

A Tőkekövetelményről szóló Rendeletek által előírt közzétételi jelentés

Erste Bank Hungary Zrt.

2015. december 31-i állapot szerint

TARTALOM	
HIVATKOZÁSOK	4
RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE	5
BEVEZETÉS	6
Közzétételi politika és struktúra	7
Az Erste Bank Hungary vállalatirányítási és ellenőrző testületei	10
A vezetőségi testületek tagjainak kiválasztása és értékelése	12
Diverzitási politika	12
Az Igazgatóság tagjai	13
A Felügyelőbizottság tagjai	13
KOCKÁZATKEZELÉS AZ ERSTE BANK HUNGARY-NÁL	14
Kockázatkezelési eljárások és stratégia	14
Kockázatkezelési szervezet	15
Integrált kockázat és tőkemenedzsment	18
Portfólió és kockázati analitika	18
Kockázattervezés és előrejelzés	18
Helyreállítási és szanálási tervek	19
Kockázatmonitorozás és jelentéskészítési rendszerek	19
Materiális (lényeges) kockázatok és fedezeti politikák	20
ALKALMAZÁSI KÖR	22
Szabályozói előírások (CRR) és számviteli irányelvek az Erste Bank Hungary-nál	22
A számviteli célú és a szabályozói célú konszolidáció összehasonlítása	22
A számviteli konszolidációs kör	22
AZ ÉRTÉKPAPIROSÍTÁS FOLYAMATA A BANKNÁL	23
SZAVATOLÓ TŐKE	24
A Bank kockázati profilját érintő külső változások	24
Mérleg	26
Átmeneti céltartalékok	26
A szavatoló tőke formanyomtatványa	26
TŐKEKÖVETELMÉNYEK	36
Tőkekövetelmény	36
A Tőkemegfelelés belső értékelési eljárásának (ICAAP) alapelvei és céljai	36
Tőkeáttétel	38
Tőkepufferek	45
ESZKÖZTERHELÉS KÖZZÉTÉTELE	46
HITELEZÉSI KOCKÁZAT	48
A hitelezési kockázat céljai és alapelvei	48
Szervezet	48
Kockázat mérése és ellenőrzése	49
Kockázatok fedezése	49
A 'késedelmes' és az 'értékvesztett' meghatározása	49
A hitelminőség romlásának megközelítése a belső szabályokban	50
A portfólióminősítésre és céltartalékképzésre vonatkozó alapelvek és módszerek	50
AZ IRB MÓDSZER ALKALMAZÁSA HITELEZÉSI KOCKÁZATRA: INSTRUMENTUMOK ÉS ELJÁRÁSOK	53
A szabályozó által jóváhagyott módszerek és átmeneti szabályok	53
Minősítési rendszerek és a külső hitelminősítők (ECAI-k) alkalmazása	53
Minősítési modellek és módszerek	53
Ellenőrzési mechanizmus a minősítési rendszerhez	58
A hitelezési kockázat kvantitatív közzététele	58
A HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉSE	59
Hitelezési kockázat mérséklésének kezelése és kimutatása	59
Fedezetértékelés és nettósítás	59
A figyelembe vett fedezetek fő típusai	60
A garanciákkal és hitelderivatívákkal, partnerek hitelminősítésével fedezett kitettségek értéke	60
A kockázati koncentráció csökkentése a hitelkockázatok mérséklésével	60
PARTNER-HITELEZÉSI KOCKÁZATOK	61
A partnerkockázatok kezelésének céljai és alapelvei, alkalmazott módszerei, a kockázatok azonosítása és kezelése	61
Szervezet	61

Kockázat mérése és kontrollja	61
Belső tőkeallokáció és a hitelkeretek meghatározása partnerkockázati kitettséghez	61
Fedezetek biztosítása és tartalékok képzése	62
A leminősítés további hatása	62
Szorzó becslése (beleértve a korrelációs tényező kezelését is).....	62
Kvantitatív közzététel partner-hitelezési kockázatokra vonatkozóan	62
ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A BANKNÁL	62
PIACI KOCKÁZAT	63
Kockázattípus és értékelési módszer.....	63
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	63
Szervezet.....	64
Kockázat mérése és kontrollja	65
Kockázat monitorozása a kereskedési könyvben	66
Módszerek és eszközök	66
Piaci kockázatokról szóló jelentések	66
A piaci kockázat kvantitatív közzététele	67
Piaci kockázati modell	67
KAMATLÁBKOCKÁZAT	68
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	68
Szervezet.....	68
Kockázati típusok és mérési módszerek	68
Kockázat mérése és kontrollja	69
Kockázatok fedezése	69
Kockázat monitorozása a Banki könyvben	69
Kamatláb kockázat jelentése.....	70
A kamatláb kockázat kvantitatív közzététele.....	70
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	72
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	72
Szervezet.....	72
Kockázat mérése és kontrollja	72
Működési Kockázat jelentése	73
Biztosítás használata kockázatmérséklésre az AMA módszernél	73
Szavatolótőke-követelmény felmérése működési kockázatra	74
EGYÉB KOCKÁZATOK.....	75
Likviditási kockázat.....	75
Makrogazdasági kockázat.....	76
Koncentrációs kockázat	77
JAVADALMAZÁSI POLITIKA	78
FÜGGELÉK	81
Kvantitatív hitelezési és partnerkockázati kitettségek közzététele.....	81
'Bank önálló' nézetében	81
A kvantitatív hitelezési és partnerkockázati kitettségek	86
'Bank önálló' és 'konszolidált' (IFRS) nézetben	86
Piaci kockázati kitettség a bankra önállóan és összevont alapon	90
Szószeret.....	93

HIVATKOZÁSOK

Erste Bank Hungary: A CRR 143-as cikkelye alapján szükséges dokumentumok az IRB jelentkezéshez

Erste Bank Hungary: Szervezeti és Működési Szabályzat

Erste Bank Hungary: Kockázatjelentési szabályzat

Erste Bank Hungary: Integrált Kockázatkezelési szabályzat

Erste Bank Hungary: Lakossági ügyfél- és partnerminősítési szabályzat

Erste Bank Hungary: Kockázattervezési szabályzat

Erste Bank Hungary: Kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozatra vonatkozó EBH szabályzat

Erste Bank Hungary: Az EBH kockázati stratégiai nyilatkozata

Erste Bank Hungary: Főbb kockázati mutatókra vonatkozó szabályzat

Erste Bank Hungary: Az ICAAP beszámoló folyamatleírása

Erste Bank Hungary: A kockázatviselési kapacitás (rcc) kiszámítására vonatkozó szabályzat

Erste Bank Hungary: Az EBH integrált kockázatértékelési irányelvei

Erste Bank Hungary: Céltartalékképzési paraméterekre vonatkozó szabályzat

Erste Bank Hungary: RMA szabályzat

Erste Bank Hungary: Hitelezési kockázatról szóló adatszolgáltatási kézikönyv

Erste Bank Hungary: A nemteljesítés meghatározásáról szóló szabályzat

Erste Bank Hungary: Az ICAAP beszámolók folyamatleírása

Erste Bank Hungary: Felügyeleti bejelentésről szóló szabályzat modellváltozás esetére

Erste Group: A Csoportszintű minősítési szabályzatról szóló politika

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

AT1	Kiegészítő alapvető tőke
ALCO	Eszköz-Forrás Menedzsment Bizottság
ALM	Eszköz-Forrás Menedzsment
AMA	Fejlett mérési módszer
CCF	Hitel-egyenértékesítési tényező
CET1	Elsődleges alapvető tőke
CRC	Vállalati Kockázatkezelési Bizottság
CRD IV	Tőkekövetelményről szóló irányelv IV
CRM	Hitelezési kockázat mérséklése
CRO	Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes
CRR	Tőkekövetelményről szóló rendelet
DPD	Esedékesség óta eltelt napok
EAD	Kitettség értéke nemteljesítéskor
EBA	Európai Bankfelügyeleti Hatóság
EBH	Erste Bank Hungary
ECAI	Külső Hitelminősítő Intézetek
EL	Várható veszteség
ERM	Integrált Kockázatértékelés
EU	Európai Unió
FMA	Jelentéstétel az osztrák pénzügypiaci hatóság felé
FX	Deviza
HAS	Magyar Számviteli Standardok
HMC	Holding Modell Bizottság
Hpt.	1996. évi CXII. törvény a „hitelintézeti törvény”
IAS	Nemzetközi Számviteli Szabványok
ICAAP	Tőkemegfelelés belső értékelési eljárása
IFRS	Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok
IRB	Belső minősítésen alapuló módszer
LGD	Nemteljesítés esetén várható veszteség
LORCO	Helyi működési kockázatkezelési egység
MNB	Magyar Nemzeti Bank; felügyeleti hatóság
PD	Nemteljesítés valószínűsége
RAS	Kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozat
RCC	Kockázatviselési képesség kiszámítása
RCG	Kockázatkezelési Bizottság
VaR	Kockázatosított érték

BEVEZETÉS

A dokumentum által lefedett közzétételi előírások: A CRR 436 a) cikke

Ez az Erste Bank Hungary Zrt. 'bázeli keret harmadik pillére' szerinti közzétételi beszámolója.

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

A Bank a kizárólagos tulajdonában álló leányvállalataival együttesen alkotja az Erste Hungary-t:

Társaság neve	2014	2015	Alaptevékenységek
ERSTE Befektetési Zrt.	100%	100%	brókeri szolgáltatások
Portfólió Szolgáltató Kft.	100%		cégjegyzékből törölve, végelszámolás miatt
ERSTE Leasing Bérlet Szolgáltató Kft.	100%	100%	nincs tevékenység, végelszámolás miatt
ERSTE Lakáslízing Zrt.	100%	100%	ingatlanok pénzügyi lízingje
ERSTE Ingatlan Kft.	100%	100%	ingatlangazdálkodás
Sió Ingatlan Invest Kft.	100%	100%	ingatlanfejlesztés
ERSTE Lakástakarék Zrt.	100%	100%	lakástakarék-pénztár
ERSTE IN-FORG Kft.	100%	100%	ingatlankezelés
Collat-Reál Kft.	100%	100%	ingatlankezelés
ERSTE Jelzálogbank Zrt.	-	100%	refinanszírozást biztosítja 2016-tól

1. táblázat: CRR 436. a) pontja: Az Erste Bank Hungary és kizárólagos tulajdonában álló leányvállalatai 2015. december 31-én

Az Erste Bank Hungary 1997 óta az Erste Group tagja. Az Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG (Erste Group Bank AG) az Erste Bank Hungary Zrt. anyavállalata, amelyre a továbbiakban az Elsőbbségi Részvényesként utalunk.

Az **Erste Group Bank AG-t** 1819-ben alapították az első osztrák takarékbankként, amely azóta a legnagyobb magántulajdonú osztrák bankcsoporttá, illetve a legnagyobb pénzügyi szolgáltatóvá nőtte ki magát Közép-Kelet Európában. Jegyzik a bécsi, prágai és bukaresti tőrszén. (A globális rendszerszintű jelentőség mutatóinak adatnyomtatványa az Erste Group weboldalán található, a következő hivatkozás alatt: <http://www.erstegroup.com/en/Investors/RegDisclosure/G-SII>.)

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

- Vállalati és kockázatkezelési szervezet felépítése;
- Tőkeszerkezet és megfelelőség;
- Kockázatmérési módszerek;
- Kockázatkezelési rendszerek, tekintettel az egyes kockázattípusokra;
- Fennálló kockázati pozíciók.

Közzétételi politika és struktúra

Közzétételi előírások: A CRR 431, 432, 433, 434, 435 435. cikkének (2) (a) (b) (c) (d) pontjai és Hpt 122 és 123.§

E rendelet előírásai az Erste Bank Hungary Zrt.-re vonatkoznak.

A magyar banktörvény (Hpt.) 122. paragrafusában és az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletében foglalt közzétételi előírásoknak 2007. január 1 óta tesz eleget a Bank, a Bank egészére vonatkozóan. Az Erste Bank Hungary Zrt. jelen, harmadik pillérre vonatkozó közzétételi beszámolója a CRR és a magyar jogszabályok előírásai, konkrétan a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) előírásai szerint készült. A szabályok 2014. január 1-én léptek életbe.

A Közzétételi Jelentés (vagy Kockázati Jelentés) átfogóan mutatja be a kockázatokat, a kockázatkezelést és a tőkemenedzsmentet. Ezt a dokumentumot rendszeresen, évente kell közzé tenni. Az Erste Bank Hungary az internetet választotta a közzététel módjaként.

Az intézmények 2014. december 31-i auditált adatai alapján a Bankot a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: 'MNB'), makroprudenciális felügyeleti funkciójában eljárva, rendszerszinten jelentős hitelintézetként azonosította. Ezért a Bank évente 'Felügyeleti felülvizsgálat és értékelési folyamat' (SREP) tárgya annak biztosítása céljából, hogy a Bank megfelelő szabályokkal, stratégiákkal, folyamatokkal, mechanizmusokkal, valamint megfelelő tőkével és likviditással rendelkezék kockázatai következetes kezelése, fedezése érdekében.

A Bank belső 'harmadik pillér szerinti közzétételi szabályzata' 2015 júliusában került elfogadásra. Felülvizsgálatára évente kerül sor. A Közzétételi Beszámoló elkészítése, valamint annak formális ellenőrzése - hiánytalanságok és az előírásoknak való megfelelés szempontjából - a Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság feladata.

A közzétételekre csak annyiban vonatkozik külső audit, amennyiben azok a Bank 2015. december 31-ével zárult évre vonatkozó pénzügyi beszámolóiban szerepelnek. A bemutatott táblázatok kerekítésből adódó eltéréseket tartalmazhatnak.

LEFEDETT KÖZZÉTÉTELI ELŐÍRÁSOK a Hpt. 123.§ alapján	2015. december 31-i állapotnak megfelelően
Bank 'önálló' nézet (HAS)	(millió HUF)
a) Név	Erste Bank Hungary Zrt
a) Tevékenység jellege	egyéb monetáris közvetítés
a) Földrajzi tagozódás	Hungary
b) Árbevétel (millió forint)*	421,075
c) Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma (fő)	2,559
d) Veszteség (millió forint)	-20,450
e) Adók (millió forint)	5
f) Kapott állami támogatás (millió forint)	0
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (adózott eredmény/mérlegfőösszeg)	-1.09

2. táblázat: A Hpt. 123. §-nek megfelelő nyilvánosságra hozatal

*Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek, Bevételek értékpapírokból - osztalék, Kapott (járó) jutalék és díjbevételek, Bevételek - Egyéb pénzügyi szolgáltatások, Bevételek – Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység), Egyéb bevételek üzleti tevékenységből, Rendkívüli bevételek

A dokumentum kvalitatív és kvantitatív részekből áll:

- A 'Bevezetés' általános információkat tartalmaz az adott közzététel háttérére, valamint a vállalatirányítási struktúrára vonatkozóan.
- A 'Kockázatkezelés az Erste Bank Hungary-nál' c. fejezet átfogó áttekintést ad a kockázatkezelési irányelvekről, stratégiáról, valamint a kockázatkezeléssel foglalkozó szervezetről és annak irányításáról.
- Az 'Alkalmazási kör' c. fejezet bemutatja a szabályozói követelmények és a számviteli irányelvek közötti különbségeket.
- A 'Szavatoló tőke' c. fejezet tájékoztatást ad a Bank szavatoló tőkéjének szerkezetéről, annak jellemzőiről, illetve azokról a külső fejleményekről, amelyek 2015-ben hatással voltak a Bank kockázati profiljára.
- A 'Tőkekövetelmények' c. fejezet a szavatoló tőke és a tőkemegfelelés értékelését tartalmazza.
- Az 'Közzététel az eszközterhelésről' c. fejezet az azonosított, megterhelt eszközöket mutatja be.
- A 'Hitelezési kockázat' c. fejezet a hitelezési és a felhígulási kockázattal, a hitelminőség-romlás esetére alkalmazandó módszerekkel, valamint a portfólióminőséggel és a céltartalékképzéssel (Tőkemegfelelés belső értékelési eljárása) foglalkozik.
- 'A belső minősítésen alapuló módszer (IRB) használata a hitelezési kockázatok vonatkozásában' c. fejezet, a minősítési eljárás leírását, a minősítési rendszereket, valamint a Külső Hitelminősítő Intézetek (ECAI) használatát és az egyéb alkalmazott felügyeleti módszereket veszi sorra.
- A 'Hitelezési kockázat ellentételezése' c. fejezet a hitelezési kockázat kimutatásával, a fedezetértékeléssel, nettósítással, valamint a kimutatott főbb fedezettípusokkal foglalkozik.
- A 'Hitelezési partnerkockázat' c. fejezet a partner kockázati kitettségekre vonatkozóan mutatja be a tőkeallokációt, valamint a hitellimitek meghatározását.
- Az 'Értékpapírosítás folyamata a banknál' c. fejezet rávilágít arra, hogy 2015 során nem történt értékpapírosítás a Bankban.
- A 'Piaci kockázat' c. fejezet a piaci kockázatkezelésről és a 'kereskedési könyv' szerinti kitettségekről ad tájékoztatást.
- A 'Kamatláb kockázat' c. fejezet, a 'kereskedési könyvben' nem nyilvántartott kamatlábak menedzsmentjét és azok kamatpozícióit mutatja be.
- A 'Működési kockázat' c. fejezet átfogó betekintést nyújt a működési kockázat mérésébe, ellenőrzésébe és szervezetébe.
- Az 'Egyéb kockázatok' c. fejezet a likviditási kockázatot, a makrogazdasági és koncentrációs kockázat Bank szerinti értékelését mutatja be részletesen.
- A 'Függelék' kvantitatív nyilvánosságra hozatalokat tartalmaz.

