

# **2008. évi kockázatkezelési jelentés – Kvalitatív adatok**

**Erste Bank Hungary Nyrt.**

**A közzétett adatok 2008.12.31-i állapotot tükröznek**

## Tartalomjegyzék

<b>1. Általános információk</b> .....	<b>4</b>
1.1. Bank neve .....	4
1.2. A számviteli és a tőkekövetelmény számításához kapcsolódó konszolidáció közötti eltérések rövid leírása.....	4
1.2.1. Teljeskörűen konszolidált tételek.....	4
1.2.2. Részlegesen konszolidált tételek.....	4
1.2.3. A szavatoló tőkéből levont tételek .....	4
1.2.4. Egyéb tételek.....	4
1.3. Tőkekivonás megakadályozása .....	4
1.4. Helytállási nyilatkozat.....	5
<b>2. Szavatoló tőke egyes elemei, pozitív és negatív összetevői</b> .....	<b>5</b>
<b>3. Kockázatok kezelése</b> .....	<b>5</b>
3.1. Partnerkockázat .....	5
3.1.1. A kockázatkezelés fő elvei, alkalmazott módszerek, kockázatok azonosítása és kezelése .....	5
3.1.2. Partnerkockázatokhoz allokált limitek.....	5
3.1.3. Partnerkockázati fedezetek .....	5
3.1.4. A szerződéses nettósítás és hatása a tőkekövetelményre .....	6
3.1.5. A hitlderivatíva portfólió elemzése .....	6
3.1.6. $\alpha$ becsült értéke .....	6
3.2. Hitelintézet tőkemegfelelősége (hitelezési és felhígulás kockázat) .....	6
3.2.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) elvei és stratégiája ..	6
3.2.2. A hitelezési kockázatok kezelésének alapelvei .....	7
3.2.3. A kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonként.....	7
3.2.3. A „késedelem” és „hitelminőség-romlás” meghatározása .....	7
3.2.4. Az értékvesztés és céltartalék-képzés fő elvei és módszerei .....	8
3.2.5. Sztenderd módszert alkalmazó szegmens portfólió-elemzése .....	8
3.2.6. Belső minősítésen alapuló (IRB) módszert alkalmazó szegmensek portfólió-elemzése .....	8
3.2.7. Felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólió-elemzése .....	8
3.3. Piaci kockázat .....	9
3.3.1. Kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatok .....	9
3.3.2. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények .....	9
3.3.3. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók .....	9
3.4. Működési kockázat.....	10
3.4.1. A kockázatkezelés fő elvei, alkalmazott módszerek, kockázatok azonosítása és kezelése .....	10
3.5. Értékpapírosítás .....	11
<b>4. Eszközök és eljárások</b> .....	<b>11</b>
4.1. Minősítési rendszerek .....	11
4.1.1. A belső minősítési rendszer struktúrája, valamint a belső és külső minősítések közötti kapcsolat.....	11
4.1.2. A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásán kívüli alkalmazása.....	11
4.1.3. A minősítési rendszerek leírása.....	12
4.1.4. A minősítési rendszerek megbízhatóságának ellenőrzésére szolgáló eljárások .....	12
4.2. A minősítési folyamat leírása .....	12

4.2.1. Általános leírás .....	12
4.2.2. Központi kormány vagy központi bank minősítése .....	12
4.2.3. Hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítése .....	13
4.2.4. Vállalkozások minősítése .....	13
4.2.5. Lakossági ügyfelek minősítése.....	13
4.2.6. Részesedések.....	13
4.3. Az egyes kockázati paraméterek definíciója, meghatározásának módszere, becsült és valós adatai az egyes kockázati szegmensekben.....	14
4.3.1. Nemteljesítési valószínűség (PD).....	14
4.3.2. Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) .....	14
4.3.3. Hitelegyenértékesítési tényező (CCF).....	15
4.4. Hitelezéskockázat mérséklése .....	15
4.4.1. Biztosítékok értékelése és kezelése.....	15
4.4.2. Az elismert biztosítékok fő típusai .....	16
4.4.3. A garanciával, kezességvállalással és hitelderivatívával fedezett kitétségek értéke, a partnerek hitelminősége .....	16
4.4.4. A kockázati koncentráció mérséklése a hitelezési kockázat mérséklésével .....	16

# **1. Általános információk**

## **1.1. Bank neve**

A 234/2007. (IX/4.) számú Kormányrendeletben foglalt nyilvánosságra hozatali kötelezettségnek az Erste Bank Hungary Nyrt. (továbbiakban EBH vagy Bank) egyedileg, és az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalataival együtt (továbbiakban Erste-csoport) összevont alapon is eleget tesz. A továbbiakban csak akkor kerül külön feltüntetésre az egyedi és összevont adatszolgáltatás, ha eltérés van közöttük. Ahol az külön nincs jelölve, ott az információ egyedi és összevont szinten megegyezik.

## **1.2. A számviteli és a tőkekövetelmény számításához kapcsolódó konszolidáció közötti eltérések rövid leírása**

### **1.2.1. Teljeskörűen konszolidált tételek**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 4. § (1) a) bekezdése alapján.

A Bank a számviteli konszolidációba valamennyi leányvállalatát teljes körűen bevonja.

A tőkekövetelmény számításához kapcsolódó, összevont felügyeleti alapú konszolidációba ugyancsak teljes körűen bevonásra kerülnek a PSZÁF előírásainak megfelelően a PIBB-ek - pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások), befektetési vállalkozások és biztosító részvénytársaságok (beleérte a viszontbiztosítókat is) - valamint a speciális pénzügyi szervezetek és a járulékos leányvállalatok.

A két konszolidációs kör egyetlen tagban tér el egymástól: az Erste Bank Pénztárszervező Kft. (továbbiakban Kft.) nem kerül bevonásra a tőkekövetelmény számításához kapcsolódó, összevont felügyeleti alapú konszolidációba.

