,18%	8 472	11 751	29 453	-	10,47
D35.1 – Villamosenergia-termelés, -ellátás	48 036	2 190	7 906	272	-1 039	-418	-148	46 445	37 559	31,80%	6 832	11 751	29 453	-	10,79
D35.11 – Villamosenergia-termelés	46 270	2 190	7 906	272	-1 028	-418	-148	21 375	19 200	32,88%	6 493	10 669	29 108	-	10,95
D35.2 – Gázellátás	1 108	-	1 101	-	-18	-18	-	7 788	6 821	14,50%	1 108	-	-	-	-
D35.3 – Gőzellátás, légkondicionálás	532	-	-	-	-2	-	-	2 618	596	0,14%	532	-	-	-	3,39
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmntesítés	1 842	-	476	1	-15	-6	-1	9 119	1 757	0,00%	1 731	111	-	-	2,49
F – Építőipar	30 503	-	12 842	2 285	-2 133	-376	-1 706	47 839	40 654	6,23%	25 236	5 129	138	-	1,88
F.41 – Épületek építése	16 379	-	11 044	450	-535	-316	-201	21 484	18 252	10,28%	12 716	3 658	5	-	2,14

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR)				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok (millió EUR)			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO ₂ -egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások							
<i>F.42 – Egyéb építmény építése</i>	4 828	-	947	108	-97	-42	-42	7 877	6 696	0,54%	3 903	897	28	-	2,32
<i>F.43 – Speciális szaképítés</i>	9 296	-	851	1 727	-1 501	-18	-1 463	18 478	15 706	2,03%	8 617	574	105	-	1,20
G – Kereskedelem, gépjárműjavítás	153 880	20	51 305	6 608	-5 516	-1 466	-3 682	100 122	77 594	13,94%	134 418	18 429	828	205	1,93
H – Szállítás, raktározás	25 698	-	4 998	96	-314	-168	-71	17 692	11 781	8,25%	11 675	13 970	53	-	4,04
<i>H.49 – Szárazföldi, csővezetékes szállítás</i>	9 514	-	3 012	25	-115	-62	-20	10 034	7 479	14,11%	8 668	793	53	-	2,39
<i>H.50 – Vízi szállítás</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	-
<i>H.51 – Légi szállítás</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	-
<i>H.52 – Raktározás, szállítást kiegészítő tevékenység</i>	15 851	-	1 897	47	-178	-104	-33	7 520	4 206	4,90%	2 684	13 167	-	-	5,10
<i>H.53 – Postai, futárpostai tevékenység</i>	333	-	89	24	-21	-2	-18	138	96	0,00%	323	10	-	-	0,65
I – Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	16 860	-	3 659	1 296	-489	-75	-376	10 976	7 625	12,47%	3 519	12 961	380	-	6,37
L – Ingatlanügyletek	322 542	2 760	20 809	148	-2 572	-1 046	-75	24 002	4 214	0,00%	256 830	65 712	-	-	2,57
Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatoktól eltérő ágazatokkal szembeni kitettségek*	70 771	137	17 607	1 816	-1 879	-489	-1 223	47 378	33 580	10,72%	60 556	8 251	1 964	-	2,22
K – Pénzügyi, biztosítási tevékenység	9 160	32	245	44	-64	-19	-34	513	381	0,00%	8 967	193	-	-	0,51

Ágazat/alágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR)				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok (millió EUR)			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO ₂ -egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások							
Egyéb ágazatokkal szembeni kitettségek (J, M–U NACE-kódok)	61 611	105	17 362	1 772	-1 815	-470	-1 189	46 865	33 199	12,32%	51 589	8 058	1 964	-	2,47
ÖSSZESEN	962 288	5 883	177 248	17 266	-17 790	-5 168	-9 085	1 006 880	669 758	15,43%	721 676	206 459	33 948	205	3,02

* Az (EU) 2016/1011 rendeletnek az uniós éghajlatváltozási referenciamutatókra és a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókra vonatkozó minimumszabályok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (6) preambulumbekzdésével összhangban: az 1893/2006/EK rendelet I. mellékletében az A–H és L nemzetgazdasági ágakban felsorolt ágazatok.

122. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint

	Bruttó könyv szerinti érték összesen (millió Forint)															
	Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m²-ben)							Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energetikai tanúsítványa)							Energetikai tanúsítvány nélküli biztosíték ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m²-ben)	
	0 – ≤ 100	> 100 – ≤ 200	> 200 – ≤ 300	> 300 – ≤ 400	> 400 – ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			
A partner ágazata																
Az EU területén összesen	958 910	254 532	515 049	117 159	47 474	17 368	7 162	67 856	121 038	54 028	207 516	68 097	50 823	154 840	234 711	24,48%
ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	320 929	130 157	165 902	24 870	-	-	-	34 300	69 757	43 637	120 690	14 539	2 066	13 520	22 418	6,99%
ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	637 981	124 375	349 147	92 289	47 474	17 368	7 162	33 556	51 281	10 391	86 826	53 558	48 757	141 320	212 293	33,28%
ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m²-ben)	234 711	56 800	156 099	21 747	48	18	-								234 711	100,00%
Az EU területén kívül összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m²-ben)	-	-	-	-	-	-	-								-	-

123. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága

Teljes portfólió		Bruttó könyv szerinti érték (millió Forint)												
		ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség												
		Lejáratí sávok szerinti bontás					ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitettség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmazott összege és céltartalékok		
												≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	69 685	45 594	24 091	-	-	0,003	-	15 876	-	19 889	440	-751	-366	-218
B – Bányászat, kőfejtés	431	401	30	-	-	0,003	-	95	-	-	156	-130	-	-127
C – Feldolgozóipar	220 400	173 244	46 025	1 131	-	0,003	-	32 542	-	36 656	4 148	-2 933	-739	-1 459
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	49 676	8 473	11 750	29 453	-	0,003	-	46	-	9 007	272	-1 059	-436	-148
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	1 842	1 731	111	-	-	0,003	-	220	-	476	1	-15	-6	-1
F – Építőipar	30 503	25 235	5 129	139	-	0,003	-	4 502	-	12 842	2 285	-2 133	-376	-1 706
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	153 880	134 418	18 429	828	205	0,003	-	21 788	-	51 305	6 608	-5 516	-1 466	-3 682
H – Szállítás, raktározás	25 698	11 675	13 970	53	-	0,003	-	1 524	-	4 999	96	-314	-168	-71
L – Ingatlanügyletek	322 542	256 830	65 712	-	-	0,003	-	226 154	-	20 809	148	-2 572	-1 046	-75
Lakóingatlanl fedezett hitelek	2 493	246	1 862	385	-	8,838	-	1 959	-	1 753	425	-249	-60	-187
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	342 605	251 656	88 380	2 569	-	3,331	-	301 143	-	44 346	1 736	-3 852	-1 575	-472
Birtokbavétell megszerzett biztosítékok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb érintett ágazatok (adott esetben alább lebontva)	87 630	64 074	21 212	2 344	-	0,003	-	15 405	-	21 266	3 112	-2 367	-565	-1 599

124. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitétség

Fő teljesítménymutató				
Éghajlatváltozás mérséklése	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Összesen (Éghajlatváltozás mérséklése + Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás)	% -os lefedettség (az összes eszközön belül)*	
GAR-állomány	20,37%	0,00%	20,37%	39,71%
GAR-állományváltozás	23,75%	0,01%	23,78%	42,25%

* A KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközeihez viszonyítva

125. táblázat: A taxonómiához igazodó kitétségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI)