A Bazel III szabályozói keret

A Bazel III a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által a szabályozói tőkére vonatkozóan kidolgozott globális keretrendszer, amelynek célja a bank átláthatóságának és közzétételeinek elősegítése, a banki szektor jobb tűrőképessége a pénzügyi és gazdasági körülményekből eredő sokkokkal szemben, valamint a kockázatkezelés javítása. Három pillérből áll, amelyek közül a 'harmadik pillér' a

nyilvánosságra hozandó felügyeleti tájékoztatásokat írja elő a tőkeszerkezetre, a tőkemegfelelésre és a kockázattal súlyozott eszközökre vonatkozóan (első pillér - minimum tőkekövetelmények, második pillér - felügyeleti felülvizsgálati folyamat; harmadik pillér - piaci fegyelem).

A Bázeli III megvalósítása az Európai Unióban (EU) és a magyar jogszabályokban

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó új szabályozói előírások alkalmazása 2014. január 1-ével lépett hatályba 'CRR/CRD IV csomag' néven. Ettől kezdve a szavatoló tőke és a szabályozói tőkekövetelmények számítása és közzététele e csomaggal összhangban történik.

Tevékenységek a szabályozói előírások változásainak összefüggésében

Az Erste Group 2010 óta vizsgálja a tervezett szabályozói módosítások, közzismert nevén a Bázeli III hatásait. Csoportszinten sor került egy 'Bázeli III program' kialakítására is. A program célja volt, hogy a CRD IV-ből és a kapcsolódó nemzeti és nemzetközi szabályozásokból eredő valamennyi követelmény határidőben és maradéktalanul kialakításra kerüljön az egész Csoport szintjén. A program átfogta a tőkekövetelmények fedezését, a kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) kiszámításának változásait, valamint a partnerkockázat és a hitelérték korrekciójára vonatkozó új tőkekövetelményeket.

Az Erste Bank Hungary vállalatirányítási és ellenőrző testületei

Az Erste Bank Hungary kétszintű vállalatirányítási struktúrával rendelkezik

A Bank szervezetében az irányító és ellenőrző szerveket a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény, a Hitelintézetekről szóló törvény, Gazdasági Társaságokról szóló magyar törvény és az Alapszabály rendelkezései határozzák meg, működésük pedig az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság alapszabályának rendelkezései szerint történik. (Az Erste Bank Hungary Felelős Társaság Irányítási Jelentése elérhető a Bank honlapján: <http://www.erstebank.hu/hu/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/eves-jelentesek>).

Az Elsőbbségi Részvényes

Az Elsőbbségi Részvényes a Bank fő irányító testülete. Az Elsőbbségi Részvényes kizárólagos jogkörrel rendelkezik olyan döntések meghozatala tekintetében, amelyeket a 'Gazdasági társaságokról' szóló törvény és az Alapszabály az illetékességébe utal.

Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság az Elsőbbségi Részvényes nevében felügyeli a Bank működését. Feladatai közé tartozik a belső ellenőrzési szervezet irányítása, illetve a belső ellenőrzés megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása.

Igazgatóság

Az Igazgatóság a bank ügyvezető szerve, amely a jogszabályok, az Alapszabály és a Közgyűlés határozatainak keretei között, valamint a Felügyelőbizottság ajánlásainak figyelembe vételével irányítja a Bank gazdálkodását. Összetételét, feladatait, működésének szabályait az Alapszabály, illetve saját alapszabálya tartalmazza. Az Igazgatóság jogosult feladatainak egy részét az Ügyvezetőségre átruházni.

Ügyvezetőség

Az Igazgatóság saját testületén belül a Felügyelőbizottság jóváhagyásával Ügyvezetőséget hoz létre. Az Erste Bank Hungary Ügyvezetősége felelős a társaság igazgatásáért. Feladata a társaság jólétének előmozdítása, tekintettel az Elsőbbségi Részvényes és az alkalmazottak érdekeire.

Az Ügyvezetőség és a Felügyelőbizottság munkamódszerei

Az Ügyvezetőség dolgozza ki a társaság stratégiai orientációját, és egyeztetni a Felügyelőbizottsággal. Gondoskodik a hatékony kockázatkezelésről és kockázati kontrollról. Az Ügyvezetőség döntéshozatala során eleget tesz minden vonatkozó jogi előírásnak, az alapító okiratnak és saját belső eljárásrendjének.

Javadalmazási és Kinevezési Bizottság

Az Igazgatóság – a Felügyelőbizottság jóváhagyásával – a Banktörvény (Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény) vonatkozó 112. és 117. paragrafusával összhangban állította fel a Javadalmazási és kinevezési bizottságot.

A Javadalmazási és Kinevezési Bizottság négy ülést tartott 2015-ben, amelyeken rendszeresen döntéseket hozott és jelentéseket kapott az alábbiakban felvázolt feladatai és felhatalmazásai körében:

- figyelemmel kíséri az ügyvezetők, valamint a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezetők javadalmazását;
- tanácsot ad a Felügyelőbizottság részére a javadalmazási politika meghatározásáról, és közreműködik annak felülvizsgálatában;
- kifejti véleményét és javaslatait megválasztásukról, és;
- meghatározza a nemek képviseleti arányait a vezetőségi testületekben, valamint a szükséges stratégiát a cél elérése érdekében.

Kockázatkezelési Bizottság

Az Igazgatóság – a Felügyelőbizottság jóváhagyásával – a Banktörvény (Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény) vonatkozó 110. paragrafusával összhangban állította fel a Kockázatkezelési Bizottságot.

A **Kockázatkezelési Bizottság négy ülést tartott 2015-ben**, amelyeken rendszeresen döntéseket hozott és jelentéseket kapott az alábbiakban felvázolt 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;
- továbbá ellenőrzi, hogy a belső javadalmazási rendszer által felkínált ösztönzők megfelelően figyelembe veszik-e a kockázatot, a tőkét, a likviditást, valamint a realizált profitokra vonatkozó időpontot és a valószínűséget;
- felelős a jóváhagyás megadásáért olyan esetekben, amikor hitelek és kitettségek vagy nagy összegű kitettségek elérnek egy olyan összeget, amely a jóváhagyási jogköréről szóló szabályzat szerint meghaladja az Ügyvezetőség jóváhagyási jogkörét.
- felelős a kockázatkezelés monitoringjáért az Erste Bank Hungary-nál;
- továbbá, ellenőrzi, hogy a szolgáltatások és termékek árazása megfelelő-e az üzleti modell és a hitelintézet kockázatkezelési stratégiájának számításba vételéhez.

A **Könyvvizsgáló** olyan nemzetközileg elismert cég lehet, amelyet az illetékes magyar hatóság könyvvizsgálóként bejegyzett, és amely megfelel a Hitelintézeti Törvényben, illetve az egyéb vonatkozó jogszabályokban foglalt feltételeknek. Kinevezéséről és javadalmazásáról a Felügyelőbizottság javaslata alapján az Elsőbbségi Részvényes dönt. A könyvvizsgáló megbízatása a megválasztása napjától a következő Éves Beszámoló elfogadásának napjáig terjed.

A **Belső Ellenőrzési Igazgatóság** vizsgálja és értékeli a Bank, az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatok és a járulékos vállalkozások tevékenységét. Rendszeres ellenőrzése kiterjed a következőkre:

- hogy a Bank és leányvállalatai a jogszabályok, a hatósági előírások, valamint a belső utasítások betartásával működnek-e;
- hogy a Bank rendelkezik-e a jogszabályok által előírt és a prudens működést biztosító belső szabályzatokkal;
- hogy a belső utasítások alkalmasak-e a banki tevékenységek végrehajtására, illetve összhangban állnak-e a jogszabályi és egyéb hatályos hatósági rendelkezésekkel;
- hogy a szervezeti egységek működése eleget tesz-e a stratégiai célokban előírtaknak;
- hogy az üzleti nyilvántartások és belső ellenőrzési rendszerek lehetővé teszik-e a Bank, valamint a leányvállalatok prudens vezetését;
- valamint, a javadalmazási politika rendelkezéseinek végrehajtására.

A Belső Ellenőrzés a Felügyelőbizottság irányítása alatt működik, melynek keretében a Felügyelőbizottság:

- jóváhagyja a Belső Ellenőrzés éves ellenőrzési tervét;
- legalább félévente megtárgyalja a Belső Ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását;
- szükség esetén külső szakértő kérésére segíti a Belső Ellenőrzés munkáját;
- javaslatot tesz a Belső Ellenőrzés létszámának változtatására.

A Belső Ellenőrzési szervezeti egység számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat csak a Felügyelő Bizottság, a belső ellenőrzési szervezeti egység vezetője, illetőleg a Felügyelőbizottság egyetértésével vagy utólagos tájékoztatásával a vezérigazgató határozhat meg. A Belső Ellenőrzés a Felügyelő Bizottságnak, az Audit Bizottságnak, valamint az Igazgatóságnak számol be, és gondoskodik arról, hogy szükség esetén beszámolója az MNB rendelkezésére álljon. A Belső Ellenőrzés vezetője (igazgatója) feletti munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja. A vezérigazgató munkáltatói jogainak gyakorlásakor a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyása szükséges a Belső Ellenőrzés igazgatója munkaviszonyának létesítéséhez, illetve megszüntetéséhez.

A vezetőségi testületek tagjainak kiválasztása és értékelése

Az Erste Bank Hungary vezetőségi testületeinek tagjaira vonatkozó képzettségi előírások (képességek és szakértelem) szempontjából az Ügyvezetőség és a Felügyelőbizottság tagjainak kiválasztására és értékelésére vonatkozó belső útmutatók az irányadók, amelyeket a társaság Javadalmazási és kinevezési bizottsága határoz meg.

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

- jó hírnévre vonatkozó követelmények (büntetett előélet tilalma, a pénzügyi szervezetekre vonatkozó törvényi szabályozások megszegésének tilalma);
- tapasztalattal kapcsolatos kritérium (képzettség és szakmai tapasztalat);
- vállalatirányítás és függetlenség (potenciális érdekütköztetések ellenőrzése; az Igazgatóság vagy Felügyelőbizottság átfogó (jelenlegi) összetétele és a szükséges vonatkozó kollektív ismeret és tapasztalat; a jelölt képessége az önálló munkavégzésre mások indokolatlan befolyása nélkül).

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

Tanulmányok áttekintése:	Szakmai tapasztalat áttekintése:	Szakértelem áttekintése:
Mesterfokú képesítéseiket - gazdálkodási/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 résztvettek.	- Az egyes tagok legalább 15 év szakmai tapasztalattal rendelkeznek a banki szektorban, vagy - 10+ évnyi tapasztalattal egyéb gazdálkodási /menedzsment területeken.	- Bizonyított vezetői képességek és szakértelem.

3. táblázat: Az Erste Bank Hungary vezető testületeinek készségei és szakértelme 2015. december 31-i állapot szerint

A vezető testületek képzése és fejlesztése

A vezető testületek tagjainak szakmai képzettségi szintjének fenntartása érdekében az Erste Bank Hungary rendszeresen szervez rendezvényeket és szemináriumokat munkatársai és vezetői részére. Az ilyen rendezvényeken az előadók házon belüli és/vagy külső szakértőkből állnak.

Diverzitási politika

A diverzitás és az egyenlő esélyek szilárdan beépültek az Erste Group vállalatfilozófiájába és vállalati kultúrájába. Az egyenlő esélyek és a diverzitás előmozdítása a csoportszintű Diverzitási vezető kinevezésével intézményesült. A Diverzitási vezető felel a csoportszintű diverzitási politika kidolgozásáért, célok és intézkedések megállapításáért, valamint a célok rendszeres monitorozásáért és riportolásáért az összes leányvállalat tekintetében.

Az Erste Bank Hungary Javadalmazási és Kinevezési bizottsága 2014. novemberi ülésén a következő célt határozta meg a nemek képviseletéről a vezető testületekben és a felsővezetésben: a cél 2019-re elérni a nők 35%-os arányát a felsővezetésben (Igazgatóság, Ügyvezetőség, B-1 szint) és a felügyelőbizottságokban. E cél elérése érdekében a társaság a diverzitás prioritását figyelembe vette a vezetői, karriermenedzsment valamint egyéb programokba.

Az Igazgatóság tagjai

Az Erste Bank Hungary Zrt. Igazgatósága 2015. december 31-én **négy belső és két külső tagból** állt.

Az Igazgatóság tagjai:	Betöltött pozíció:	Felelőssége alá tartozó területek:
JELASITY, Radován	az Igazgatóság elnöke, CEO	HR, Marketing & PR, Stratégiai Menedzsment, Treasury, Vállalati Üzletág, Ingatlan & projekt finanszírozás, Informatika és Operáció
IVONDRA, Ivan	belső tag, CFO	Kontrolling, Pénzügyek & Számvitel, Eszköz és Forrásmenedzsment, Központi Beszerzés, Üzemeltetés
DE RUIJTER, Jurgen	belső tag, CRO	Kockázatkezelés, Work-out, Jog & Compliance
HARMATI, László	belső tag, Lakossági üzletág	Lakossági Üzletág, Informatika és Operáció
RUDNAY, János	külső tag	
SILZER, Frederik	külső tag	

4. táblázat: Az Igazgatóság tagjai 2015. december 31-i időpontban

A Felügyelőbizottság tagjai

2015. december 31-i időpontban a következő személyek voltak az Erste Bank Zrt. felügyelőbizottságának tagjai:

A Felügyelőbizottság tagjai:	Betöltött pozíció:
WIMMER, Dr. Manfred	Felügyelőbizottság tagja, Felügyelőbizottság elnöke
RÖDLER, Friedrich	Felügyelőbizottság tagja
ZSIGA, Krisztina	Felügyelőbizottság tagja
MITTENDORFER, Gernot	Felügyelőbizottság tagja
NAGY, Magdolna	Felügyelőbizottság tagja
BALOGH, Márta	Felügyelőbizottság tagja

5. táblázat: A Felügyelőbizottság tagjai 2015. december 31-i időpontban

KOCKÁZATKEZELÉS AZ ERSTE BANK HUNGARY-NÁL

Közzétételi előírások: A CRR 435 (1) (a) (b) (c) (d) (e) (f), (2) (d)(e) cikkei

Kockázatkezelési eljárások és stratégia

A Bank annak biztosítása érdekében, hogy a kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiájával összhangban álljon egy **átfogó Integrált Kockázatkezelési** (a továbbiakban: ERM) keretrendszert implementált, ami az 'EBH Integrált Kockázatkezelési' szabályzatban került rögzítésre. Ennek a keretrendszernek a fő komponensei a következők:

- a **Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS)**,
- a **Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC)**,
- valamint a **'Kockázat értékelésről' készült elemzés (RMA)**.