A Kft. bevonása a mérleg eszköz-oldali tételeire 34 millió Ft, forrás-oldali tételeire 18 millió Ft, míg az eredmény-oldali tételekre 20 millió Ft növelő hatást gyakorolna, tehát a meghatározó paraméterek tekintetében nem játszik jelentős szerepet.

### **1.2.2. Részlegesen konszolidált tételek**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 4. § (1) b) bekezdése alapján.

Részlegesen konszolidált tételek nincsenek.

### **1.2.3. A szavatoló tőkéből levont tételek**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 4. § (1) c) bekezdése alapján.

A kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőkét a Kft. 0,009 %-ban érinti, 14 millió Ft-tal csökkentve azt.

### **1.2.4. Egyéb tételek**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 4. § (1) d) bekezdése alapján.

Egyéb tételek nincsenek.

## **1.3. Tőke kivonás megakadályozása**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 4. § (2) bekezdése alapján.

Jelenleg az EBH-nak nincs olyan vállalkozása, amelyre az összevont alapú felügyelet nem terjed ki, és a vállalkozás szavatoló tőkéje nem éri el a székhelye szerinti ország jogszabályai szerinti tőkekövetelményt.

## **1.4. Helytállási nyilatkozat**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 4. § (3) bekezdése alapján.

Az EBH kijelenti, hogy nincs akadálya a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének mindazokban a hitelintézetekben, pénzügyi vállalkozásokban, befektetési vállalkozásokban, befektetési alapkezelő társaságokban és járulékos vállalkozásokban, amelyekben ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik.

## **2. Szavatoló tőke egyes elemei, pozitív és negatív összetevői**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 5. § a)- e) bekezdései alapján.

A Bank szavatoló tőkéje a Kvantitatív adatok 6. oldalán található táblázatban kerül bemutatásra.

## **3. Kockázatok kezelése**

### **3.1. Partnerkockázat**

#### **3.1.1. A kockázatkezelés fő elvei, alkalmazott módszerek, kockázatok azonosítása és kezelése**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 15/B. § b), c) bekezdései alapján.

A partnerkockázat a partnerekkel történő üzletkötések sajátos kockázata, mely az ügyletek teljesülésével, a mögöttes termékek szavatosságával áll kapcsolatban. Elkülönítetten kezeljük ettől a hitelezési kockázatot, mely a partnerek fizetőképességével, fizetési hajlandóságával kapcsolatos kockázatok összefoglaló elnevezése.

A partnerkockázat kezelésére a Bank a 381/2007.(XII.23) számú Kormányrendelet rendelkezéseit alkalmazza. Az egy ügyféllel szemben fennálló partnerkockázatot a Bank ügyletenként állapítja meg. Egy ügyletkezeléshez kapcsolódva fedezetet akkor vesz figyelembe, ha erre az ügyféllel kötött szerződés vagy az üzletszabályzat lehetőséget ad. Ügyfél vagy ügyfélcsoport esetén az ügyletek partnerkockázatát csak akkor vonja egymással össze, ha a Bank rendelkezik az ügyféllel kötött megfelelő nettósítási megállapodással.

#### **3.1.2. Partnerkockázatokhoz allokált limitek**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 15/B. § a) bekezdése alapján.

A partnerkockázatok tőkekövetelmény-számításához a Bank a Varitron-rendszert (Ramasoft-szoftver) használja, amely a Kondor +-ból és szükség esetén a Bank központi számlavezető rendszeréből (Symbols) kapja az adatokat. A rendszer speciális algoritmusokkal operál, melyek számítási algoritmusai az alábbi esetekre kerültek specifikálásra:

- Nyitva szállítás;
- Eiszámolási kockázat;
- Kereskedési könyvbe tartozó partnerkockázatok.

Jelenleg az EBH partnerkockázati tőkekövetelménye banki (nem összevont) szinten kerül megállapításra. Az egyedi ügyfelek szintjére lebontott limitek igénylésére és jóváhagyására a normál jóváhagyási szabályok érvényesek, azokat a Holding központilag, egy erre fenntartott limitkezelő rendszerben tartja nyilván.

#### **3.1.3. Partnerkockázati fedezetek**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 15/B. § d) bekezdése alapján.

Kétoldalú megállapodások alapján a Banknak lehetősége van a kockázatok csökkentésére nettósítással vagy biztosítékok bevonásával.

A Bank kizárólag pozitív nettó piaci érték fennállása esetén vállal fel kockázatot. Mivel az érintett piacok volatilitása magas a piaci kockázati paraméterek (deviza- és tőzsde-árfolyamok, kamatlábak, stb.) fluktuációja miatt, ezért a fedzeteket folyamatosan újra kell értékelni. Az elfogadható fedzetek

köre korlátozott: készpénz-óvadék vagy magyar állampapír. A fedezetek újraértékelése hetente történik.

A Banknak jellemzően két típusú ügyfele van:

- Banki ügyfél, akivel limit-alapon üzletel;
- Vállalati ügyfél, akivel vagy treasury-limitre szerződik vagy óvadéki fedezet mellett.

### 3.1.4 A szerződéses nettósítás és hatása a tőkekövetelményre

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 12.§ (1) a) és 15/B. § e) bekezdése alapján.

A Bank él a határidős ügyletek felbontásából származó fiktív kölcsönfelvételek és kölcsönnyújtások nettósítására vonatkozó lehetőséggel, de szigorú feltételekhez köti:

- a pozíciók pénzneme azonos kell, hogy legyen;
- a fiktív ügyletből származó pénzáramlások ugyanarra a napra szóljanak;
- a referenciakamat vagy a névleges kamatláb eltérése ne haladja meg a 0,15 százalékpontot.

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók összértéke tehát az alábbiak szerint áll elő naponta:

- Nettósítás a nettósítási szabályok figyelembe vételével az azonos devizában nyilvántartott pozíciók között (értve ez alatt a Forintot is).
- Nettó pozíciók értékelése az Értékelési Szabályzat szerint.
- Átszámítás forintra az átszámítási szabályok figyelembevételével. A forint-pozíciókban további nettósítás már nem végezhető.