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)					
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)									
ebből speciális hitelezés			ebből átállás			ebből támogató			ebből speciális hitelezés			ebből alkalmazkodás			ebből támogató		
GAR – A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																	
A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2 013 398	651 208	7 202	-	968	3 063	68	11	-	0	-	651 277	7 214	-	968	3 063	
Pénzügyi vállalatok	494 963	32 334	1 319	-	165	889	68	11	-	0	-	32 403	1 330	-	165	889	
Hitelintézetek	484 491	26 285	566	-	162	145	1	1	-	-	-	26 285	566	-	162	145	
Hitelek és előlegek	227 547	17 616	323	-	65	86	-	-	-	-	-	17 616	323	-	65	86	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	237 244	2 429	138	-	74	27	1	1	-	-	-	2 430	139	-	74	27	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	19 700	6 239	104		24	32	-	-		-	-	6 239	104		24	32	
Egyéb pénzügyi vállalatok	10 472	6 050	754	-	3	744	68	10	-	0	-	6 118	764	-	3	744	
ebből befektetési vállalkozások	4 844	782	13	-	3	4	-	-	-	-	-	782	13	-	3	4	
Hitelek és előlegek	48	15	0	-	0	0	-	-	-	-	-	15	0	-	0	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)				
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)				
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
			ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	4 796	767	13		3	4	-	-		-	-	767	13		3	4
ebből vagyonkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-	-
ebből biztosítók	236	5	1	-	0	0	68	10	-	0	-	73	11	-	0	0
Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	236	5	1		0	0	68	10		0	-	73	11		0	0
Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	205 833	43 395	5 883	-	803	2 174	-	-	-	-	-	43 395	5 883	-	803	2 174
Hitelek és előlegek	89 687	24 863	3 592	-	186	607	-	-	-	-	-	24 863	3 592	-	186	607
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	35 313	6 233	2 086	-	570	1 505	-	-	-	-	-	6 233	2 086	-	570	1 505
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	80 833	12 298	206		47	62	-	-		-	-	12 298	206		47	62
Háztartások	1 309 100	571 982	-	-	-	-						571 982	-	-	-	-
ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	640 115	571 866	-	-	-	-						571 866	-	-	-	-
ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	116	116	-	-	-	-						116	-	-	-	-
ebből gépjárműhitelek	-	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-
Helyi önkormányzatok finanszírozása	3 503	3 497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 497	-	-	-	-
Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)				
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)				
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató		
Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	3 503	3 497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 497	-	-	-	-
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	13	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-
GAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 013 411	651 221	7 202	-	968	3 063	68	11	-	0	-	651 289	7 214	-	968	3 063
A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök																
Unió nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	1 035 672															
Hitelek és előlegek	911 555															
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	123 268															
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	849															
Unión kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	1 306															
Hitelek és előlegek	0															
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	548															
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	758															
Származtatott ügyletek	-															
Látra szóló bankközi kölcsönök	10 154															
Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök	27 075															
Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk stb.)	109 044															
A NEVEZŐBEN (GAR) SZEREPLŐ ÖSSZES ESZKÖZ	1 183 250															
A GAR kiszámításához használt számlálóból és nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök																
Kormányzatok	1 143 216															

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)		
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)		
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató
Központi bankkal szembeni kitétségek	636 119									
Kereskedési könyv	93 862									
SZÁMLÁLÓBÓL ÉS NEVEZŐBŐL KIZÁRT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 873 197									
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5 069 858									

126. táblázat: Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)					
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					Az összes lefedett eszköz aránya
	ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható					
	ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató			
<u>GAR</u>	20,37%	0,23%	0,00%	0,03%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	20,37%	0,23%	0,00%	0,03%	0,10%	39,71%
A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	32,34%	0,36%	0,00%	0,05%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,35%	0,36%	0,00%	0,05%	0,15%	39,71%
Pénzügyi vállalatok	6,53%	0,27%	0,00%	0,03%	0,18%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,55%	0,27%	0,00%	0,03%	0,18%	9,76%
Hitelintézetek	5,43%	0,12%	0,00%	0,03%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,43%	0,12%	0,00%	0,03%	0,03%	9,56%
Egyéb pénzügyi vállalatok	1,02%	7,20%	0,00%	0,03%	7,10%	0,65%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	58,42%	7,30%	0,00%	0,03%	7,10%	0,21%
ebből befektetési vállalkozások	31,67%	0,27%	0,00%	0,06%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	16,15%	0,27%	0,00%	0,06%	0,08%	0,10%
ebből vagyongazdálkodó társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből biztosítók	2,03%	0,33%	0,00%	0,01%	0,06%	28,65%	4,42%	0,00%	0,00%	0,00%	30,68%	4,75%	0,00%	0,01%	0,07%	0,00%
Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	21,08%	2,86%	0,00%	0,39%	1,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	21,08%	2,86%	0,00%	0,39%	1,06%	4,06%