Az Erste Bank Hungary kockázati stratégiáját és kockázatvállalási hajlandóságát az éves tervezési folyamaton keresztül állítja be. Ez biztosítja a kockázatok, a limitkeretek, a tőke, a likviditási, valamint a teljesítménybeli célok megfelelő összehangolását.

- A vezető testületek **2015 februárjában tárgyalták meg a 'Kockázat értékeléséről' készült elemzést**, következésképpen az Erste Bank Hungary (EBH) kockázati profilját.

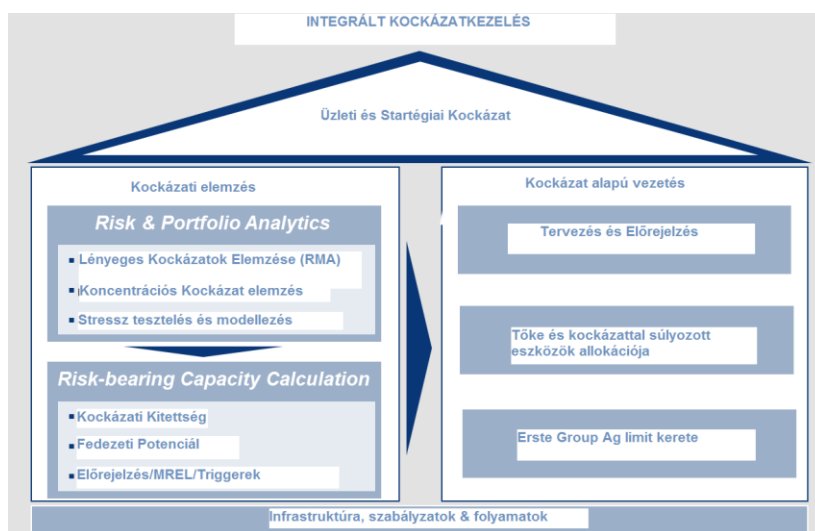
Az Erste Bank Hungary a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szerint nyilatkozik arról, hogy olyan kockázatkezelési rendszert használ, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

- Az Erste Bank Hungary vezető testülete **a 'Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatot' és annak indikátorait 2015 februárjában tárgyalta meg**. A dokumentumban bemutatott kockázatvállalási hajlandóság összhangban áll a Bank üzleti stratégiájával, ezen kívül a kockázatok és trendek korai felismerésére és kezelésére koncentrálnak.

Az Erste Bank Hungary CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szerint nyilatkozik arról, hogy a Bank kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatban (RAS) meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

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

A Bank üzleti stratégiáját figyelembe véve, az Erste Bank Hungary számára a fő kockázatok a hitelezési kockázat, a piaci kockázat és a működési kockázat jelenti.



1. kép: Integrált kockázatértékelés az Erste Bank Hungary-nál

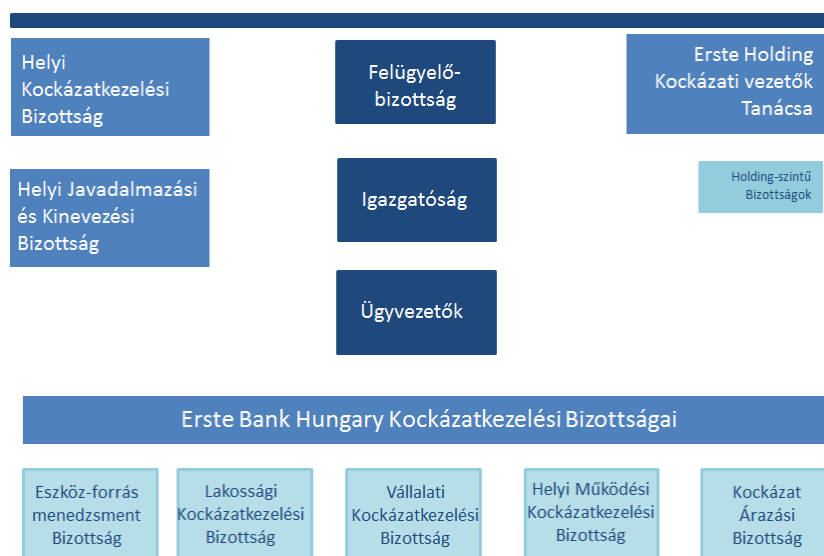
2015-öt a bank portfóliójának széleskörű kitisztítása jellemezte. Ennek eredményeképpen:

- a Banknak nincsen lakossági devizakitettsége;
- a portfólió minősége jelentősen javult;
- a nemteljesítő hitelek portfóliója (mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben) jelentősen zsugorodott;
- az új céltartalék képzési módszertan bevezetése miatt a fedezeti arány 60% fölé emelkedett.

A Bank továbbá hangsúlyt fektetett a kockázatkezelési kultúra és a Bázeli III szabályozói jelentési keretrendszer további fejlesztésére.

Kockázatkezelési szervezet

A kockázatkezelés egyértelmű szervezeti struktúrán keresztül valósul meg, amelyhez meghatározott szerepek, felelősségek, delegált jogkörök és kockázati limitek tartoznak. A következő ábra az Erste Bank Hungary általános kockázatkezelését és kockázati irányítását mutatja be.



2. kép: Az Erste Bank Hungary Zrt. kockázatkezelési szervezete 2015. december 31-i időpontban

A Kockázatkezelési Bizottságon kívül a Bank **helyi bizottságokat** is felállított a hatékony döntéshozatali folyamat támogatása, valamint a multifunkciós felügyelet (a különféle szakmai területek együttes részvételének) biztosítása érdekében. Ezek fő rendeltetése 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, valamint a belső vezetői funkciók között.

- Az **Eszköz-Forrás Bizottság** (a továbbiakban: ALCO) az egyik legfontosabb stratégiai döntéshozó testület a bank 'Banki könyvében' és 'Kereskedési könyvében' természetesen benne rejlő piaci kockázatok (ide értve a kamatláb-kockázatis kezelését is). Üléseit havonta tartja. A Bizottság szintén különösen fontos szerepet tölt be a Bank kockázati profilját befolyásoló likviditási kockázat és koncentrációs kockázat menedzselésében, figyelésében, és ellenőrzésében, valamint a befektetési stratégiák jóváhagyásában. A Bizottság a havi gyakorisággal figyeli:
 - a Bank rövid- és középtávú likviditását, valamint a Bank finanszírozási forrásait és Befektetési stratégiáját;
 - a piaci kockázat alapelveit, szerkezetét és nagyságrendjét (limittúllépéseit és mérsékléseit, mérési eszközeit, valamint implementálását), különös tekintettel az esetleges kamatláb-ingadozások okozta jövedelmezőségi változásokra;
 - a mérleg szerinti növekedésre és;
 - a tőke megfelelésre.

- **A Lakossági Kockázatkezelési Bizottság** (a továbbiakban: RRC) felelős a Bank lakossági kockázatvállalási szabályainak, limitjeinek és kockázati paramétereinek folyamatos felügyeletéért és az azokkal kapcsolatos döntéshozatalért. Az RRC tájékoztatást kap a vezetés 'Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozatáról', és felelős a megcélzott kockázattűrésen alapuló lakossági kockázati stratégia kialakításáért és az azzal kapcsolatos döntéshozatalért. Az RRC hozzájárulhat a tőkeértékelés belső folyamatához.
- **A Vállalati Kockázatkezelési Bizottság** (a továbbiakban: CRC) felelős a Bank vállalati kockázatvállalási szabályainak, limitjeinek és kockázati paramétereinek folyamatos felügyeletéért és az azokkal kapcsolatos döntéshozatalért. A CRC tájékoztatást kap a vezetés 'Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatáról', és felelős a megcélzott kockázattűrésen alapuló vállalati kockázati stratégia kialakításáért és az azzal kapcsolatos döntéshozatalért. A CRC hozzájárulhat a tőkeértékelés belső folyamatához, amelyet a 'Tőkekövetelmények' c. fejezetben részletezünk. A CRC jelenti azt a fórumot, ahol az új üzleti kezdeményezéseket, új üzleti vagy kockázatkezelési eszközök/ eljárások alkalmazását, a vállalati banki területen a magas prioritású üzleti és kockázatos projektekről szóló rendszeres jelentéseket meg lehet beszélni, illetve döntést lehet hozni róluk.
- **Helyi Működési Kockázatkezelési Bizottság** (a továbbiakban: LORCO) A 'Helyi Működési Kockázatkezelési Bizottság' az a fórum, ahol a szervezeti egységek működési kockázati ügyeinek egyeztetésére, közös döntéshozatalára, tudomásul vételére, korrekciós intézkedésekre és kockázat-mérséklési lépések megvitatására kerül sor a nem pénzügyi kockázatok (működési, reputációs, compliance, jogi, információs- és kommunikáció-technológiai, valamint biztonsági kockázatok) proaktív kezelése érdekében.

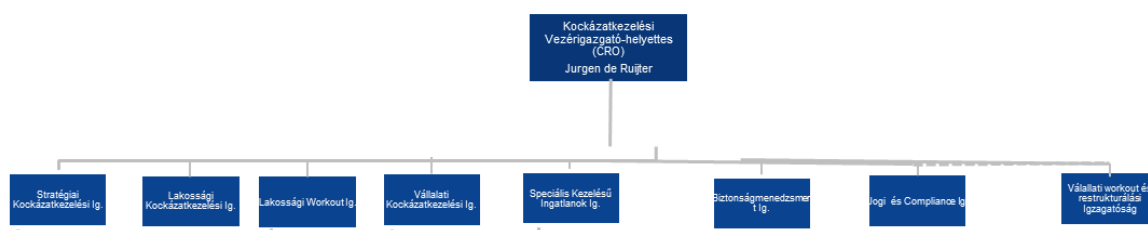
A helyi bizottságokon kívül az Erste Bank Hungary Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese és a Stratégiai kockázatkezelési részleg igazgatója is rendszeresen részt vesz a **Holding-szintű bizottságokban**. Ezek a bizottságok felelősek a Holding-szintű kockázatokkal kapcsolatos intézkedések koordinálásáért és megvalósításáért.

- A **Holding-szintű Integrált Kockázatértékelési Bizottság** tagjai a leányvállalatok Stratégiai Kockázatkezelés részlegeinek igazgatói. Ez a Bizottság előzetes döntéshozatali fórum a CRO Testület számára kockázattal kapcsolatos kérdésekben.
- **Holding Modell Bizottság** Ez a bizottság kockázattal kapcsolatos modellek kidolgozásáról és kezeléséről dönt. A bizottság felelős a modellek kidolgozásának koordinálásáért és jóváhagyásáért Erste Group AG szinten.

Az ügyvezetőség, és különösen az Erste Bank Hungary kockázatkezelési-vezérigazgatója (CRO) látja el a Bank kockázatkezelési struktúráján belüli felügyeleti funkciót. A Bankon belüli kockázattellenőrzés és kockázatkezelés az Ügyvezetőség által jóváhagyott üzleti stratégia és a kockázatvállalás alapján történik.

A Bank kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese (CRO) az adott kockázatkezelési osztályok igazgatóival együttműködve felel a kockázati kontroll és a kockázatkezelési stratégiák megvalósításáért és betartásáért minden kockázattípus és üzletág esetében.

A Bank szintjén az ügyvezetőséget, és a CRO-t is több igazgatóság támogatja a kockázati kontroll funkciók, valamint a stratégiai kockázatkezelési felelősségek gyakorlásának ellátásában, az alábbiak szerint:



3. kép: A kockázatkezelési szervezet struktúrája 2015. december 31-i időpontban

Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság

A Stratégiai Kockázatkezelés céljai:

- nagyobb hangsúly helyezése a holisztikus kockázatkezelésre, valamint a legfontosabb stratégiai keresztkockázati kezdeményezések előmozdítása;
- átfogó, keresztkockázat-felügyelet a vállalkozás-szintű kockázati portfólió irányítás biztosításának érdekében;
- hitelezési politika és kockázati stratégia, valamint a kapcsolódó beszámolási és elemzési keretek kialakítása;
- hozzájárulás a Bank tervezéséhez és az előrejelzésekhez a kockázatkezelési területek között a folyamat irányításával;
- a rövid, közép és hosszú távú kockázati stratégia koordinálása, előrejelzés az ICAAP kereten belül (a 'Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozatot' is beleértve);
- stresszteszt elvégzése, valamint a megfelelő RWA számítás érdekében az integrált kockázati portfólió kezelése materiális/jelentős kockázatok, kockázattervezés és a tőke tervezéshez kockázati input szolgáltatása szempontjából.

Lakossági Kockázatkezelési Igazgatóság

A Lakossági Kockázatkezelés alapfeladata a következők biztosítása:

- a lakossági hitelportfóliók felügyelete és irányítása a teljes Bankra vonatkozóan;
- a lakossági hitelezési keretrendszer a teljes hitelezési ciklusra vonatkozóan, beleértve a portfóliókezelést és a korai, illetve késői behajtást;
- a sztenderdizált jelentéstételi követelmények, a lakossági kockázatkezelési információkkal konzisztens módon;
- a mögöttes lakossági hitelezési portfólió dinamikájának elemzése és a kapcsolódó kockázat-mérés kiértékelése, amennyiben szükséges, valamint
- a lakossági és mikrovállalati ügyfelekhez kapcsolódó behajtási tevékenység koordinálása és végrehajtása, beleértve a lakossági és mikro jármű- és eszközhitelket, illetve lízingügyleteket.

Lakossági Workout Igazgatóság

Az Igazgatóságra bízott feladatok:

- a hatáskörébe utalt elsődleges hitel, lízing és faktoring kockázatvállalások teljes körű kezelése a kockázatvállalás rendezéséig;
- az ügyfél pénzügyi pozíciójának és fedezetének monitorozása, kiemelt fontosságú kockázatvállalás esetén speciális banki stratégia kidolgozása.

Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság

A Vállalati Kockázatkezelés:

- betölti az operatív kockázatkezelési funkciót a kis-, közepes vállalkozások és nagyvállalati ügyfelek, valamint az intézményi ügyfelek és partnerek tekintetében;
- gondoskodik arról, hogy a hitelezési és piaci kockázatok összhangban álljanak a 'Kockázat Vállalási Hajlandósággal', a kockázati stratégia és az ERM által beállított limitek nyilvántartásba kerüljenek az Erste Bank Hungary könyveibe;
- elemzéseket végez, elvégzi a hitelezési kockázatok értékelését a nagyvállalatok tekintetében, valamint projekt- és ingatlanfinanszírozáshoz és önkormányzatok tekintetében;
- javaslatokat tesz a hiteldöntésekre, és
- felelős minden operatív vállalati hitelezési kockázattal, valamint a piaci és likviditási kockázatkezelési feladatokért;
- optimalizálja a partnerkockázatokat/piaci kockázatokat /tőkekövetelményeket,
- validált piaci adatokról gondoskodik minden tőkepiaci termék értékelés tekintetében, valamint
- garantálja a piaci kockázatkezelés által használt eszközök karbantartását és támogatását.

Vállalati Workout és Restrukturálási Igazgatóság

A Vállalati Workout funkció felelős:

- a 'nagyvállalati', 'kereskedelmi ingatlan', és 'egyéb vállalatok' üzleti szegmensekbe tartozó átlag alatti vagy nemteljesítő minősítésű ügyfelekért, illetve a külön workout ügyfelekként meghatározott ügyfelekért;
- közvetlen workout kezelési funkció vállalásáért az Erste Bank Hungary vállalati workout ügyfelei számára;

- a vállalkozás-szintű workout szabályzatok előállításáért, a helyi workout jelentések elkészítéséhez útmutató tervezéséért;
- Bankszintű fedezetkezelésért.