A szerződéses nettósítás tőkekövetelményre gyakorolt hatásának bemutatása a Kvantitatív adatok 33. oldalán található táblázatban történik meg.

### 3.1.5. A hitelderivatíva portfólió elemzése

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 15/B. § g), h) bekezdése alapján.

Hitelderivatíva portfóliója nincs a Banknak.

### 3.1.6. $\alpha$ becsült értéke

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 15/B. § i) bekezdése alapján.

A Bank nem alkalmaz becsült  $\alpha$  értéket.

## **3.2. Hitelintézet tőkemegfelelősége (hitelezési és felhígulás kockázat)**

### 3.2.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) elvei és stratégiája

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 6.§ a) bekezdése alapján.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások új tőkekövetelmény számítását szabályozó előírások valamennyi fejlett, ún. IRB (Internal Rating Based) módszert választó hitelintézet és befektetési vállalkozás számára kötelezővé teszik egy belső tőkeszükséglet-számítási eljárás kifejlesztését. Ennek célja felmérni azt, hogy az intézmény saját számításai alapján mekkora összegű tőkekövetelményt tart szükségesnek az általa vállalt és felmerülő kockázatok fedezésére.

Az ICAAP (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*) egy olyan eljárás, amely biztosítja azt, hogy a Bank:

- megfelelően azonosítja, méri, összesíti és monitorozza az intézmény kockázatait,
- az intézmény lényeges kockázatainak fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezettel rendelkezik,
- megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet, és azt folyamatosan fejleszti az azonosított kockázati faktorok tekintetében.

A Bank rendelkezik a törvényi előírások szerinti ICAAP eljárásrenddel és a PSZÁF által is támasztott elvárásokat teljesítette.

### 3.2.2. A hitelezési kockázatok kezelésének alapelvei

A hitelezési kockázatok kezelésének alapelvei:

- A Bank kockázatvállalása az ügyfél pénzügyi helyzetének, jövedelemtermelő képességének, üzleti környezetének vizsgálatán, továbbá a Bank által kínált termékekben rejlő kockázatok felmérésén alapul.
- A Bank függetlenül a kockázatvállalás típusától, módjától, lejáratótól és fedezettségétől minden ügyfelét, akivel szemben kockázatot vállal, még a kockázatvállalás előtt minősíti. Amennyiben az adott ügyféllel szembeni kockázatvállalást harmadik személy által kibocsátott garancia vagy készfizető kezesség biztosítja, a minősítést a harmadik személyre vonatkozóan is elvégezi.
- Az ügyfélminősítést, illetőleg az előterjesztést készítő személy nem hozhat kockázatvállalási döntést.
- A kockázatvállalási döntési jogkörök döntési szintekhez rendelvek, melyet az üzletág, ügyfélcsoporthoz tartozás, ügyfél-minősítés, fedezettségi szint és összkötelezettség együttesen határoz meg.
- Minden kockázatvállalási döntés az általánosan alkalmazandó „négy szem elv”-nek kell, hogy megfeleljen, azaz minden döntést a megfelelő kompetenciával rendelkező legalább két felelős döntéshozónak kell meghoznia.
- A Bank a követelések megtérülésének biztonsága érdekében alapesetben biztosíték mellett vállal kockázatot. A Bank a kockázatvállalási döntés előtt meggyőződik a fedezetek, biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.
- Minden egyes ügyletet határozott időtartamra és lejáratra kell jóváhagyni. Amennyiben a Bank ajánlatot tesz egy ügyfélnek, vagy hitelfigvényt ad ki, az erre vonatkozó kötöttség időtartamát ezekben minden esetben meg kell határozni.

### 3.2.3. A kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitettségi osztályonként

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 6.§ b) bekezdése alapján.

A hitelportfólió egyes kockázati kategóriáira számolt tőkekövetelmény bemutatása a Kvantitatív adatok 7. és 8. oldalán történik meg.

### 3.2.3. A „késedelem” és „hitelminőség-romlás” meghatározása

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 7.§ (1) a) bekezdése alapján.

Az ERSTE csoport a bázeli Bankfelügyeleti Bizottság ajánlásának megfelelően (Basel II) 5 nemfizetési kategóriát különböztet meg és gyűjt. Ezen eseményeket R betűvel jelöli, és 1-5-ig sorszámozza. Az egyes kategóriák meghatározása a következő:

- R1: az illetékes döntéshozatali fórum megítélése szerint a korai figyelmeztető jelek alapján a teljes visszafizetés nem valószínűsíthető.
- R2: 90 napon túli 25.000 Forint összeget elérő késedelem
- R3: kényszerű átütemezés (amennyiben az átütemezést nem a normál üzletmenet indukálja, hanem a megtérülés érdekében célszerűvé válik)
- R4: részlegesen elszámolt veszteség.
- R5: jogi eljárás (csőd, felszámolás, végelszámolás, végrehajtás)

A „késedelmes tételek” és „hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek” állományának és rájuk képzett céltartalékoknak az alakulását, valamint a céltartalékok változását nemzetgazdasági ágazati és ország bontásban a Kvantitatív adatok 13-20. oldalán mutatjuk be.

### **3.2.4 Az értékvesztés és céltartalék-képzés fő elvei és módszerei**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 7.§ (1) b) bekezdése alapján.

A Bank az értékvesztés-elszámolás valamint a céltartalék-képzés során a magyar számviteli szabályok (HAS) szerinti logika mellett a nemzetközi alapelvek (IFRS) szerinti kalkulációt is alkalmazza.

Algoritmus-alapú portfólió-szintű értékvesztés/CT képzés:

- A vállalati üzletágon belül az IFRS szerinti kalkuláció üzletági bontásban, két ügyfél minősítési kategória-csoportban (4-6;7-8) alkalmazott. HAS alapú képzés a külön figyelendő ügyletminősítéssel rendelkező ügyletek után számított 1%-os mértékű.
- A Lakossági üzletág tekintetében HAS alapon termék főtípusonként (jelzálog és fedezetlen) késedelmes kategóriákra alapozott, az IFRS modellben rating-kategóriákra bontott.