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA)									
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya								Az összes lefedett eszköz aránya	
		ebből környezeti szempontból fenntartható				ebből környezeti szempontból fenntartható				ebből környezeti szempontból fenntartható					
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató			
Háztartások	43,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					43,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	25,82%
ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	89,34%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					89,34%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	12,63%
ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
ebből gépjárműhitelek	-	-	-	-	-					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Helyi önkormányzatok finanszírozása	99,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					99,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%
Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	0,00%
Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	99,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

127. táblázat: GAR (%) - állományra vonatkozó fő teljesítménymutatók

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)									
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					Az összes lefedett eszköz aránya				
		ebből környezeti szempontból fenntartható			ebből környezeti szempontból fenntartható		ebből környezeti szempontból fenntartható									
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató						
GAR	23,75%	0,26%	0,00%	0,05%	0,19%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	23,78%	0,26%	0,00%	0,05%	0,19%	42,25%
A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	32,60%	0,36%	0,00%	0,06%	0,25%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,64%	0,36%	0,00%	0,06%	0,25%	42,25%
Pénzügyi vállalatok	14,50%	0,94%	0,00%	0,07%	0,79%	0,07%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	14,56%	0,95%	0,00%	0,07%	0,79%	8,74%
Hitelintézetek	9,46%	0,21%	0,00%	0,08%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,46%	0,21%	0,00%	0,08%	0,06%	7,83%
Egyéb pénzügyi vállalatok	57,89%	7,23%	0,00%	0,03%	7,13%	0,65%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	58,54%	7,33%	0,00%	0,03%	7,13%	0,91%

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)				
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				
	ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható				
	ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató		
ebből befektetési vállalkozások	16,00%	0,27%	0,00%	0,06%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	16,00%	0,27%	0,00%	0,06%	0,08%
ebből vagyongazdálkodó társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből biztosítók	2,03%	0,33%	0,00%	0,01%	0,06%	28,65%	4,42%	0,00%	0,00%	0,00%	30,68%	4,75%	0,00%	0,01%	0,07%
Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	13,92%	0,80%	0,00%	0,23%	0,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14,05%	0,80%	0,00%	0,23%	0,44%
Háztartások	45,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						45,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
ebből lakóingatlanokkal fedezett hitelek	94,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						94,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-
ebből gépjárműhitelek	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-
Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-
Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-
Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-

128. táblázat: GAR (%) - állományváltozásra vonatkozó fő teljesítménymutatók

Fő teljesítménymutató				% -os lefedettség (az összes eszközön belül)
Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Összesen (CCM + CCA)		
BTAR-állomány	20,37%	0,00%	20,37%	39,71%
BTAR-állományváltozás	23,75%	0,01%	23,78%	42,25%

129. táblázat: Mérséklő intézkedések: BTAR

Pénzügyi instrumentum típusa	Partner típusa	Bruttó könyv szerinti érték (millió Forint)	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási átállási kockázat)	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási fizikai kockázat)	A mérséklő intézkedések jellegére vonatkozó minőségi információk
Kötvények (az uniós standardoktól eltérő standardok szerint zöldnek, fenntarthatónak, fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)	Pénzügyi vállalatok	-	-	-	-
	Nem pénzügyi vállalatok	6 509	I	N	-
	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-
	Háztartások	-	-	-	-
	ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-
	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-
	Egyéb partnerek	-	-	-	-
Hitelek (az uniós standardoktól eltérő standardok szerint zöldnek, fenntarthatóságnak, fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)	Pénzügyi vállalatok	97 019	I	N	-
	Nem pénzügyi vállalatok	119 367	I	N	-
	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	86 579	I	N	-
	Háztartások	83 966	I	N	-
	ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	79 520	I	N	-
	ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	113	I	N	-
	Egyéb partnerek	-	-	-	-