Biztonságmenedzsment Igazgatóság

A részleg feladatai:

- biztonsági problémák kezelése a Bankon belül;
- a banki dolgozók és vagyontárgyak (beleértve az informatikai eszközöket is) személyi és vagyonbiztonságának megvédése és fenntartása;
- biztonsági előírások meghatározása, minőségbiztosítás és monitoring tevékenység;
- valamint biztonsággal kapcsolatos problémák további kidolgozása a Banknál.

Jogi és Compliance Igazgatóság

A Jogi és Compliance Igazgatóság a következőkről gondoskodik:

- kockázatkezelési tevékenységek támogatása és tanácsadás az ügyvezetésnek, az üzleti egységek és a központi funkciók számára, valamint a jogi kockázatok mérséklése;
- vitarendezés és pereskedés;
- a compliance kockázatokhoz köthető kockázatok (jogi vagy felügyeleti szankciók, jelentős pénzügyi veszteség vagy a jó hírnév elvesztésének kockázata) amelyet az Erste Bank Hungary elszenvedhet amiatt, hogy nem tartja be a vonatkozó törvényeket, szabályzatokat, szabályokat, illetve előírásokat.

Integrált kockázat és tőke menedzsment

A korábbi évekhez hasonlóan, az Erste Bank Hungary kockázatkezelési kerete további fejlesztéseken ment keresztül. Különösen annak Integrált-kockázatkezelési területe, beleértve alapvető pillérét az ICAAP-ot.

A Bank '**Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozata**' (a továbbiakban: RAS) kifejezi azt a maximális kockázati szintet, amelyet a Bank hajlandó vállalni üzleti céljai elérése érdekében, és kiindulási pontként szolgál a kockázati limitkeret megvalósításához. A kockázati étvág így alapvető része a tervezési folyamatnak, iránymutatást adva a fő kockázati mutatók tűréshatárai és a kockázatkezelés fő elveinek tekintetében. Megszabja a limitek és célok felállításának határait, és kulcsfontosságú inputként szolgál az éves stratégiai tervezési folyamathoz, holisztikus perspektívát adva a tőke, likviditás és a kockázat - megtérülés mérlegének tekintetében.

Portfólió és kockázati analitika

Az Erste Bank Hungary dedikált infrastruktúrát, rendszereket és folyamatokat használ a portfólión belüli kockázatok aktív azonosítására, ellenőrzésére és kezelésére. A portfólió és kockázati analitika folyamatainak célja a kockázatok számszerűsítése, minősítése és megtárgyalása a célból, hogy a vezetés figyelmét időben felhívják a következők értékelése/vizsgálata révén:

- a kockázat materialitása,
- kockázat koncentrációja, valamint
- stressztesztek rendszeres elvégzése révén.

A '**Kockázat értékelési**' elemzés (RMA) kockázatok materialitásának meghatározásához szükséges módszertant, következésképpen pedig az Erste Bank Hungary (EBH) kockázati profilját is. Az EBH Integrált kockázatkezelési szabályzat alapján a kockázatértékelési szerves része az ICAAP szabályzatok rendszerének, és egy elengedhetetlen irányítási eszköz a felsővezetés számára

Kockázattervezés és előrejelzés

A Bankon belül a kockázatkezelés felelőssége magában foglalja a megbízható kockázattervezési és előrejelzési folyamatokat, egyaránt figyelembe véve a portfólió és a gazdasági környezet változásait. A kockázatkezelés által megállapított előrejelzések az érintett felekkel a Bank átfogó tervezési folyamata során történő szoros együttműködés eredményei, különösen a Kontrolling, a Pénzügyi és Számviteli területekkel, a Stratégiai/Vállalati/Lakossági Kockázatkezeléssel, az ALM egységgel, amelynek során értékelésre kerül:

- a kockázattal súlyozott eszközökkel való gazdálkodás és

– a szervezeti egységek, üzletágak és szegmensek felé történő tőkeallokáció.
Az ICAAP-ból és az ellenőrzési folyamatokból származó minden megállapítás felhasználásra kerül a tőkeallokáció során, figyelembe véve a kockázat - megtérülés szempontjait.

Az 'Kockázatviselési képesség számítás' RCC-n belül megtörténik minden lényeges kockázat számszerűsítése, összesítése és összehasonlítása a fedezeti potenciállal, valamint a bankszavatoló tőkéjével. Az integrált előrejelzés, a kockázati étvágy limitje és a jelzőlámparendszer támogatja a vezetést megbeszéléseik és döntéshozatali folyamataik során. Ez a folyamat jelenti az ICAAP folyamat kiindulópontját, mivel a kockázatviselési kapacitás számításához (RCC) azonosított kockázattípusokat kell figyelembe vennie. Az értékelés által generált megállapításokat a kockázatkezelési gyakorlatok javítására és az EBH-n belüli kockázatok további mérséklésére használja a Bank. A kockázat materialitásának értékelését tekintve a fő eredmények és ajánlások felhasználása a forgatókönyvek tervezésénél valamint az átfogó és a stresszteszt kiválasztásánál történik meg.

Helyreállítási és szanálási tervek

A Htp 114.§ értelmében az Erste Bank Hungary-nak helyreállítási tervet kell készítenie lehetséges válsághelyzetekre. 2015-ben aktualizált Helyreállítási tervet nyújtott be a Bank a Felügyelethez. A Helyreállítási terv opciókat tartalmaz a tőkeerő és pénzügyi életképesség helyreállítására arra az esetre, ha az Erste Bank Hungary súlyos gazdasági stressz alá kerülne. A terv potenciális lehetőségeket határoz meg a bank tőke- és likviditási forrásainak helyreállítására, melyek célja az egyéni és piaci stresszt tartalmazó forgatókönyvbeli helyzettel való megbirkózás.

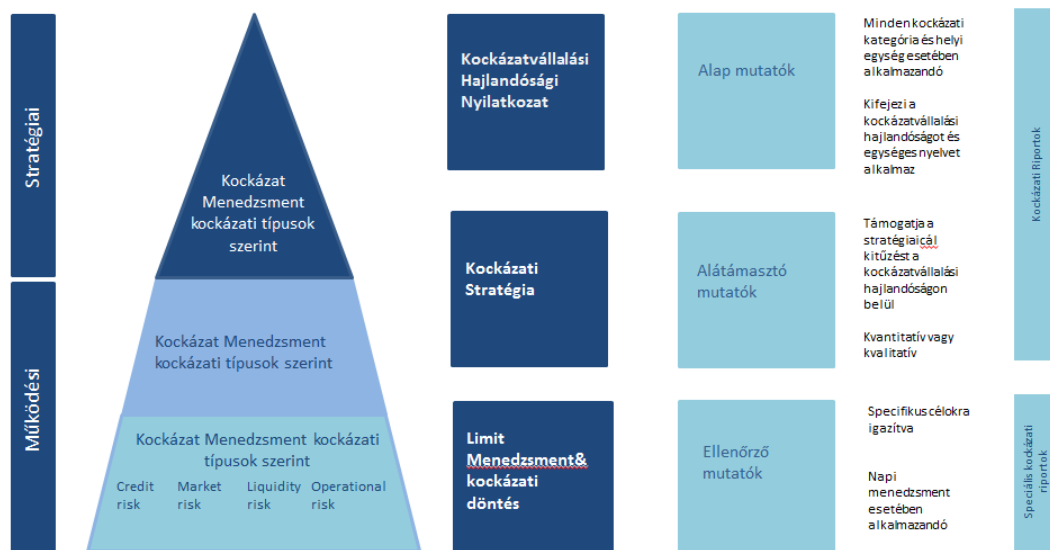
Kockázatmonitorozás és jelentéskészítési rendszerek

A Bank kockázatkezelésért felelős egységei a szervezeten belül elkülönülnek az üzleti egységektől. Az ilyen szakmai egységek együttműködése, valamint a vezetői jelentéskészítő rendszerek összefüggésében biztosított információ gondoskodik arról, hogy a vezetés mindig átfogó képet kapjon a Bank kockázati pozíciójáról.

Kockázati pozíciójával összefüggésben a Bank rendszeresen készít jelentéseket kockázati kitettségéről, melyeket a döntéshozó testületek és bizottságok megvitatnak és jóváhagynak (az Igazgatóság, az Ügyvezetőség, a Felügyelő Bizottság, a helyi Kockázatkezelési Bizottság és a helyi Kockázati bizottságok számára).

A Bank által működtetett jelentéskészítési rendszer többek között a következő (havi és/vagy negyedéves) jelentéseket tartalmazza:

- portfólióminőség,
- tőkepozíció és kockázatviselési kapacitásra / fizetőképességre vonatkozó forgatókönyvek / az első és második pillér értelmében végzett átfogó stressztesztelés eredményeit,
- specifikus kockázatok monitorozását és árazását,
- minősítési rendszerek elemzéseit,
- a likviditási és piaci kockázati profilra, illetve a Helyreállítási tervre vonatkozó pénzügyi kimutatásokat,
- valamint a javadalmazási és kockázatkezelési politikákat.



4. kép: Az Erste Bank Hungary kockázatértékelési folyamata

2015-ben az Igazgatóság részletesen megvitatott több havi és negyedéves ütemezésű kockázati jelentést, valamint a Bázeli III beszámolási kötelezettségeket. Egyes beszámolók időzítése és szerkezete a felsővezetés és a Felügyelőbizottság igényei szerint felülvizsgálatra, illetve egyszerűsítésre került.

A Felügyelőbizottság

- rendszeres tájékoztatást kap a kockázatkezeléssel kapcsolatos problémákról és fejleményekről;
- felügyeli a kockázatkezelés keretét, valamint az ICAAP keretrendszer, és
- szükség esetén kezdeményezi a szükséges intézkedéseket.

Az Igazgatóság

- rendszeresen rákérdez a Bank portfólióján belüli trendekre a törvény vagy a belső irányítási keretrendszer szerint;
- az egyes kitétségek típusára meghatározott limitek alapján (például hitel-, koncentrációs, szektoronkénti koncentrációs és likviditási koncentrációs kockázat) értékeli a kockázati pozíciók, tőkekövetelmények és tőkemegfelelés fejleményeiről szóló havi jelentéseket;
- rendszeresen méri és értékeli kockázati kitétségeinek mértékét, és javaslatokat tesz a szükséges intézkedésekre.

Kockázatkezelési Bizottság

A Bizottság 2014. január 1-én alakult meg, a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően. 2015-ben a Bizottság négy ülést tartott. Állandó, rendszeres napirendi pontjai szerint áttekinti a kockázatkezelési ügyekre vonatkozó információkat, pl.:

- a negyedéves ICAAP eredményeket, beleértve az Erste Bank Hungary első és második pillér szerinti részcsoportjában a fizetőképesség alakulását és a negyedévenkénti átfogó stressztesztelés forgatókönyveit és eredményeit;
- a koncentrációs kockázat értékelését, a RAS monitorozását és a lakossági scorecard teljesítmény-beszámolóit;
- a helyreállítási terv 2015. évi aktualizálását, a kockázati politikák és az árazási koncepció konzisztencia-elemzését;
- továbbá, a fő kockázatkezelési keretrendszer változásainak összefoglalását.

Materialis (lényeges) kockázatok és fedezeti politikák

Az Erste Bank Hungary-nál a kockázat materialitásának értékelését az RMA-ban minden olyan kockázattípusra elvégezzük, amelynek a hitelintézet ki lehet téve. A Közzétételi Jelentés a következő kockázattípusok kvantitatív és kvalitatív jellemzőit mutatja be részletesen:

- Hitelezési kockázat
- Piaci, kamatláb és partnerkockázat
- Likviditási kockázat
- Működési kockázat
- Makrogazdasági kockázat és
- Koncentrációs kockázat.

A banki műveletekből származó fenti kockázatokat részletesen tárgyaljuk a jelen beszámoló későbbi fejezeteiben, a felügyeleti szabályozások körében. A likviditási, makrogazdasági és koncentrációs kockázat az 'Egyéb kockázatok' c. fejezetben szerepel. A CRR nem tárgyalja részletesen a reputációs kockázatot és az üzleti kockázatot.

ALKALMAZÁSI KÖR

A dokumentum által lefedett közzétételi előírások: A CRR 436 (b) és 492 pontjai

Szabályozói előírások (CRR) és számviteli irányelvek az Erste Bank Hungary-nál

Szabályozói előírások

2014. január 1. óta az Erste Bank Hungary a Bázeli III szerint számítja a szabályozói tőkéjét és a szabályozói tőkekövetelményeket. Az Erste Bank Hungary a CRR-ben, a Hpt-ben és a beszámolóban említésre került technikai standardek alkalmazza a szabályozói célok és a felügyeleti közzététel érdekében.

Számviteli irányelvek

Az Erste Bank Hungary által közzétett pénzügyi és szabályozói számadatok alapja a magyar számviteli standardok a 'Bank önálló' megjelenítési nézetéhez (HAS) és az 'International Financial and Reporting Standards' (IFRS) az EU által adaptált helyi konszolidált vagy konszolidált nézetéhez.

A szabályozói tőke komponensei az IFRS szerint elkészített mérlegből és eredménykimutatásból származnak. A számviteli adatok kiigazításait az eltérő meghatározások miatt a következő fejezetben tárgyaljuk, azon elemek tekintetében, ahol a felügyelet általi kezelés nem egyezik a számviteli előírásokkal. Az Erste Bank Hungary konszolidált pénzügyi kimutatásainak és konszolidált szabályozói számadatainak egységes zárási dátuma minden tárgyévi december 31. napja.

A számviteli célú és a szabályozói célú konszolidáció összehasonlítása

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

A szabályozói konszolidáció körének fogalmát szinonimaként használjuk a CRR és a Hpt által a konszolidációra vonatkozóan meghatározott szabályozói előírásokat követő konszolidáció körére.

Az Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft.-t, az Erste Bank Hungary kizárólagos tulajdonában álló leányvállalatot kizártuk a 'Szabályozói konszolidáció köréből', mert a felügyelet általi kezelése nem egyezik a számviteli előírásokkal. (Tevékenységet a Magyar Nemzeti Bank 'egyéb intézmény' alá sorolta be.)

Az alábontási információkat 'Bank egyedi' szinten tüntetjük fel, a konszolidációt a jelen Közzétételben ott jelezzük, ahol az indokolt.

Name	Alkalmazási kör	Számviteli célú konszolidáció	Szabályozói célú konszolidáció
ERSTE Lakás-Takarékpénztár Zrt.	teljes	teljes	igen
ERSTE Befektetési Zrt.	teljes	teljes	igen
ERSTE Lakáslízing Zrt.	teljes	teljes	igen
Collat-real Kft.	teljes	teljes	igen
ERSTE Ingatlan Fejlesztő, Hasznosító és Mérnöki Kft.	teljes	teljes	igen
Sió Ingatlan Invest Kft.	teljes	teljes	igen
ERSTE IN-FORG Kft.	teljes	teljes	igen
ERSTE Leasing Bérlet Szolgáltató Kft." felszámolás miatt nem volt tevékenysége	teljes	teljes	nem
ERSTE Jelzálogbank Zrt.	teljes	teljes	2016-tól

6. táblázat: A CRR 436. cikk (b) pontja A konszolidációs körbe tartozó társaságok 2015. december 31-i időpont szerint

A számviteli konszolidációs kör

Az Erste Bank Hungary pénzügyi kimutatásaira vonatkozó konszolidációs körbe beletartozik az anyavállalat, az Erste Bank Hungary és a fent bemutatott, kizárólagos tulajdonában lévő leányvállalatai.

A szabályozói célú konszolidációs kör

A szabályozói konszolidáció körét a CRR Első rész II. cím 2. fejezet 3. pontja határozza meg.

A szabályozói célra konszolidálandó szervezeti egységek meghatározását főként a CRR 4. cikk (1) (3) és (16) - (27) pontjai és a CRR 18. és 19. cikkei tartalmazzák. A CRR 4. cikkének vonatkozó részei alapján a konszolidálandó szervezeti egységek megállapítása az adott szervezeti egységek üzleti tevékenysége alapján történik.