A céltartalékképzés folyamatának bemutatása a Kvantitatív adatok 36. oldalán látható.

Egyedi értékvesztés elszámolás illetve céltartalék-képzés csupán a vállalati üzletágban (IFRS = HAS) használt.

### **3.2.5. Sztenderd módszert alkalmazó szegmens portfólió-elemzése**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 8§ a)-d), 12§ (2) bekezdés alapján.

A sztenderd-portfólió bemutatása táblázatok és grafikonok segítségével történik a Kvantitatív adatok 22. oldalán.

### **3.2.6. Belső minősítésen alapuló (IRB) módszert alkalmazó szegmensek portfólió-elemzése**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 7.§ (1) c)-h), (2) a)-e) pontjai alapján.

Az IRB-portfólió bemutatása táblázatok és grafikonok segítségével történik a Kvantitatív adatok 23-29. oldalán.

### **3.2.7. Felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólió-elemzése**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 11.§ paragrafusa alapján.

A felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólió bemutatása táblázatok és grafikonok segítségével történik a Kvantitatív adatok 30. oldalán.



### **3.3 Piaci kockázat**

#### **3.3.1. Kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatok**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 13.§ (1) bekezdése alapján.

A Bank kereskedési könyvét a Treasury vezeti. A pozíciók nyilvántartására és piaci értéken való értékelésére a Kondor+ rendszer (Reuters-szoftver) szolgál. A kereskedési könyvbe tartozó ügyletek körét a Kondor+-ban felállított portfólió/folder-struktúra egyértelműen elkülöníti: az egyes folderek portfóliókba vannak rendezve, és minden egyes portfólió be van sorolva a banki vagy a kereskedési könyvbe. A kereskedési könyv minden munkanapon aktualizálásra kerül a folyamatosan vezetett üzletkötések alapján.

Az EBH a kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat, pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét, a szintén itt nyilvántartott nagykockázatokkal együtt sztenderd módszer szerint számítja ki.

A felsorolt kockázatok tőkekövetelménye a Kvantitatív adatok 32. oldalán található táblázatban kerül bemutatásra.

#### **3.3.2. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 14.§ bekezdése alapján.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvényekkel a Bank nem rendelkezik.

#### **3.3.3. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók**

##### **3.3.3.1. A kockázat jellege, mérésének módja**

A nem kereskedési (másképpen banki) könyv kamatláb-kockázata általánosan a következő módon definiálható: a bank pénzügyi helyzetének, a kamatlábak nem várt, kedvezőtlen irányú elmozdulásából származó romlása, illetve az ilyen negatív következményeknek való kitettség. A pénzügyi helyzet romlása alapvetően két területen jelentkezhet: egyrészt a jövedelmezőséget, másrészt a bank gazdasági (üzleti) értékét érintheti.

A kamatláb változások típusai és a kockázatnak kitett pozíciók jellege alapján a kockázatok hagyományosan négy kategóriába sorolhatók:

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

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

A banki könyv kamatláb-kockázatának mérésére a Bank módszertanilag a fejlettebb megoldások közé tartozó szimulációs eljárást alkalmazza.

A Bank figyelembe veszi a kamatláb-kockázati kitettség különböző aspektusait, vagyis a szimuláció során mindkét, az eszköz-forrás menedzsment által hagyományosan alkalmazott megközelítéssel számol, azaz:

- nettó kamat-bevétel szimulációt (jövedelmi perspektíva) és
- cash flow értékelést vagy gazdasági-érték szimulációt (gazdasági perspektíva) alkalmaz.

### **3.3.3.2. Nem kereskedési könyvi kamatkockázat kezelésének szervezeti háttere**

#### *Eszköz Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO)*

Az (ALCO) az eszköz-forrás gazdálkodás és azon belül a kamatkockázat-kezelés legfontosabb stratégiai döntéshozó szerve. Feladataival összhangban rendszeresen áttekinti a Bank kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelné és minősíteni a Bank kamatkockázati pozícióját. Hatásköre kiterjed a vonatkozó belső szabályozás jóváhagyására és változtatására, különös tekintettel az érvényes límitek, feltételezések, eljárások és módszerek módosítására.

#### *Eszköz-Forrás Menedzsment Osztály (ALM)*

Az ALM a banki kamatkockázat-gazdálkodási folyamatban az ALCO tevékenységéhez kapcsolódóan döntés-előkészítő, támogató funkciókat lát el.

#### *Treasury*

A banki könyv kamat-kockázatok kezelésében a Treasury az ALCO stratégiai döntéseinek, illetve az ALM piaci tranzakcióinak operatív végrehajtójaként vesz részt.

### **3.3.3.3. Kamatláb kockázat monitoring és jelentés**

A Bank vezetősége rendszeresen jelentést kap a nem kereskedési könyvi kamatláb kockázati kitétség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

- kiértékelje a Bank összesített kamatláb kockázati kitétségének szintjét és trendjét;
- ellenőrizze a meghatározott kockázat-tűrési szintekkel való megfelelést;
- azonosítsa a politikában meghatározott szintet meghaladó, esetleges túlzott kockázat vállalást;
- meghatározza, hogy a Bank elegendő tőkével rendelkezik-e az adott nagyságú kamatláb kockázat vállalásához;
- a kamatkockázatot érintő döntéseket hozzon.

## **3.4. Működési kockázat**

### **3.4.1. A kockázatkezelés fő elvei, alkalmazott módszerek, kockázatok azonosítása és kezelése**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 16.§ paragrafus alapján.

A Bank 2009. június 30. napjáig az alapmutató módszerrel (Basic Indicator Approach) határozza meg a működési kockázat tőkekövetelményét. Az Erste Holding 2008. szeptember 30-án csoportszintű engedélykérelmet nyújtott be az osztrák Pénzügyi Piacok Felügyelete (Financial Markets Authority) hatóságához a fejlett mérési módszer (Advanced Measurement Approach) alkalmazására vonatkozóan. Az engedélykérelemben a Holding osztrák, cseh, szlovák és magyar tagbankjai szerepeltek. A négy ország felügyeletei engedélyezési eljárást folytatnak le. Pozitív elbírálás esetén az engedélyben meghatározott dátumtól az Erste Holding ezen országokban áttér a fejlett mérési módszer alkalmazására.