* Az Erste Bank Hungary változásmérséklési intézkedései a zöld átállás felé irányuló tőkeáramlásokat fedik le. Az uniós taxonómia korlátozásai és jelenlegi fókusza alapján bevezetésre került a 'fenntartható finanszírozás' kifejezés. Ezen finanszírozások átfogó átvilágítási folyamaton esnek át, amely az uniós taxonómia és az MNB zöld definíciójának kritériumain alapul, és amelynek célja az olyan beruházások azonosítása, amelyek a meglévő éghajlati és környezeti tevékenységek klímasemleges, az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenálló és környezeti szempontból fenntartható gazdaság felé történő átmenetét szolgálják. Kulcsfontosságú ágazataink közé tartozik a meglévő és új ingatlanok finanszírozása, a meglévő épületek felújítása, a megújuló energia és a közlekedési finanszírozás. E kritériumok célja annak biztosítása, hogy a tőke olyan tevékenységekbe áramoljon, amelyek jelentősen hozzájárulnak a zöld átálláshoz, betartva a belső Fenntartható Finanszírozási Irányelvünkben szerepelteket. Ezeknek a finanszírozásoknak a pozitív és fenntartható jellege elsődlegesen az éghajlatváltozás mérséklésére irányul. ESG-stratégiánk kulcsfontosságú részeként prioritásként kezeljük ügyfeleink támogatását a nettó zéró kibocsátásra való átállásban és folyamatosan felülvizsgáljuk keretrendszerünket annak érdekében, hogy jobban kielégítsük ügyfeleink átállási finanszírozási igényeit.

130. táblázat: Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések

	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	
adatok millió Forintban								
A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei	578 707	88 767			4 432 275	920 896		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-	-	4 213	-	4 213	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	236 632	88 767	211 371	82 112	1 195 825	920 896	1 135 256	872 134
ebből: fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: értékpapírosítások	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	88 767	88 767	82 112	82 112	920 896	920 896	872 134	872 134
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	90 394	-	79 460	-	257 903	-	246 476	-
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	57 472	-	49 798	-	10 086	-	9 707	-
Egyéb eszközök	342 075	-			3 232 237	-		

*A nem megterhelt értékpapírok összesen sora 6,9 milliárd forint értékben tartalmaz központi bank által kibocsátott értékpapírokat (MNB250102 és MNB250109), amelyeket a tábla kötött formátuma miatt csak az összesen sorban mutatunk be.

131. 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	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA	
adatok millió Forintban				
A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték	-	-	61	7 806 220
Látra szóló követelések	-	-	-	959 313
Tőkeinstrumentumok	-	-	-	9 192
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	61	138 720
ebből: fedezett kötvények	-	-	-	-
ebből: eszközfedeztetű értékpapírok	-	-	-	-
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	-	-	61	85 603
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	-	-	-	53 117
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	-	-	-	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	-	8 750
Egyéb kapott biztosíték	-	-	-	6 690 245
A saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	-	-	-	-

	Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt	
		Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
adatok millió Forintban	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	ebből EHQLA és HQLA	
Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások		-	-
KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	-		-

132. táblázat: EU AE2 – Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
adatok millió Forintban		
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	480 734	578 707
Származtatott ügyletek	40 445	10 457
ebből: Tőzsdén kívüli	40 445	10 457
Betétek	440 289	568 250
Visszavásárlási (repo-)megállapodások	40 092	42 426
ebből: központi banki	-	-
Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	400 197	525 824
ebből: központi banki	74 075	148 798
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
ebből: kibocsátott fedezett kötvények	-	-
ebből: kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok	-	-
Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	-	-
Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke	-	-
Kapott pénzügyi garanciák névértéke	-	-
Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke	-	-
Egyéb	-	-
MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN	480 734	578 707

133. táblázat: EU AE3 – Megterhelés forrásai