Főbb különbségek az IFRS-ben és a CRR-ben, illetve a Hpt-ben meghatározott különféle követelmények alapján értelmezett számviteli kör és a szabályozói kör között:

- A CRR és az IFRS alapján, főként a CRR 4. cikk (1) (1) pontja szerinti hitelintézetek, a CRR 4. cikk (1) (2) pontja szerinti befektetési vállalkozások, a CRR 4. cikk (1) (18) pontja szerinti Kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozások és a CRR 4. cikk (1) (26) pontja szerinti pénzügyi intézményeket kell figyelembe venni a konszolidáció körében. Ezzel szemben, az IFRS értelmében minden egyéb olyan szervezeti egységet, amelyet a CRR szerint nem szükséges konszolidálni, mint pl. a biztosítási vállalkozásokat, a pénzügyi konszolidációs körbe be kell venni.
- A CRR 19. cikke alapján szervezeti egységek kizárása a szabályozói konszolidáció köréből célszerű lehet. A CRR 19. cikk (1) pontja szerint szervezeti egységek kizárhatók a szabályozói körből, ha azok eszközeinek és mérlegen kívüli tételeinek teljes összege kevesebb, mint 10 millió EUR vagy az anyavállalat eszközeinek és mérlegen kívüli tételeinek teljes összegének 1%-a közül a kisebbik. **Az Erste Bank Hungary nem alkalmazza a CRR 19. cikk (1) pontját.**
- A CRR 19. cikk (2) pontja szerint szervezeti egységek akkor is kizárhatók, ha CRR 19. cikk (1) pontjában foglalt limiteket ugyan meghaladják, de szabályozói célokra nem relevánsak. Szervezeteknek a CRR 19. cikk (2) pontja alapján történő kizárásához az illetékes hatóságok előzetes jóváhagyása szükséges. **Az Erste Bank Hungary nem alkalmazza a CRR 19. cikk (2) pontját.**
- Az Erste Bank Hungary IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásaiban is közzé teszi (<http://www.erstebank.hu/hu/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/eves-jelentesek>).

AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS FOLYAMATA A BANKNÁL

A dokumentum által lefedett közzétételi előírások: A CRR 449. cikke

2015-ben az Erste Bank Hungarynál nem volt értékpapírosítási folyamat.

SZAVATOLÓ TŐKE

A dokumentum által lefedett közzétételi előírások: A CRR 436 c), 437 és 438 cikke

A Bank 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 viszonyal rendelkezik.

A Bank nyilatkozik arról, hogy 2015 év végén a Banknak 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.

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

Az EBA által a Végrehajtás-technikai standardokban foglalt követelmények alapján a következő információkat kell megadni:

- Az elsődleges alapvető (CET1) tőkeelemek, a kiegészítő alapvető (AT1) tőkeelemek, a járulékos (T1) tőkeelemek, valamint a 32–35., 36., 56., 66. és 79. cikk szerint alkalmazott szűrők és levonások teljes körű egyeztetése az intézmény auditált pénzügyi beszámolójában szereplő mérlegében feltüntetett szavatoló tőkéjével a CRR 437 (1) (a) cikkével összhangban.
- Az intézmény által a CRR 437. cikk (1) (b) pontja értelmében kibocsátott CET1, AT1 és T2 instrumentumok főbb jellemzőinek leírása.
- Az EBA által a szabályozói tőke tőkeszerkezetének bemutatására tervezett táblázat. Ennek a táblázatnak a bemutatása teszi közzé az Erste Bank Hungary tőkeszerkezetének adatait, beleértve a tőkeelemeket, valamint a prudenciális szűrőket.

A Bank kockázati profilját érintő külső változások

Nagyobb változások a pénzügyi intézmények jogszabályi környezetében

A Bank kockázatértékelését 2015-ben érintő szabályozói változások részletes bemutatása a Konsolidált pénzügyi kimutatás alatt található az Erste Bank Hungary weboldalán a következő hivatkozás alatt: <http://www.erstebank.hu/hu/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/eves-jelentesek>.

A jogszabályi változások mind 2014-ben, mind 2015-ben kibővítették a lakossági devizaalapú hitelek forintosításának körét:

- A 2014. évi forintosításról szóló törvény;
- A 2014. évi Kúria-törvény: XXXVIII. (elfogadás: 2014. július);
- 2014. évi rendezésről szóló törvény: XL. (elfogadás: 2014. szeptember), valamint
- A devizaalapú gépjárműkölcsönök, pénzügyi lízingek és fedezet nélküli kölcsönök átváltásáról szóló 2015. évi CXLV. törvény.

A fennálló fedezet nélküli devizaalapú kölcsönöket (személyi és gépjárműkölcsönöket) legkésőbb 2015. december 1-én kellett forintosítani. A már felmondott szerződésekből eredő követeléseket 2016.január 31-ig szükséges forintosítani – 2016. január 1-i értéknappal.

Az érintett portfólió kockázatkezelési vonatkozásában 2015-ben a Bank hathónapos megfigyelési időszakot alkalmazott a teljesítő ügyfelekre, és tizenkét hónapos megfigyelési időszakot a nemteljesítő ügyfelekre azok új fizetési magatartásának felmérése céljából. Az alkalmazott megfigyelési időszak következtében a teljesítő portfólió szerkezetének javulása 2015-ben realizálódik. A nemteljesítő kategóriából való felminősítések realizálása 2016-ban várható. (Az FX elszámolás hatásainak

bemutatása részletesen a Bank 2015. évre vonatkozó Konszolidált pénzügyi kimutatásaiban szerepel.)

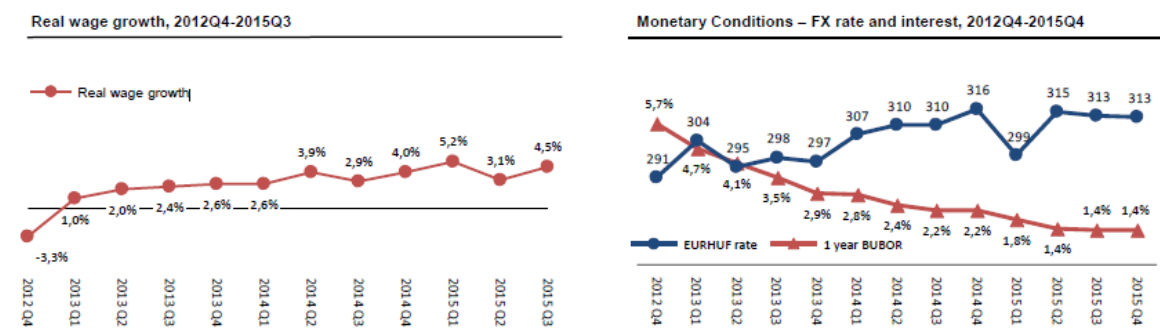
A Bankot érintő egyéb szabályozói változások:

- **A Quaestor-törvényt** - a 2015. évi CCIV. törvényt - 2015. december 15-én fogadták el, amely 2016. január 1-től újabb terheket rótt a bankszektorra (a Befektetővédelmi Alaphoz és a Betétvédelmi Alaphoz való hozzájárulás emelkedése, hozzájárulás a Quaestor Kárrendezési Alaphoz – az Erste pluszterhei évi 1,2 milliárd HUF körüli összeget tesznek ki).
- **A Bankadó** - az új jogszabály szerint a bankadó alapja továbbra is a 2009. évi mérlegfőösszeg marad, kulcsa 2016-tól csökken.
- **Az IFRS 9 hatása** – Az IFRS 9-re való áttérés 2018-tól kezdődően hatással lesz a céltartalék állományára.
- **KKV-hitelezés** – Az MNB új programot indított a KKV-k számára történő piaci alapú hitelezés fellendítésére.
- **CSOK** - 17/2016. (február 10.) Kormányrendelet az új és használt lakások vásárlásához vagy bővítéséhez kapcsolódó lakáscélú támogatásról.
- **Anticiklikus tőkepuffer képzése** Magyar Nemzeti Bank elnökének 57/2015. (XII. 22.) MNB rendelete az anticiklikus tőkepuffer képzésének feltételeiről és az anticiklikus tőkepufferráta mértékéről.

A Bank kockázati profilját érintő helyi makrogazdasági fejlemények

A GDP növekedésében (éves összevetésben 2,9%) az ipari termelés és a szolgáltatások növekedése volt a hajtóerő a termelési oldalon, míg a fogyasztási oldalon a háztartások fogyasztása és a külkereskedelem jelentette az elsődleges és a másodlagos növekedési tényezőket.

- A lakossági portfóliókockázatot tekintve kedvező hírek számított a munkanélküliségi ráta csökkenése, valamint a reálkeresetek emelkedése.
- A forintosítást követően a forint 310-es árfolyamon stabilizálódott az euróhoz képest.



5. kép: A reálkeresetek emelkedése és a monetáris körülmények (Forrás: KSH és MNB)

2016. január 6-án a Magyar Nemzeti Bank bejelentette:

- hogy a Növekedési Hitelprogram második ütemében, a felhasználás, 2015 során, 227 milliárd forinttal haladta meg az előző évi értéket, mely részben annak tulajdonítható, hogy a második fázis 2015 végén lezárult;
- hogy bizonyos hitelcéllok nem lesznek elérhetőek a 2016-ban induló harmadik fázisban.

Mérleg

Az alábbi táblázat az Erste Bank Hungary konszolidáció (IFRS) és szabályozói konszolidáció (CRR) alá eső auditált mérlegének különbségeit mutatja be.

MÉRLEG millió HUF	Számviteli célú konszolidáció (IFRS)	Szabályozói célú konszolidáció (CRR)	Különbségek (CRR-IFRS)
ESZKÖZÖK			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	111,869	111,869	0
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	68,880	68,880	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	10,846	10,846	0
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	58,034	58,034	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	89,555	93,557	-4,002
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	294,731	294,731	0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	278,436	274,588	3,848
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1,006,602	1,006,601	1
Tárgyi eszközök	8,590	8,590	0
Befektetési célú ingatlanok	10,926	10,926	0
Immateriális javak	13,041	13,041	0
Adókövetelések	892	878	14
Halasztott adókövetelések	122	122	0
Értékesítésre szánt eszközök	26	-	0
Egyéb eszközök	40,496	40,521	-25
Eszközök összesen	1,924,166	1,924,302	-136
FORRÁSOK			
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	20,630	20,630	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	20,566	20,566	0
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	64	64	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1,712,781	1,712,975	-194
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	426,805	426,805	0
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1,262,093	1,262,287	-194
Kibocsátott értékpapírok	23,883	23,883	0
Céltartalékok	9,846	9,846	0
Adókötelezettségek	13	13	0
Halasztott adókötelezettségek	874	874	0
Egyéb kötelezettségek	19,754	19,736	18
Saját tőke	160,268	160,229	39
Anyavállalatra jutó saját tőke	160,268	160,229	39
Források összesen	1,924,166	1,924,302	39

7. táblázat: Az Erste Bank Hungary konszolidáció (IFRS) és szabályozói konszolidáció (CRR) alá eső mérlegének különbségei 2015. december 31-i időpont szerint

Átmeneti céltartalékok

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

A szavatoló tőke formanyomtatványa

Az IFRS mérlegtételek szolgáltatják a CET1 elemek, AT1 elemek, T2 elemek alapját, [szabályozói levonásokat \(deductions\)](#) a Bank nem alkalmazott.

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

Szavatoló tőke millió HUF		(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN		(B) Regulation (EU) No 575/2013
2015 December 31-i állapot szerint				
		Egyedi	Konzolidált	Article reference
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok				
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	185 493	185 493	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)
	ebből: 1. instrumentumtípus	102 000	102 000	EBA list 26 (3)
	ebből: 2. instrumentumtípus	83 493	83 493	
	ebből: 3. instrumentumtípus	0	0	
2	Eredménytartalék	0,3	-6 197	26 (1) (c)
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	-831	2 937	26 (1)
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	0	26 (1) (f)
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	0	486 (2)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	0	0	483 (2)
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	0	84
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	0	26 (2)
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	184 663	182 233	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-152	-156	34, 105
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-11 160	-13 041	36 (1) (b), 37, 472 (4)
9	Üres halmaz az EU-ban.	0	0	
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	0	36 (1) (c), 38, 472 (5)

11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	961	961	33 (a)
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-9 970	-1 577	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	0	32 (1)
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-135	-135	33 (b)
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	0	36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	0	36 (1) (f), 42, 472 (8)
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	0	36 (1) (g), 44, 472 (9)
18	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)
20	Üres halmaz az EU-ban.	0	0	
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	0	36 (1) (k)
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	0	36 (1) (k) (i), 89 to 91
20c	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0	0	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	0	36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	0	48 (1)

23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatban szervezettek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	0	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
24	Üres halmaz az EU-ban.	0	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-20 456	-22 004	36 (1) (a), 472 (3)
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	0	36 (1) (l)
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	24 873	19 635	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	-78	-2 339	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre	0	0	467
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre	0	0	468
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre	-78	-2 339	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre	0	0	
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	24 951	21 974	481
	Ebből: ...	0	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	-21 960	-21 501	36 (1) (j)
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-37 998	-37 818	
29	Elsődleges alapvető tőke	146 664	144 415	
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok				
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázzsío)	0	0	51, 52
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	0	
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	0	486 (3)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	0	483 (3)

34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	0	9 5, 86, 480
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	0	486 (3)
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	0	
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	0	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	0	56 (b), 58, 475 (3)
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőke-instrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	-21 960	-21 501	
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra	0	0	472, 473 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8)(a), 472 (9), 472 (10)(a), 472 (11) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.	0	0	
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra	-21 960	-21 501	477, 477 (3), 477 (4)(a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	0	

41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	0	467, 468, 481
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	0	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	0	
	Ebből: ...	0	0	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	21 960	21 501	56 (e)
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	0	
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	146 664	144 415	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	131 064	131 064	62, 63
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	0	486 (4)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	0	483 (4)
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	0	87, 88, 480
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	0	486 (4)
50	Hitelkockázati kiigazítások	6 197	5 818	62 (c) (d)
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	137 261	136 882	
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások				
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	0	0	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)
53	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	0	66 (b), 68, 477 (3)

54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések	0	0	
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések	0	0	
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	66 (d), 69, 79, 477 (4)
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	-2 991	-473	
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.	-2 991	-473	472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472(8), 472 (9), 472 (10)(a), 472 (11) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.	-2 991	-473	
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.	0	0	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	0	
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	0	467, 468, 481
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	0	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	0	
	Ebből: ...	0	0	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	-2 991	-473	
58	Járulékos tőke	134 270	136 409	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	280 935	280 823	

59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	0	
	Ebből: ...az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében stb.)	0	0	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)	0	0	475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)	0	0	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	1 319 415	1 299 408	
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	11,12	11,11	92 (2) (a), 465
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	11,12	11,11	92 (2) (b), 465
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	21,29	21,61	92 (2) (c)
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőke követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0	0	CRD 128, 129, 140
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	0	0	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0	0	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	0	0	
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	0	CRD 131
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0	0	CRD 128

69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0

Tőke megfelelési mutatók és pufferek

72	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	784	784	36 (1)(h), 45, 46, 472 (10), 56(c), 59, 60, 475 (4), 66(c), 69, 70, 477(4)
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	0	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	Üres halmaz az EU-ban.	0	0	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	0	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok

76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	0	62
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	0	0	62
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	30 882	17 520	62
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	6 197	5 818	62

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

80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	0	484 (3), 486 (2) & (5)
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	0	484 (3), 486 (2) & (5)
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	0	484 (4), 486 (3) & (5)
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	0	484 (4), 486 (3) & (5)
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	0	484 (5), 486 (4) & (5)

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

8. táblázat: Szavatoló tőke formanyomtatványa 2015. december 31-i időpontban

TŐKEKÖVETELMÉNYEK

A dokumentum által lefedett közzétételi előírások: A CRR 438. 440 és 451 pontjai

Tőkekövetelmény

A 2008. április 1-i Együttes Határozat alapján a Bank IRB bankként számítja ki a tőkekövetelményét. A hitelkockázati modelleket évente validálja a vonatkozó szabályozásoknak megfelelően.