A jelen tájékoztató készítésének időpontjában az Erste Bank Hungary Nyrt. alapmutató módszerrel számított működési kockázati tőkekövetelménye 12 574 millió Forint, összevont szinten 13 391 millió Forint.

A Bank 2004-től foglalkozik a működési kockázati tőkekövetelmény menedzselésére vonatkozóan dedikált kockázatkezeléssel. Ezalatt kifejlesztett és bevezetett egy olyan keretrendszert, mely a jogszabályokban és Felügyeleti ajánlásokban előírt minden lényeges aspektusra kiterjed, illetve követelményeit teljesíti. Működési kockázatok azonosítására és kezelésére mind kvantitatív, mind kvalitatív módszerek alkalmazásra kerülnek.

A kvantitatív mérési módszer egységes szabályok és elvek alapján történő, a teljes Bankra kiterjedő belső veszteségadat-gyűjtésen alapul. Ezek az adatok egy Erste Holding-szintű adatbázisban

kerülnek rögzítésre, melyek így alapját képezik a szintén Holding-szintű tőkekövetelmény-számításnak.

A belső veszteségadat-gyűjtés során még nem azonosított, de a jövőben lehetséges működési kockázatok megragadására a Bank scenárió-elemzést és külső adatbázisok adatait használja fel. Az Erste Holding tagja a nemzetközi ORX adatkonzorciumnak, melynek adatait a tőkekövetelmény-számítási modellben alkalmazza.

A kvalitatív mérési módszer többek között kiterjed felmérések és kulcs kockázati mutatók (KRI-k) alkalmazására. Ezek segítségével működési kockázati térképek készülnek.

A nagy összegű működési kockázati veszteségek kockázatának kezelésére az Erste Holding biztosítást kötött a Captive Reinsurance biztosítóval.

A kockázatkezelés szerves részét képezi a Működési Kockázatkezelés és Csaláskezelési Bizottság működtetése.

### **3.5. Értékpapírosítás**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 15/A§ paragrafus alapján.

A Bankban jelenleg nem történik értékpapírosítás.

## **4. Eszközök és eljárások**

### **4.1. Minősítési rendszerek**

#### **4.1.1. A belső minősítési rendszer struktúrája, valamint a belső és külső minősítések közötti kapcsolat**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (1) b) bekezdés alapján.

A Bank az alábbi ütemezésben vezette be - illetve kívánja bevezetni - az IRB módszert a tartós mentesítésen kívüli teljes banki portfólióra:

- 2008. április 1-jétől a teljes lakossági magánszemély portfólióra bevezette az IRB módszert;
- 2008. április 1-jétől a teljes nem-lakossági portfólióra (kivéve az eszközfinanszírozott, árufinanszírozott és egyéb projekteket) bevezette az FIRB-módszert;
- 2011. január 1-jétől az eszközfinanszírozott, árufinanszírozott és egyéb projektekre be kívánja vezetni az FIRB módszert;
- 2011. január 1-jétől a lakossági portfólió mikrovállalati szegmensére be kívánja vezetni az IRB módszert.

Az Erste-csoportba tartozó leányvállalatok közül az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. és az Erste Leasing Eszközfinanszírozó Zrt. várhatóan esetében 2009. július 1-től kezdődően vezet be az IRB módszert.

A Bank ügyféltypustól és terméktől függően ügyfél és termékadatokra épülő elektronikus rendszereket használ a minősítés megállapítására. Ahol ilyen nem áll rendelkezésre, ott a minősítés külön szabályzatban rögzített eljárás alapján történik.

A Bank által alkalmazott minősítési rendszerek az Erste Holding leányvállalataira vonatkozó sztenderdek alapján, a magyar előírásokkal összhangban kerültek kialakításra, jellemzőinek összefoglalása a Kvantitatív adatok 37. oldalán található.

#### **4.1.2. A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásán kívüli alkalmazása**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (1) c) bekezdés alapján.

A belső becslések keretében meghatározott kockázati paramétereket a Bank minden olyan területen következetesen alkalmazza, ahol a becsült kockázatoknak szerepük van. Ilyen kiemelten a döntési kompetenciák és az árazás területe.

Árazáskor a Bank célja olyan ár kialakítása, amely minden esetben fedezetet nyújt a kötelezettségvállalás teljes banki költségére. A Bank minden esetben megvizsgálja az ügyfeleit, és ennek alapján állapítja meg, hogy az adott kötelezettségvállalás milyen kockázatokat és költségeket jelent a Bank számára. Árait ennek megfelelően alakítja ki.

Az árazás mindig a teljes ügyfél / ügyfélcsoport jövedelmezőségét vizsgálja, kiterjed minden biztosított banki szolgáltatás bevételeinek és költségeinek vizsgálatára.

Az árazásban vizsgált időszak jellemzően egy év. A kockázatok beillesztése az árazásba a sztenderd kockázati költségen (standard risk cost – SRC) keresztül történik, melynek meghatározásához a Bank a belső becslésekhez alkalmazott paramétereket alkalmazza. Ezek tapasztalati számain alapulva az SRC célja a várható veszteség számszerűsítése, és annak az árazásban történő figyelembevétele.

#### **4.1.3. A minősítési rendszerek leírása**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (1) d) pontja alapján.

Az ügyfélminősítés célja az ügyfelekben rejlő kockázatok minél pontosabb becslése, vagyis annak megállapítása, hogy mekkora az ügyfél egy éven belüli nemfizetésének, illetve szerződéses kötelezettségvállalásai megszegésének valószínűsége (Probability of Default, PD).