2014. január 1-től a Bank a 'Bázel III' rendelkezései, vagyis a CRD IV/CRR és a Hpt. szerint számítja ki a tőkekövetelményét. A figyelembe vehető minősítési szavatoló tőkének rendelkezésre kell állnia legalább a minimum tőkekövetelmény összeg erejéig.

A Bank tőkehelyezete stabil. A tőkeszerkezet meghaladja a CRR-ben előírt minimumokat. A konszolidált szolvencia mutatója 2015. december 31-én 21,6% volt, amely jelentősen meghaladja a szabályozói minimumot.

Az Erste Bank Hungary üzleti tevékenységei alapján a hitelezési kockázatra, piaci kockázatra, működési kockázatra, a magas-kockázatú portfólióra, az árfolyamvolatilitásból eredő hitelkockázati addon-ra és az Üzleti kockázatra vonatkozó tőkekövetelmények a következők:

ICAAP Kockázati kitettségek (PillarII)	
Konszolidált nézet	milió (HUF)
Kockázati típus	
Hitel Kockázat	105 449
Piaci Kockázat	28 570
Működési Kockázat	14 269
Magas-Kockázatú portfólió (High – Risk Portfolio)	4 018
Árfolyamvolatilitásból eredő hitelkockázati addon	22
Üzleti Kockázat	8 356

9. táblázat: A CRR 438. cikke: A 2015. december 31-i időpontban fennálló kockázati kitettség áttekintése

Az üzleti kockázat meghatározása a várható üzleti eredményektől való váratlan eltérés, amely eredhet versenytársak, ügyfelek, befektetők és más harmadik felek váratlan magatartásából. A makrogazdasági visszaesésből eredő profitváltozásokkal a Makrogazdasági kockázat (és nem az üzleti kockázat) alfejezet alatt foglalkozunk. Bizonyos elemek a Magyar Nemzeti Bank szabályozói követelményét elégítik ki.

A Tőkemegfelelés belső értékelési eljárásának (ICAAP) alapelvei és céljai

Az ICAAP célja az intézmény által vállalt és viselt kockázatok fedezetéhez szükséges tőkeösszeg felmérése a következő módokon:

- kockázati stratégia és Kockázatvállalási Hajlandósági' nyilatkozat (RAS)
- Kockázat Viselési Képesség (RCC), és a Kockázat materialitásának értékelése (RMA) folyamat.

A következő táblázatokban feltüntetett összegek a Bank saját számításait tükrözik.

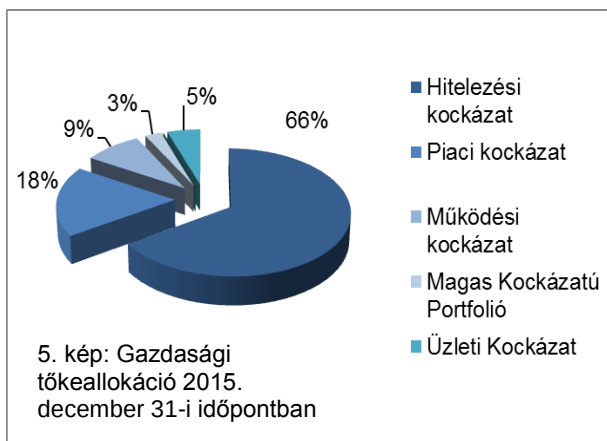
Kockázati Viselési Képesség (RCC) számítása (millió HUF)	
Fedezeti potenciál	277 252
Gazdasági tőke	160 684
EC/CP	58.0%
EXCESS	116 568

10. táblázat: A 2015. december 31-i időpontban fennálló Kockázatviselési Képesség számítása

Az ICAAP (Tőke megfelelés belső értékelési folyamata) olyan eljárás, amely biztosítja, hogy a Bank képes:

- megfelelően azonosítani, mérni, összegezni és monitorozni a kockázatokat;
- megfelelő tőkefedezetet biztosítani a materiális kockázatok fedezetére a Bank belső szabályaiban foglaltaknak megfelelően;
- megfelelő kockázatkezelési rendszert működtetni, és azt a rendszert folyamatosan fejleszteni az azonosított kockázati tényezők tekintetében;

A Bank alapvető célja, hogy stratégiai céljait prudens és kockázattudatos műveletek végrehajtásával érje el.



Szervezet

A Bank kockázatvállalási elvei és a 'Kockázati Vállalási Hajlandósága' mértékének jóváhagyása a Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság jogkörébe tartozik. A belső vezetés részeként működő ICAAP irányítás gondoskodik a Bank 'Kockázati Vállalási Hajlandósága' vonatkozásában leírt követelmények betartatásáról a tényleges irányítási tevékenységek során. A Bank a 'Kockázat Vállalási Hajlandóság' és a portfólió mérőszámait folyamatosan figyelil, és jelenti az Igazgatóság felé visszacsatolások, riportok formájában.

A Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság felelős az ICAAP keretrendszer működtetéséért. A belső tőkekövetelmény megállapításakor a kockázatok pontosabb kimutatása érdekében a Bank egyes portfóliókra alkalmazhat olyan paramétereket, amelyek eltérnek az első pillérben használt szabályozói paraméterektől. A belső tőke megfelelés értékelésének rendszeres eszköze a Bank kockázatviselési képességének (RCC – Risk Bearing Capacity) számítása.

A kockázat monitorozása és jelentéskészítés

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

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

A Vállalati Kockázatkezelési Bizottság feladatai az ICAAP-hoz kapcsolódóan a következők:

- a külső és belső kockázati szabályozások változásainak monitoring tevékenysége, azok hatásainak azonosítása a bank üzleti tevékenységére, tőke megfelelésre és szabályozói compliance eredményére nézve, beleértve az ICAAP követelményeit;
- döntést hoz a nem lakossági PD, LGD és CCF modellekről és paraméterekről;
- döntést hoz az árazáshoz használt Várható Kockázati Felár Mátrixról;
- hozzájárul az ICAAP-feladatokhoz input szolgáltatása, lekérdezés és tárgyalás révén a vállalati portfólióval kapcsolatos témákban, különösen:
 - hozzászól a kockázat materialitásának felméréséről és a koncentrációs kockázat elemzéséről szóló megbeszéléshez;
 - részt vesz a stresszteszt forgatókönyvének kiválasztásában;
 - részt vesz a vállalati portfólióhoz kapcsolódó kockázatalapú tervezésben és előrejelzésben, továbbá, tájékoztatást kap a Bank kockázati profilját bemutató tervszámokról;
 - hozzászól a kockázati stratégiából lebontott portfólió szintű kockázati limitekről és célszámokról szóló megbeszéléshez.

A Lakossági Kockázatkezelési Bizottság feladatai az ICAAP-hoz kapcsolódóan a következők:

- döntést hoz a lakossági PD, LGD és CCF modellekről és paramétereikről;
- döntést hoz a meglévő scorecardok lezárási pontjairól;
- döntést hoz az árazásnál figyelembe veendő termékenkénti (altermékenkénti) kockázati felárról;
- hozzájárul az ICAAP keretrendszerhez input szolgáltatása, lekérdezés és tárgyalás révén a lakossági portfólióval kapcsolatos témákban,
 - hozzászól a kockázat materialitásának felméréséről és a koncentrációs kockázat elemzéséről szóló megbeszéléshez;
 - részt vesz a stresszteszt forgatókönyvének kiválasztásában;
 - részt vesz a lakossági portfólióhoz kapcsolódó kockázatalapú tervezésben és előrejelzésben, továbbá, tájékoztatást kap a Bank kockázati profilját bemutató tervszámokról;
 - valamint részt vesz a kockázati stratégiából lebontott portfóliószintű kockázati limitekről és célszámokról szóló megbeszéléseken.

Az Eszköz-forrás Bizottság feladatai az ICAAP-hoz kapcsolódóan a következők:

- hozzájárul az ICAAP keretrendszerhez inputszolgáltatás, lekérdezés és tárgyalás révén az átfogó portfólióval kapcsolatos témákra vonatkozóan. Ezen belül:
 - hozzászól a kockázat materialitásának felméréséről és a koncentrációs kockázat elemzéséről szóló megbeszéléshez;
 - részt vesz az átfogó portfólióhoz kapcsolódó kockázatalapú tervezéshez és előrejelzéshez, továbbá, tájékoztatást kap a Bank kockázati profilját bemutató tervszámokról;
 - hozzájárul a kockázati stratégiából lebontott portfóliószintű kockázati limitekről és célszámokról szóló megbeszélésekhez;
 - közreműködik a Bank tőkehelyzetéről szóló megbeszélésekhez.

A Helyi Működési Kockázatkezelési Bizottság feladatai az ICAAP-hoz kapcsolódóan a következők:

- megfelelő szervezeti egység-szintű módszertanok és kockázatkezelési standardok kialakítása, megvalósítása és karbantartása;
- nem pénzügyi kockázati kitettségek azonosítása, felmérése, kezelése és csökkentése;
- tanácsadói véleményezés stratégiai döntésekkel kapcsolatosan;
- nem pénzügyi kockázatok felügyelete és a kockázat mérséklése;
- a vonatkozó kockázatok és problémák áttekintése, kivizsgálása és ellenőrzése.

Tőkeáttétel

A bank a konszolidált tőkeáttételi mutató értékét a CRR 451. cikkének (1) bekezdésében foglaltak szerint teszi közzé, melynek alakulását negyedévente jelenti a felsővezetésnek.

Az Erste Bank Hungary tőkeáttételi mutatója követi a szabályozói előírások aktuális alakulást, amelyek szándéka az, hogy a tőkeáttétel bankszektorban való felszaporodásának alsó korlátot szabjon. A Bank célja, hogy a Bázeli III szabályozói előírások szintjéhez képest kényelmesen magasabb szinten (a megcélzott mutató 4%) működjön. A tőkeáttételi mutató kiszámításának végleges szabályozása még folyamatban van. A meghatározás és a kalibrálás véglegesítése várhatóan 2017-ben fejeződik be. A jelenlegi közzétételi követelmények teljesítése érdekében a Bank a vonatkozó számadatokat 2015. január 1 óta teszi közzé.

A Bank a CRR 451 e) bekezdésében foglaltaknak megfelelően közzé teszi, hogy 2014 augusztusában jelentősen megemelte alapvető tőkéjét, ami - a mérlegfőösszeg 2015. évi kismértékű csökkenésével együttesen - tartósan kedvező tőkeáttételi mutatót eredményezett, amely mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja.

A túlzott tőkeáttételt szabályozó folyamatokat a Bank belső szabályzatai fedik le. A tőke célok meghatározása a stratégiai tervezési folyamat részét képezi. Míg a közép- és hosszú távú stratégiai tervek magas szintű iránymutatásokat tartalmaznak a kívánt tőke szint tekintetében, addig a konkrét

célokat és limiteket az éves Kockázatvállalási Hajlandósági határozza meg (e.g. CET1 ratio, Own funds ratio, leverage ratio). A cél meghatározás, a fentről-lefelé történő elemzés során, a külső érintettek véleményének figyelembevétele az elsődleges faktor, míg a lentől-felfelé történő elemzés érvényesíti a kezdeti célokat. Az elemzés nem csak a teljes tőke mutatóra, hanem annak fontos alkotóelemeire is vonatkozik (pl: Elsődleges Alapvető tőke ráta). Hasonló folyamatokat használ a Bank a tőkéátvételi kockázat kezelésére is (CRR 451 d).

Tőkéátvételi mutató számítása	
	millió HUF
Konszolidált nézet	
Összes eszköz korrekciók után	1 916 793
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 220. cikke szerinti kitettsége	26 970
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 222. cikke szerinti kitettsége	-
Származtatott ügyletek: Piaci érték	28 237
Származtatott ügyletek: A piaci árazás szerinti módszer többlete	9 238
Származtatott ügyletek: Az eredeti kitettség szerinti módszerrel	-
Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek	6 582
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek	4 704
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek	60 528
Egyéb mérlegen kívüli tételek	6 507
Egyéb eszközök	1 774 026
Alapvető tőke - átmeneti fogalom	144 415
Kiigazítások	- 15 814
Tőkéátvételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazása	7,6%

12. táblázat: A CRR 451. cikke szerinti tőkéátvételi mutató közzé tétele

**A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit
tartalmazó táblázat**

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt
Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg- azonosítója)		HU00003 43470	HU00003 43777	HU00003 54493	MM00000 000133	MM00000 000136	MM00000 000201	MM00000 000223	MM00000 005428	MM00000 007650	MM00000 006689
Az instrumentum irányadó joga(i)	2006. évi IV. törvény	2001. évi CXX. Törvény a tőkepiacró l	2001. évi CXX. Törvény a tőkepiacró l	2001. évi CXX. Törvény a tőkepiacró l	2013. évi CCXXXV II. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXV II. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXV II. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXV II. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXV II. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXV II. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXV II. Törvény (Hpt)
Szabályozási intézkedések											
A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum	Járulékos tőkeinstru mentum
Egyéni és/vagy konszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)kons zolidált	Egyedi és (szub)kons zolidált	Egyedi és (szub)kons zolidált	Egyedi és (szub)kons zolidált	Egyedi és (szub)kons zolidált	Egyedi és (szub)kons zolidált	Egyedi és (szub)kons zolidált	Egyedi és (szub)kons zolidált	Egyedi és (szub)kons zolidált	Egyedi és (szub)kons zolidált	Egyedi és (szub)kons zolidált
Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRR. 28. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk
A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	18549315 8255 HUF	38314677 4 HUF	31548074 5 HUF	16730737 92 HUF	10019840 000 HUF	21292160 000 HUF	19726560 000 HUF	16595360 000 HUF	93936000 00 HUF	40705600 000 HUF	10959200 000 HUF
Kibocsátás devizaneme	HUF	HUF	HUF	HUF	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Az instrumentum névleges összege	10200000 0000 HUF	38933000 0 HUF	47374000 0 HUF	33515100 00 HUF	32000000 EUR	68000000 EUR	63000000 EUR	53000000 EUR	30000000 EUR	13000000 0 EUR	35000000 EUR
Kibocsátási ár	-	100,00	100,00	49,92	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Visszaváltási ár	-	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezett	Kötelezett	Kötelezett	Kötelezett	Kötelezett	Kötelezett	Kötelezett	Kötelezett	Kötelezett	Hátrasorol

		ség - amortizált bekerülési érték	ség - amortizált bekerülési érték	ség - amortizált bekerülési érték	ség - amortizált bekerülési érték	ség - amortizált bekerülési érték	ség - amortizált bekerülési érték	ség - amortizált bekerülési érték	ség - amortizált bekerülési érték	ség - amortizált bekerülési érték	t kötelezetts ég
A kibocsátás eredeti időpontja		2008.12.0 1	2009.04.3 0	2014.03.2 8	2008.12.3 0	2009.03.2 7	2012.03.1 4	2012.12.2 0	2014.03.2 8	2014.09.3 0	2014.06.3 0
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő	2020.12.0 1	2019.04.3 0	2024.03.2 8	2021.09.3 0	2021.09.3 0	2021.09.3 0	2021.09.3 0	2021.03.2 6	2021.09.3 0	2021.06.3 0
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontot és visszaváltási összeg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adott esetben további vételi időpontok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kamatszelvevények / osztalékok											
Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	-	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó	Változó
Kamat és kapcsolódó index	-	6.88%	8.19%	0,90%	EUR3MT + 198 spread	EUR3MT + 198 spread	EUR3MT + 198 spread	EUR3MT + 198 spread	EUR3MT + 255 spread	EUR3MT + 198 spread	EUR3MT + 250 spread
Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (azösszeg tekintetében)	-	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Feljebb lépési vagy visszaváltási ösztönző	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Nem halmozódó vagy halmozódó	-	Nem halmozód ó	Nem halmozód ó	Nem halmozód ó	Nem halmozód ó	Nem halmozód ó	Nem halmozód ó	Nem halmozód ó	Nem halmozód ó	Nem halmozód ó	Nem halmozód ó
Átalakítható vagy nem átalakítható	-	Nem átalakíthat	Nem átalakíthat	Nem átalakíthat	Nem átalakíthat	Nem átalakíthat	Nem átalakíthat	Nem átalakíthat	Nem átalakíthat	Nem átalakíthat	Nem átalakíthat

		ó	ó	ó	ó	ó	ó	ó	ó	ó	ó
Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ha átalakítható, teljesen vagy részben	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leírás jellemzői	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ha leírható, teljesen vagy részben	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)											
Nem megfelelő áttérő jellemzők	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

12. táblázat: Tőkeinstrumentumok szavatoló tőke formanyomtatványa 2015. december 31-i időpontban

TŐKEKÖVETELMÉNYEK

MILLIÓ HUF

2015 December 31-i állapot szerint

	Megnevezés	Bank Önálló Nézet	Konszolidált Nézet
1,	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	1 319 415 144 120	1 299 408 287 840
1.	Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerint	0	0
1.	Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerint	0	0
1.1.	HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK	1 164 365 888 583	1 107 627 665 919
1.1.1.	Sztenderd módszer (SA)	131 483 286 002	138 018 846 114
1.1.1.1.	Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül	131 483 286 002	138 018 846 114
1.1.1.1.0 1.	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0
1.1.1.1.0 2.	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	44 322	2 176 866
1.1.1.1.0 3.	Közszektorbeli intézmények	0	0
1.1.1.1.0 4.	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
1.1.1.1.0 5.	Nemzetközi szervezetek	0	0
1.1.1.1.0 6.	Intézmények	3 593 565 261	13 648 777 529
1.1.1.1.0 7.	Vállalkozások	43 048 641 302	40 561 698 236
1.1.1.1.0 8.	Lakosság	1 447 642 977	4 913 408 949
1.1.1.1.0 9.	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	527 265 338	523 592 424
1.1.1.1.1 0.	Nemteljesítő kitettségek	3 863 499 306	4 030 978 027
1.1.1.1.1 1.	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
1.1.1.1.1 2.	Fedezett kötvények	0	4 602 351 776
1.1.1.1.1 3.	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
1.1.1.1.1 4.	Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0
1.1.1.1.1 5.	Részvénnyellegű kitettségek	57 623 946 086	9 481 118 207
1.1.1.1.1 6.	Egyéb tételek	21 378 681 410	60 254 744 100
1.1.1.2.	Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0	0
1.1.1.2.	Ebből: újra-értékpapírosítás	0	0
1.1.2.	Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	1 032 882 602 581	969 608 819 805
1.1.2.1.	IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező	368 916 288 429	372 200 578 111

(CCF) mellőzésekor			
1.1.2.1.0 1.	Központi kormányzatok és központi bankok	0	0
1.1.2.1.0 2.	Intézmények	49 938 331 184	55 866 624 723
1.1.2.1.0 3.	Vállalkozások - kkv	757 997	760 107
1.1.2.1.0 4.	Vállalkozások - speciális hitelezés	139 483 336 176	137 222 694 958
1.1.2.1.0 5.	Vállalkozások - egyéb	179 493 863 072	179 110 498 323
1.1.2.2.	IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor	663 966 314 152	597 408 241 694
1.1.2.2.0 1.	Központi kormányzatok és központi bankok	0	0
1.1.2.2.0 2.	Intézmények	0	0
1.1.2.2.0 3.	Vállalkozások - kkv	0	0
1.1.2.2.0 4.	Vállalkozások - speciális hitelezés	0	0
1.1.2.2.0 5.	Vállalkozások - egyéb	0	0
1.1.2.2.0 6.	Lakosság - ingatlannal fedezett (kkv)	0	0
1.1.2.2.0 7.	Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)	555 227 029 159	497 037 519 667
1.1.2.2.0 8.	Lakosság - a rulírozó állományba beszámítható	0	0
1.1.2.2.0 9.	Lakosság - egyéb kkv	0	0
1.1.2.2.1 0.	Lakosság - egyéb nem kkv	108 739 284 993	100 370 722 027
1.1.2.3.	Részcényjellegű kitettségek (IRB)	0	0
1.1.2.4.	Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	0	0
1.1.2.4.	Ebből: újra-értékpapírosítás	0	0
1.1.2.5.	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	0	0
1.1.3.	Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségértéke	0	0
1.2.	ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	0	0
1.2.1.	Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
1.2.2.	Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
1.3.	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	8 537 570 666	18 026 312 224
1.3.1.	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettségértéke	8 537 570 666	18 026 312 224
1.3.1.1.	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 477 811 190	13 421 730 275
1.3.1.2.	Részcény	0	101 582 798
1.3.1.3.	Deviza	38	4 443 239 713
1.3.1.4.	Áru	59 759 438	59 759 438
1.3.2.	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső módszer (IM) szerinti kockázati kitettségértéke	0	0
1.4.	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	144 574 288 688	171 132 649 776
1.4.1.	Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere	0	26 558 361 088

	(BIA)		
1.4.2.	Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (STA) / alternatív sztenderd módszer (ASA)	0	0
1.4.3.	Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)	144 574 288 688	144 574 288 688
1.5.	FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	0	0
1.6.	A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	1 937 396 183	2 621 659 921
1.6.1.	Fejlett módszer	0	0
1.6.2.	Sztenderd módszer	1 937 396 183	2 621 659 921
1.6.3.	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM)	0	0
1.7.	KERESKEDESI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	0	0
1.8.	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	0	0
1.8.2.	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 458. cikk alapján	0	0
1.8.2.	Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények	0	0
1.8.2.	Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszközuborékok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények	0	0
1.8.2.	Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitettségekből eredő követelmények	0	0
1.8.3.	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 459. cikk alapján	0	0
1.8.4.	Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték	0	0

13. táblázat: Tőkekövetelmények 2015. december 31-i időpontban

Tőkepufferek

A Bank a CRR 440. cikke szerint közzé teszi, hogy 2016. január 1 óta képez anticiklikus tőkepuffereket.

ESZKÖZTERHELÉS KÖZZÉTÉTELE

A dokumentum által lefedett közzétételi előírások: 443. cikk és az EBA Iránymutatása

A Tőkekövetelményről szóló Rendelet (CRR) megfelelő 100. és 443. cikkei, illetve a később – várhatóan 2016-ban - megjelenő, kötelező érvényű technikai sztenderd alapját képező előzetes *EBA ajánlás a megterhelt eszközökre vonatkozó közzétételéről (EBA/GL/2014/03)* dokumentum alapján az Erste Bank Hungary Zrt. köteles közzétenni a bank megterhelt és nem megterhelt eszközeire vonatkozó jelentést csoportszinten, a CRR konszolidációs körbe tartozó intézményekre vonatkozóan az alábbiak szerint:

A Bank által a megterhelt eszközök azonosítására alkalmazott módszertan összhangban áll a Tőkekövetelményről szóló Rendeletbe (CRR) EU foglaltakkal. A táblák a 2015Q1, 2015Q2, 2015Q3 és 2015Q4 negyedévekben jelentett adatok mediánértékeit tartalmazzák, a Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III. 31.) számú ajánlása 11. pontjának megfelelően.

2015-ben a Bank saját tulajdonú és kapott megterhelt eszközeinek állománya a CRR szerinti definíció alapján HUF 207,650 milliárd volt. Az eszközmegterheltség fő forrásai az Erste Bank Hungary Zrt. által felvett refinanszírozási hitelek mögé képzett fedezetek, illetve a kereskedési könyvi repo tevékenységhez kapcsolódó zárolások voltak, ezek mellett kisebb részben derivatívák, illetve kártya tranzakciók elszámolásához kapcsolódóan képződtek megterhelt eszközök. A Bank megterhelt eszközei főként jó minőségű, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – jellemzően Magyar Állampapírok és Kincstárjegyek. Emellett a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjának első ütemében a refinanszírozott KKV hitelek is zárolásra kerültek az MNB-től kapott forrás mögé. Ezek állománya a 2015. december 31-ei állapot szerint HUF 34,496 milliárd volt. A felvett refinanszírozási hitelek mögé képzett fedezetek nagysága időben állandónak mondható, míg a kereskedési könyvi repo ügyletek állománya jellemzően változékonyabb, ezt az ügyfeles tevékenység határozza meg.

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság (ALM) rendszeresen felügyeli az eszközmegterheltség szintjét, illetve a megterhelt eszközök feletti irányítási funkciót ellátva biztosítva a fedezeti portfólió optimális összetételét és a túlfedezetség megfelelő szintjét. A megterhelt eszközök aktuális és várható szintjeinek alakulása részét képezik az éves stratégiai likviditási és finanszírozási tervezés folyamatának. Az eszközmegterheltség szintje és összetétele rendszeresen bemutatásra kerül az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) ülésein, amely szervezet jóváhagyja az éves stratégiákat, illetve a legfontosabb megterheltséget befolyásoló döntéseket.

A Bank jelenlegi üzleti modelljéből fakadóan – az eszközök jellemzően ügyfelek által elhelyezett látra és lekötött betéteken keresztül finanszírozottak –, a megterhelt eszközök, illetve a fedezett hitel formájában felvett források állománya alacsony a teljes mérlegfőösszeghez viszonyítva.

millió HUF	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
Eszközök	197 430		1 698 012	
Tőke instrumentumok	-	-	934	934
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	125,769,	127 919	289,572	293 627
Egyéb eszközök	-		106 112,	

14. táblázat: A CRR 443. cikke: Eszközterhelés a 2015. december 31-i időpontban

millió HUF	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
Kapott biztosítékok	10 219	539
Tőkeinstrumentumok	-	539
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 219	
Egyéb kapott biztosítékok		
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül	-	-
15. táblázat: A CRR 443. cikke: Eszközterhelés december 31-i időpontban - beérkezett fedezet		

millió HUF	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	177 089	200 981
16. táblázat: A CRR 443. cikke: Megterhelt és meg nem terhelt eszközök - megterhelt eszközök / beérkezett fedezetek és kapcsolódó források		

HITELEZÉSI KOCKÁZAT

A lefedett közzétételi előírások a CRR 435. és 443. cikke

A hitelezési kockázat céljai és alapelvei

A hitelezési kockázat hagyományos hitelezési üzletágban fordul elő, és magában foglalja a hitelfelvevő nemteljesítéséből vagy egy adós leminősítéséből eredően a hitelkitettség értékvesztéséből származó veszteségeket. A hitelezés alapelem az Erste Bank Hungary profiljában.

A lakossági, vállalati, önkormányzati, 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 vonatkozóan a Lakossági kockázatkezelési eljárás;
- KKV-kre és nagyvállalatokra vonatkozóan a Vállalati kockázatkezelési szabályzat;
- önkormányzatokra vonatkozóan az Önkormányzati kockázatkezelési szabályzat, és
- ingatlan- és projektügyletekre vonatkozóan pedig az Ingatlan- és projektkockázat-kezelési szabályzat.

A Bank minden évben kidolgozza a helyi hitelezési üzleti stratégiáját, amelyben a kockázatkezelési igazgatóságoktól érkező input kulcsszerepet játszik. Kvantitatív portfólió-limitek és kvalitatív kockázati alapelvek kerülnek meghatározásra annak biztosítása érdekében, hogy a kockázati profil összhangban maradjon a kockázatkezelési stratégiával. Továbbá, a Bank kockázatkezelése gondoskodik arról, 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 arról is gondoskodik, hogy megfelelően foglalkozzon a helyi (piaci, verseny-, gazdasági, politikai és jogszabályi/szabályozói) környezettel.

A főbb fejlemények vezetői összefoglalóját legalább negyedévente kiosztják a felsővezetésnek és a kulcsfontosságú döntéshozóknak.

Szervezet

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

- Lakossági Kockázatkezelési Igazgatóság,
- Lakossági Workout Igazgatóság,
- Kompetenciaközpontok,
- Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság, és
- Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság.

A belső szabályzatok az eljárásokra vonatkozó szabályok kialakításával határozzák meg a teljes lakossági hitelezési ciklust, amely lefedi a hiteljegyzést, a portfóliókezelést, valamint a korai és a késői behajtást. A Csoportszintű lakossági hitelezési és analitikai keretrendszer jelenti a Bank lakossági hitelezési gyakorlatainak és a potenciálisan hátrányos portfólió-alakulás felismerésének alapját.

Új termékek vagy altermékek esetében a megfelelő kockázatkezelési szabályok biztosítása érdekében a Lakossági kockázatkezelés és a Lakossági Workout Igazgatóság szintén elkészít egy javaslatot a hitelezés minimumkritériumairól, a score zárásról, az adósságteher százalékban kifejezett kritériumairól, a dokumentációs előírásokról, az ellenőrzés lépéseiről és egyéb, kockázattal kapcsolatos paraméterekről ahhoz, hogy az adott termék vagy altermék jóváhagyása megtörténjen, és megfelelő legyen a bevezetése. A Bank a meglévő termékek esetében teszteli a kockázati szabályokat az eredmények kiértékelése érdekében és javaslatot tesz a tesztprogram kibővítésére, amennyiben az sikeres volt.

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

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

Felelős a hitelezési politikáért, a kockázati stratégiáért, valamint az azokkal kapcsolatos keretekért.

Kockázat mérése és ellenőrzése

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

A rendszeres hitelkockázati jelentések információt tartalmaznak az ügyvezetőség és a kockázatkezelési bizottság számára a hitelezési kitettségek alakulásáról az egyes főbb szegmensekben, a portfólió minőségéről minősítési kategóriák szerint, valamint részletes kockázati információt adnak az olyan ügyfelekről, akiknél fennáll a nemteljesítés kockázata, vagy a nemteljesítés már be is következett. Az ilyen jelentések szolgálnak alapul az üzleti területek hitelezési politikájának, valamint üzleti és kockázati stratégiájának auditjához.

A Lakossági Kockázatkezelés gondoskodik a korábbi adatok gyűjtéséről a kockázatkezelési szabályok változásával kapcsolatosan. A kockázatkezelési szabályok változását rendszeresen jelenti a Csoportszintű (Erste Group Ag) Lakossági Kockázatkezelés (GRRM) felé, hogy aktualizált portfólió-monitoring technikákra építhessen (évjáratelemzés, nemfizetési trendek, szegmenselemzések, stb.), valamint kimutathassa az egyes portfóliók alakulása mögött meghúzódó főbb tényezőket. A jelentés lefedi az új hitelek könyvelési tételeit és a főbb fejleményeket.

A hiteldöntéseket és hitelfeldolgozást a **nem lakossági üzletág** számára az aktuálisan érvényes autorizációs mátrix és a megfelelő munkavégzési utasítások szerint kell elvégezni. Egyebek között a hitelezés elemzéseit az aktuális üzleti adatok és pénzügyi előrejelzések használatával kell elkészíteni. Az ilyen információ az elemzés kidolgozására szolgál a minősítéshez és a hiteldöntéshez.

Kockázatok fedezése

- 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, valamint a kockázatvállalás időtartama alatt folyamatosan monitorozza ezeket.
- Kamatláb-fedezés a szükséges mértékben történik.
- Az Erste Group egyértelmű politikákat dolgozott ki a devizahitelezésre minden országra és üzletágra, amelyet Magyarországon is bevezettek. **2015. december 31-i időpontban a Bank nem rendelkezett lakossági devizahitel portfólióból eredő kitettséggel.**

A 'késedelmes' és az 'értékvesztett' meghatározása

Az Erste Bank Hungary nagyszámú kockázatkezelési eszköz alkalmazásával folyamatosan felméri, hogy az ügyelek képesek lesznek-e kötelezettségeiket teljesíteni. Ezek közé tartozik a Bank portfóliójába tartozó késedelmes, értékvesztett, átlag alatti és nemteljesítő kitettségek monitoring tevékenysége:

Késedelmes

A 'késedelmes napok száma' (a továbbiakban: DPD) számlálása a számla első késedelmes napján indul. Az ügyfélszintű DPD a maximum a számlákra vonatkozó DPD értékek között minden szegmensnél (lakossági, nem-lakossági), valamint terméknél és folyamatoknál (idő előtti behajtás,

nemteltjesítővé válás felismerése, stb.). Folyószámlahitelek esetén a DPD számlálása akkor kezdődik, amikor az ügyfél eléri a folyószámlahitel limitjét.

Értékvesztett

Az ügyfél mérlegben szereplő kitettsége akkor értékvesztett, amikor a diszkontált cash flow-elemzés alapján a keletkezett veszteség nullánál nagyobb.