A kockázatomérés alapját elsődlegesen az ügyfél minősítése képezi, de az egyes hitelkockázatokra vonatkozó döntések nem kizárólag azon, hanem a kockázatok teljes körű számbavételén alapulnak. Ennek keretében a vizsgálat tárgyát képezi az ügyfél- és ügyletkockázatokon túl az ügyletben esetlegesen szereplő harmadik fél és bizonyos esetekben a biztosítéki rendszer is.

#### **4.1.4. A minősítési rendszerek megbízhatóságának ellenőrzésére szolgáló eljárások**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (1) e) pontja alapján.

A minősítési rendszerek felülvizsgálatára évente egyszer vagy rendkívüli esemény bekövetkezésekor kerül sor. A lakossági portfólió esetében mind az igénylési, mind a viselkedési pontozókártyák (scorecard) ellenőrzése megtörténik. A visszaméréseknél a Bank vizsgálja a monotonitást, a kalibrációt és a diszkrimináló erőt. Ha a felülvizsgálat alapján szükséges, megtörténik a modellek újrakalibrálása. Amennyiben nem csak a kalibráció, hanem a monotonitás és a diszkrimináló erő is sérül, sor kerül a modellek újrafelállítására. A vállalati hitelportfólió esetében ügyfélratinget használunk, melynek felülvizsgálata a lakossági portfólióéhoz hasonló módon történik.

Az éves rendszeres felülvizsgálat mellett havi szintű monitoringgal is ellenőrizzük a minősítési rendszerek megbízhatóságát. A pontok újraszámításával vizsgáljuk a rendszer által számított pontszámok helyességét. Emellett meghatározzuk a szeparáció-képességet, illetve annak időbeli változását. Jelenleg bevezetés alatt áll a pontozókártyák havi monitoringja. Ennek keretében az igénylési pontozókártyák egy csoportjára teszt jelleggel a kalibrációt és a szeparáció-képességet kontroll kártyák segítségével ellenőrző jelentés készül, mely a tervek szerint minden pontozókártyára bevezetésre kerül.

### **4.2. A minősítési folyamat leírása**

#### **4.2.1. Általános leírás**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (3) bekezdése alapján.

A Bank eltérő minősítési rendszereket alkalmaz a központi kormányzatokra és jegybankokra, a hitelintézetekre, az önkormányzatokra, a lízingcégekre, a biztosítókra, a vállalatokra, a projektársaságokra, a lakossági ügyfelekre és az egyéb szervezetekre.

A Bank az ügyfelek minősítésekor objektív, számszerűsíthető és szubjektív, nem számszerűsíthető szempontokat vesz figyelembe. A Bank portfólió-vizsgálat segítségével folyamatosan visszaméri a minősítési folyamatból származó információit.

#### **4.2.2. Központi kormány vagy központi bank minősítése**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (3) a) bekezdése alapján.

A központi kormányok és központi (jegy)bankok minősítésére Erste Holding-szinten kerül sor egy 1993-ban bevezetett és 2001-ben felülvizsgált speciális minősítési rendszer felhasználásával. A minősítés kiemelten kezeli a devizában történő rövid-, közép- és hosszútávú eladósodási kockázatot. Az országkockázatot egyenlőnek tekintjük a központi kormány kockázatával, mely magában foglalja a

kormányt, a központi (jegy)bankot valamint azokat az intézményeket, melyek mögött a kormány készfizető kezessége áll. A minősítés aktualizálása negyedévente történik, annak érdekében, hogy csökkenjen a gyorsan változó környezet torzító hatását. A kockázati modell két fajta országot különböztet meg: iparit és fejlődő (feljövőben lévő) piacokat.

#### 4.2.3. Hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítése

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (3) b) bekezdése alapján.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítésére az Erste Holding saját fejlesztésű modellt használ, melyet „CARLA”-nak hívnak. A modell banki adatbázisát a Bureau van Dijk (frankfurti székhelyű, vállalati és banki adatbázisokat feldolgozó cég) frissíti, pénzügyi adatbázisa az éves beszámolókon alapul, melyeket a FitchRatings elemzők szűrnék meg. A minősítő rendszer a kvantitatív, kvalitatív és ország kockázati kritériumok kombinációján alapuló szakértői modell.

#### 4.2.4. Vállalkozások minősítése

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (3) c) pontja alapján.

A Bank a vállalatok minősítésekor kötelezően vizsgálja a tőkeellátottságot, tőkeszerkezetet, likviditást, jövedelmezőséget és adósságszolgálatot. A mérlegelemzési rendszer (SABINE) a fentiekén túl egyéb, az elemzéshez használt mutatókat is kiszámít. A múltira vonatkozó adatokon túl a minősítés során a Bank figyelembe veszi a jövőre vonatkozó elképzeléseket is. Kötelezően vizsgált szubjektív szempontok: tulajdonosi struktúra, menedzsment szakmai megítélése, piaci helyzet és várható alakulása, rendelésállomány összetétele, ágazatra vonatkozó információk, jövőbeni kilátások értékelése, tervezés minősége.

A Bank a vállalkozásokra 13+R szintű adósminősítési rendszert alkalmaz: 1 - Gyakorlatilag kockázatmentes; 2 – Minimális kockázat; 3 – Alacsony kockázat; 4a, 4b, 4c – Átlag alatti kockázat; 5a, 5b, 5c – Átlagos kockázat; 6a – 6b Átlag fölötti kockázat; 7 – Kockázatvállalás határa; 8 – Korai felismerés; R1-5 – Nemteljesítés.

#### 4.2.5. Lakossági ügyfelek minősítése

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (3) d) pontja alapján.

A Bank lakossági portfóliójában a kitétségek minősítésének meghatározására termék-specifikus pontozókártyák (scorecard-ok) szolgálnak.

A minősítési módszer alapvetően számlaszintű. Amennyiben egy ügyfél új terméket igényel, az adott ügyfél a megfelelő termék-specifikus igénylési pontozókártya használatával kerül minősítésre. A lakossági magánszemélyek esetében alkalmazott (és a tőkeszámításban is megjelenő) minősítési skála jelenleg 4 fokozatú, de a Bank egy mögöttes 14-fokozatú ún. PI (Performance Indicator) skálát is működtet. A mikrovállalati ügyfelek minősítése a vállalati ügyfelekével azonos, 13+R-fokozatú skálán történik.

#### 4.2.6. Részesedések

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (3) e) pontja alapján.

A Bank a 250/2007. sz. Korm. rendelet 7. melléklet I. fejezet (1) bekezdése alapján negyedévente minősíti a befektetéseit. A befektetésekhöz tartozó minősítési kategóriákat és értékvesztés hányadokat azok banki könyvszerinti értéke és forgalmi értéke (piaci érték) viszonyában állapítja meg. A befektetés minősítésekor figyelembe vételre kerül, hogy a társaság gazdálkodása az előző évekkel összehasonlítva milyen tendenciát mutat, ill. gazdálkodásában milyen változásokra lehet számítani rövid-és középtávon.

Üzleti célú részesedés-szerzési tevékenységet a Bank nem folytat.

### **4.3. Az egyes kockázati paraméterek definíciója, meghatározásának módszere, becült és valós adatai az egyes kockázati szegmensekben**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (1) f), (2), (4) a), d), (5), (6), (7), (8), 10.§, 11.§ paragrafusai alapján

Valamennyi kockázati paraméter számításának alapja a nemteljesítés definíciója, melyet a Bank a 196/2007. Kormányrendelet 68-69.§-ban leírtakkal összhangban állapított meg.

A lényegességi küszöb vonatkozásában a lakossági szegmensben a Bank élt a fenti rendelet 68.§ (7) által nyújtott lehetőséggel és az Erste Holding sztenderd értékéhez való igazodás követelményét kielégítve a lényegességi küszöböt 25 000 forintban állapította meg. Ebben a döntésében tőkekövetelmény-csökkentési törekvés nem motiválta. A lakossági szegmens magánszemély ügyfeivel szembeni kitétségek esetében a Bank él a rendelet 68.§ (4) által nyújtott lehetőséggel, azaz az ügyfél-szintű default detekcióval.

A vállalati szegmensben alkalmazott nemteljesítési definícióban a rendelet 68.§ (1) a) pontja valamint az ezt részletező 69.§ is hangsúlyosan érvényre jut.

A Bank a nemteljesítési esemény definícióját évente felülvizsgálja, abból a célból, hogy a mulasztási esemény megtörténte ténylegesen megfigyelhető veszteséggel is járjon, csökkentve a mulasztási eseményből való visszatérés valószínűségét. A Bank a becült kockázati paraméterek tekintetében eleget tesz az IRB validációs szempontoknak való általános megfelelés követelményeinek is.

#### **4.3.1. Nemteljesítési valószínűség (PD)**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (4) b) pontja alapján.

A PD-vel annak valószínűségét becsüljük, hogy az adott ügyfél 12 hónapon belül bármely termékével defaultba megy.

A Bank mind a lakossági, mind a vállalati portfóliójára vonatkozó saját nemteljesítési valószínűség (PD) becsléseihez ügyfélminősítés szerinti megközelítést alkalmaz, amelynek az alapja az ügyfelek havi új minősítésének lehetősége és megtörténte. Ebben a vonatkozásban a lakossági PD becslések konzervatívabbak, mint a szokásos magyar bankipari gyakorlat (ügylet szintű megközelítés). Az egyes minősítési kategóriákhoz alkalmazott saját PD-becslések a Kvantitatív adatok 31. oldalán kerülnek bemutatásra.

A becsléshez az ún. Lando-Skodeberg-féle módszert használjuk, mely intenzitás mátrixokon alapul.

A PD becslések kvantitatív validálásához a Bank információs divergencia mérőszámot és Spielgelhalter-tesztet alkalmaz. A kvalitatív validáció szakértői megfontolásokat és külső benchmarkokat foglal magában. A validáció éves gyakorisággal történik.

#### **4.3.2. Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (4) c) pontja alapján.

Az LGD-vel annak a veszteségnek a nagyságát becsüljük, melyet a Bank egy nemteljesítővé vált ügyletén átlagosan elszenved, figyelembe véve a követelés-behajtáshoz kapcsolódó költségeit és a pénz időértékét is. A veszteség abszolút nagyságát a mulasztás (default) pillanatában az adott ügyletbe kapcsolódóan fennálló teljes követelés (=nemteljesítéskori kitétség~EAD) értékére vetítjük.

A Bank saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becsléseket jelenleg csak a lakossági szegmensben alkalmaz. Az egyes minősítési kategóriákhoz alkalmazott saját LGD-becslések a Kvantitatív adatok 31. oldalán kerülnek bemutatásra.

Az LGD validációja éves gyakorisággal történik. Ez alapvetően a poolok finomítási lehetőségeinek elemzését, a workout-folyamatok változásainak áttekintését, az újonnan rendelkezésre álló tényadatok korábbi becslésekkel való összevetését és a makro-korrekció felülvizsgálatát jelenti, így tehát mind kvantitatív, mind kvalitatív elemeket tartalmaz.

### 4.3.3. Hitelegyenértékesítési tényező (CCF)

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (4) c) pontja alapján.

A CCF azt mutatja meg, hogy az ügyfél a referencia-időpontban meglévő kihasználatlan hitelkeretének várhatóan hány %-át hívja még le a default időpontjáig. Ezt az összeget a tőkeszámításban hozzá kell adni a már lehívott keret nagyságához, így jutunk a nemteljesítéskori kitétség (EAD) becsült értékéhez.

A Bank hitelegyenértékesítési tényező (CCF) becslést a lakossági szegmens rulirozó jellegű termékeire (folyószámla-hitelre és hitelkártyára) készít. Az ezekhez a poolokhoz alkalmazott saját CCF-becslések a Kvantitatív adatok 31. oldalán kerülnek bemutatásra.

A választott módszer jelenleg az ún. „fix időhorizont módszer”, mely konzervatív megközelítés azzal a feltevessel, hogy a default a PD által átfogott 12 hónapos időperiódus végén következik be.

A CCF validációja éves gyakorisággal történik. Ez alapvetően a poolok finomítási lehetőségeinek felülvizsgálatát, a releváns banki folyamatok (pl. folyószámla-monitoring) változásainak áttekintését, az újonnan rendelkezésre álló tényadatok korábbi becslésekkel való összevetését, a makro-korrekció szükségességének elemzését jelenti, és mind kvantitatív, mind kvalitatív elemeket tartalmaz.

## **4.4. Hitelezésikockázat mérséklése**

### 4.4.1. Biztosítékok értékelése és kezelése

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 12.§ (1) b) pontja alapján.

A biztosítékok hitelfedezeti értéke az ún. nominális érték (piaci érték) és a fedezeti típusonként eltérő ún. fedezeti szorzó szorzataként adódik, korrigálva az idegen terhelésekkel. Ennek során:

- A fedezetek értékének megállapításakor az aktuális piaci értéket kell meghatározni, arra az időpontra, amikor a vonatkozó szerződés megkötetik. A fedezet értékelésekor a reális piaci érték megállapítására kell törekedni, az ún. "audit" elvet kell alkalmazni, amely szerint a biztosíték nominális értékét mindig a legalacsonyabb összeget jelző információ alapján kell meghatározni.
- Gyorsított amortizációval leírandó járművek, gépek és gépi berendezések esetében, amennyiben az eszköz könyvszerinti értéke nulla, a nominális érték meghatározásának alapja az értékbecslés.
- A Bank törekszik minél likvidebb, azaz minél gyorsabban pénzzé tehető biztosítékok kikötésére.
- Az ingatlanok és ingóságok értékbecslését minden esetben a Bank által elfogadott, erre szakmai jogosítvánnyal és referenciával rendelkező céggel, szakértővel készítteti.
- Az ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó kockázatvállalás esetében (a magánszemélyek lakásvásárlása/építése/bővítése/korszerűsítése/felújítása nem tartozik ebbe a körbe) a biztosíték figyelembevétele során a jövőbeni várható hozam vagy a jövőben megváltozó érték nem vehető figyelembe. Ezen esetekben a fedezeti érték kiszámításához a fejlesztés tárgyául szolgáló ingatlan jelenkori (a döntéshozatal, illetve a felülvizsgálat idején megállapítható) értékét és a beruházás ténylegesen ráfordított költségét együtt kell figyelembe venni nominális értéként és ezen értékből kell a fedezeti értéket kiszámítani. Az ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó hitel folyósítása kizárólag a Banknak bemutatott és ellenőrzött számlák alapján történhet.
- A fedezetek értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt.
- A fedezetek értékében bekövetkezett változásokat a Bank az ügylet lejártáig folyamatosan figyelemmel kíséri.

#### 4.4.3 Az elismert biztosítékok fő típusai

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 12.§ (1) c) pontja alapján.

A CRD-szabályozás alapján a tőkeszámítás során a fedezetek tőkekövetelmény-csökkentő tételként csak akkor vehetőek figyelembe, ha:

- jogilag érvényes és ésszerű időn belül érvényesíthető (szerződések megfelelőek, bejegyzésre került pl. a jelzálogjog, közokiratba foglalt a szerződés, stb.);
- értékelésük megfelelő, a fedezeti értékek karbantartottak (piaci értékük megfelelően alátámasztott - pl. független értékbecslő által meghatározott, - rendszeresen monitorált);
- nyilvántartásuk és a kapcsolódó folyamatok ügyletek szintjén biztosítják a teljes körű, megfelelő és naprakész információkat a tőkeszámítás számára („flagelés”);
- ingatlanfedezetek esetén ezen felül érvényes vagyonbiztosítás tartozik hozzájuk.

Mindezek alapján elismert – tőkecsökkentő tételként figyelembe vehető – biztosítéki körbe tartoznak a pénzügyi biztosítékok (készpénz óvadék, betéti okirat, állampapírok, bizonyos egyéb értékpapírok, stb.), az ingatlanok (a csökkent forgalomképességű szociális épületek, a speciális ipari ingatlanok és az ingatlanprojektek kivételével), továbbá az állami, banki és bizonyos egyéb garanciavállalások.

#### 4.4.4. A garanciával, kezességvállalással és hitelderivatívával fedezett kitétségek értéke, a partnerek hitelminősége

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 12.§ (1) d), f) pontjai alapján.

Ilyen típusú szerződéskötésekre kizárólag megfelelő minősítésű hazai, illetve külföldi bankokkal, továbbá nevesített, megfelelő minőségűnek tekintett egyéb piaci szereplőkkel kerülhet sor a mindenkori limitrendszer korlátai között.

#### 4.4.5. A kockázati koncentráció mérséklése a hitelezési kockázat mérséklésével

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 12.§ (1) e) pontja alapján.

A hitelkockázatok koncentrációja az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni követelés eloszlását jelenti, amikor az ügyfelek hasonló csoportjának közös okra visszavehető nem-teljesítése veszélyezteti az üzletszerű működést. A koncentráció szűkebb értelemben a nagykockázati kitétségeket jelenti, de értelmezése ennél bővebb is lehet, beszélhetünk pl. ágazati, földrajzi, adott devizanemben fennálló, illetve a kockázatoscsökkentő eszköz fajtája, kibocsátója szerinti koncentrációról is.

A lakossági szegmens granuláltsága miatt itt koncentrációval nem kell számolni.

A vállalati szegmens legnagyobb 20 ügyfelével szembeni kitétséget a Kvantitatív adatok 35. oldalán található táblázat mutatja be. A vállalati szegmens ágazati, földrajzi, lejáratil szemponlok szerinti koncentrációját a Kvantitatív adatok 9-12. oldalán található táblázatok és grafikonok segítségével ábrázoltuk.

A koncentrációs kockázatok kezelésére a Bank limiteket alkalmaz, melyeket folyamatos monitoringgal támogat.