Nemteltjesítés

2015-ben a lakossági szegmensek esetén a materialitás (lényegesség) küszöbértéke 25.000 Ft volt ügyfélszinten, és az ügyfél teljes 90 napnál régebbi esedékességű (DPD) kötelezettsége nem haladhatta meg az ügyféllel közölt teljes hitelkerete 2,5%-át. Továbbá, ellenőrizni kell, hogy az abszolút küszöbértékek ne haladják meg a 250 EUR-t.

Az Erste Bank Hungary öt nemteltjesítési kategóriát különböztet meg és tart nyilván. A különböző kategóriák meghatározása a következő:

- R1: A korai figyelmeztető jelek alapján a teljes visszafizetés nem valószínű.
- R2: A késedelmes fizetés 90 napnál régebbi esedékességű, és nem kevesebb, mint 25.000 Ft¹
- R3: Nemteltjesítő hitel kényszerű átütetése
- R4: Részlegesen elszámolt veszteség
- R5: Jogi eljárások (csőd, felszámolás, végelszámolás, végrehajtói eljárás)

A hitelminőség romlásának megközelítése a belső szabályokban

A portfólió minőségének változása elsősorban a céltartalékképzés változásában tükröződik.

A hitelezési kockázatok kiigazításához a bankon belüli általános alapelveket és standardokat a belső szabályzatok írják le. A Bank a szabályozói és számviteli standardokkal összhangban kiértékeli a hitelezési kockázatok kiigazításainak szükségességét, és annak megfelelően végzi a hozzárendelést.

A Bank Lakossági ügyfél- és partnerminősítési szabályzata és Kockázattervezési szabályzata adja az ügyfélminősítés és a hitelminőség romlásának figyelésére vonatkozó alapelveket.

A Bank belső minősítési rendszert alkalmaz az ügyfélminősítési kategóriák kiszámítására. Az ügyfélminősítést a pénzügyi, szakértői és külső információk kiértékelésével rendeli az ügyfélhez a minősítési rendszer. A Bank vonatkozó magatartási kódexei tartalmazzák az ügyfélmonitoringra és az ügyfélminősítés felülvizsgálatára vonatkozó szabályokat. Az rendszeres ügyfélminősítés-felülvizsgálat és ügyfélmonitorozás keretrendszerében az ügyfeleket a minősítési rendszerben újraminősítik a pozíciójukban bekövetkezett változásokkal összhangban. A fenti információ kiértékelése révén a minősítési rendszer megbízhatóan tükrözi az ügyfél hitelminőségét.

A Bank a belső minősítési rendszerben is rendel minősítést a lakossági ügyfeleihez. Az ügyfelek hitelminőség-romlásának monitorozása a minősítésén alapszik, amely az ügyfél magatartásából (jellemzőiből) származik. A minősítés kiszámítása havonta történik.

A Bank Validációs Szabályzatával összhangban legalább évente egyszer felülvizsgálja az ügyfélminősítési rendszereit. Maga a validáció - a jogszabályi előírások következtében - az Erste Holding Validációs egységénél, mint független külső szakértői csoportnál történik.

A portfólióminőségre és céltartalékképzésre vonatkozó alapelvek és módszerek

A veszteségek könyvelését és sztorinírozását, valamint a céltartalékok képzését és felhasználását a Bank a HAS és az IFRS előírásai szerint végzi.

¹ egyes esetekben

A magyar számviteli standardok (HAS) szerinti szemléletek és módszerek:

A követelések veszteségeinek értékelése az adott ügylet minősítésén alapszik. A mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a képzett céltartalékot a mérlegbe való bekerülés valószínűsége is meghatározza.

Amennyiben a Bank összes kitettsége egy adott ügyféllel szemben eléri az 50 millió forintot, az értékelés egyedi alapon történik. A nemteljesítő ügyfelektől esedékes követelések esetén a könyvelt értékcsökkenés megegyezik a várható megtérülés jelenértéke alapján számított várható veszteséggel. Nem problémamentes, de csak kisebb késedelmet mutató adósok (vagy ügyfélcsoportok) esetén 10%-os (vagy ügyfélcsoport fizetési késedelme esetében 1%-os) értékcsökkenést könyvelünk.

Amennyiben a Bank összes kitettsége egy adott ügyféllel szemben nem éri el az 50 millió forintot, a követelések értékelése a fennálló késedelmes nemteljesítő státuszon és kockázati paramétereken alapszik. A kockázati paramétereket (nemteliésítés valószínűsége, nemteljesítéskori veszteség) a Bank becsli meg a követelés típusa, az ügyfélminősítés, a fedezettség, a work-out stratégia és a késedelembe töltött idő figyelembe vételével.

Tőkésített kamat esetén a Bank a 250/2000. sz. Kormányrendelet 13. cikke (2) bekezdésében foglalt rendelkezéseket alkalmazza. Átstrukturált hitelek esetén a Bank a 250/2000. sz. Kormányrendelet 7. fejezete 7. mellékletében foglaltak szerint jár el.

A rendkívüli kockázatot jelentő bizonyos tételek esetében a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete No. JÉ-I/I-391/2009 rendelete értelmében a Bank magasabb értékcsökkenést könyvel, és nagyobb céltartalékot képez.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti szemléletek és módszerek:

Az Erste Bank Hungary az értékvesztett pénzügyi eszközök veszteségének kimutatására olyan modellt használ, amely a felmerült veszteségekkel számol. Ez azt jelenti, hogy veszteségeket csak akkor lehet kimutatni, amikor objektív bizonyítékot találtak egy konkrét veszteségesemény bekövetkeztére.

A folyamatba beletartozik a nemteljesítés és az értékvesztés, valamint az alkalmazandó értékelés típusának (egyedi vagy csoportos) azonosítása. A kitettség jellemzői és az adott várható cash flow-k (pl. a fedezet figyelembe vételével) függvényében egyes kitettségek nem lehetnek értékvesztettek.

A bank megkülönböztet

- a nemteljesítő kitettségekkel szembeni, értékvesztettnek tekintett kitettségekre számított egyedi céltartalékokat és
- teljesítő kitettségekkel szembeni, vagy nemteljesítő, de értékvesztettnek nem tekintett hitelekkel szembeni kitettségekre számított csoportos céltartalékokat (felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett céltartalékok).

Egyedi céltartalékok:

Az egyedi céltartalék kiszámításához a diszkontált cash flow módszert alkalmazzuk. Ez azt jelenti, hogy a várható cash flow-k könyv szerinti értéke és nettó jelenértéke (NPV) közötti különbség értékvesztéshez vezet, és meghatározza a szükséges céltartalék összegét. Várható cash flow-ként figyelembe kell venni az összes becsült kamatot és törlesztést, valamint a fedezetekből történő becsült megtérülést és a fedezetek értékesítésének vagy megszerzésének költségeit. A várható cash flow nettó jelenértékének kiszámítása során használt diszkontrátaként az effektív kamatlábat kell használni.

A specifikus céltartalékok számítása vagy egyedi alapon vagy csoportos becslésként történik (szabályalapú módszer). Jelentős ügyfelek esetén a várható cash flow-k becslése egyedileg történik. Egy ügyfél akkor tekinthető jelentősnek, ha a mérlegben szereplő és mérlegen kívüli kitettségei összegeként meghatározott teljes kitettsége meghaladja a materialitás (lényegesség) 50 millió forintos határát. Más esetben az ügyfél jelentéktelennek minősül, és szabályalapú módszert alkalmazunk az egyedi céltartalék kiszámítására. Az ilyen módszer szerint a konkrét céltartalékokat a könyv szerinti érték és a nemteljesítéskori veszteségráta szorzataként számítjuk ki.

Csoportos céltartalékok

Csoportos céltartalékokat olyan, a mérlegben szereplő és mérlegen kívüli teljesítő kitettségekre számítunk, amelyek esetében nem észleltek vagy jelentettek nemteljesítési eseményt. A csoportos céltartalékok szintje a könyv szerinti értéktől, a nemteljesítés valószínűségétől (PD), a nemteljesítéskori veszteségrátától (LGD), mérlegen kívüli kitettségek esetén a hitel-egyenértékesítési tényezőktől (CCF), valamint a veszteségészlelési időszaktól (LIP) függ. A LIP a veszteség bekövetkezése és észlelése közötti átlagos időtartamnak felel meg, és négy hónaptól egy évig terjedhet. A jövőbeli cash flow-k nettó jelenértékre való diszkontálásának eredményét figyelembe vesszük az LGD számításakor.

Csoportos céltartalékokat számítunk olyan nemteljesítő kitettségek esetén is, amelyek nem számítanak értékvesztettnek. Az ilyen ügyfelek esetén nem képzünk egyedi céltartalékokat.

AZ IRB MÓDSZER ALKALMAZÁSA HITELEZÉSI KOCKÁZATRA: INSTRUMENTUMOK ÉS ELJÁRÁSOK

A dokumentum által lefedett közzétételi előírások: A CRR 452. cikke

A szabályozó által jóváhagyott módszerek és átmeneti szabályok

A felügyeleti hatóság, az FMA (határozatlan időre) felhatalmazta az Erste Bank Hungary-t, hogy 2008. április 1-től kockázattal súlyozott kitettségi összegekkel számoljon hitelezési kockázatra, az IRB módszer alkalmazásával. (IRB hivatalos értesítés, 2008 március 28; Az IRB hivatalos értesítés egyes banki szervezetek számára és konszolidált szinten külföldi intézmények számára.)

A Bank hitelkockázati modelleit évente validálja a vonatkozó szabályozásoknak megfelelően.

A következő szegmensek tartoznak az alapszintű IRB módszer alá:

- Intézmények
- Központi kormányzatok (az osztrák regionális és helyi hatóságok továbbra is a tartós mentesítési rendelkezés hatálya alá tartoznak)
- Vállalati
- Különleges hitelezés - slotting módszer

A következő szegmensek tartoznak a fejlett IRB módszer alá:

- Lakosság

Az Erste Group leányvállalatai közül az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt. és az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt., amelyek 2013 óta az Erste Bank Hungary Zrt.-hez tartoznak, valamint az Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft. vezette be az IRB módszert 2009. július 1-től kezdve.

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

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

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

Minősítési modellek és módszerek

A belső minősítési modellek és a kockázati paraméterek becsült értékei kulcsszerepet töltenek be a hitelezési kockázatok kezelésében, a döntéshozatali folyamatokban és a hitelezési műveletekben. Továbbá, a tőkekövetelmény felmérési folyamatához ezekből származnak a fő meghatározó elemek. Az Erste Bank Hungary empirikus - statisztikai és szakértői alapú modell típusokat alkalmaz. Az időszakos validálás biztosítja a minősítési modellek és kockázati paraméterek minőségét.

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

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

Az alkalmazandó minősítési módszert az ügyfél besorolásától függően kell meghatározni.

Minden ügyfélhez egy bizonyos minősítési módszert rendel a Bank. Ez a hozzárendelési folyamat erősen automatizált, hogy a manuális munka százalékos aránya a lehető legalacsonyabb maradjon. Beletartoznak az informatikai rendszer által végrehajtott ellenőrzések, pl. a foglalkoztatási státusz, az üzemi eredmény, a jogi forma és iparági kód kritériumok állandó monitorozása is, amelyek a minősítési módszerek automatikus ügyfélhez rendeléséhez szükségesek.

Kitettségi osztályok	Magánszemélyek besorolása	KKV-k besorolása	Vállalatok besorolása	Rating SL (IPRE)	Bankok besorolása	Országok besorolása
	STATISZTIKAI MODELLEK				SZAKÉRTŐI MODELLEK	
Lakosság, kiskereskedelem	Y	Y				
Vállalatok, incl. SME, SL and purchased corporate receivables		Y	Y	Y	Y	
Institutions					Y	
Central government and central banks						Y
Equity			Y	Y	Y	

17. táblázat: A CRR 452. cikke: A különböző kitettségi osztályok minősítési módszere 2015. december 31-i időpontban

A **Bankminősítés** és **Országminősítés** minősítési módszereket Erste Group Ag szinten központosítva kerülnek meghatározásra, regionális módosítások nélkül. A minősítési kategóriákat az Erste Group központilag határozza meg, és a Group társaságainak rendelkezésére bocsátja.

A többi minősítési módszer (**Magánszemélyek minősítése**, **KKV-k minősítése**, **Vállalatok minősítése** és **Különleges hitelezés minősítése**) egységes modellezési iránymutatásokat követ. Az Erste Bank Hungary-nál a modellstruktúrák az adott portfólióknak megfelelő regionális adaptációkkal rendelkeznek. 2011 óta a modelleket kompetencia központokban fejlesztik a modellezési szakértelem összevonásával, a jobb minőség, hatékonyság és konzisztencia elérése érdekében.

A minősítési rendszerek megbízhatóságának ellenőrzését szolgáló eljárások

A minősítési rendszereket legalább évente egyszer felül kell vizsgálniuk az Erste Holding kompetenciaközpontjainak. A felülvizsgálat Csoportszintű előírásokra épül. Lakossági portfóliók esetén egyaránt ellenőrzik az alkalmazást és a magatartási scorecardokat. Visszamérés során a Bank - a kompetenciaközpontokkal együtt - megvizsgálja, többek között, a minősítés eloszlását, kalibrálását és diszkriminatív erejét. Amennyiben a felülvizsgálat alapján szükséges, a modelleket kiigazítják vagy újrafeljesztik.

Ügyfélminősítést a vállalati hitelezési portfóliókhoz használunk, amelynek felülvizsgálata a lakossági portfólióéhoz hasonlóan történik.

A belső minősítési rendszer szerkezete, valamint a belső és külső minősítések közötti összefüggés

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

A Bank által alkalmazott minősítési rendszereket az Erste Holding leányvállalataira érvényes standardok alapján és a magyar szabályozásokkal összhangban alakították ki. A Bank minősítési rendszerét az Erste Holding Validációs egysége validálja éves gyakorisággal. A Bank vezetése rendszeresen kap tájékoztatást a validálás eredményéről. Amennyiben a validációs folyamat hiányosságokat tár fel a Bank minősítési rendszerére és a kapcsolódó folyamatokra vonatkozóan, a

Banknak kockázatmérséklési intézkedéseket kell meghatároznia és végrehajtania a Bank kockázatkezelésének vonatkozó területein.

A külső hitelminősítő ügynökségek által adott minősítéseket az egyes ügynökségek esetében összerendelik a belső minősítési rendszerből származó minősítésekkel. A Bank külső minősítést használ vállalatok, intézmények és a magyar államhoz nem kapcsolódó kormányzati szerveinek kitétségei esetében, a Bank általi validációt követően.

A CRR 4 (98) cikke értelmében a külső hitelminősítő intézmény (ECAI) olyan hitelminősítő ügynökséget jelent, amely a 1060/2009/EK Rendelet szerint bejegyzett vagy tanúsított. A Bank által használt külső hitelminősítők és hitelminőségi kategóriák az alábbiak:

Moody's	OECD Országkockázati Minősítések	Hitel minőségi kategóriák
Aaa to Aa3	0 to 1	1
A1 to A3	2	2
Baa1 to Baa3	3	3
Ba1 to Ba3	4 to 5	4
B1 to B3	6	5
Caa1 and below	7	6

18. táblázat: A CRR 444. cikk (d) (1/2) pontja: Külső minősítések hozzárendelése hitelminőségi lépésekhez

A belső becslések alkalmazása a kockázattal súlyozott kitétségmentékek meghatározásától eltérő célra

Az árazás mindig a teljes ügyfél/ügyfélcsoport jövedelmezőségét vizsgálja, és beletartozik az összes banki szolgáltatás bevételeinek és költségeinek vizsgálata is. A vállalati szegmensben az árat egyedileg állapítjuk meg ügyfélszinten, de a privát szegmensben az ár egy homogén kockázati szegmenst jelentő alportfóliókra van megadva.

Az árazás során vizsgált időszak a hitel teljes futamideje. A kockázatok a várható kockázati felár (ERM) formájában szerepelnek az árazásban.

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

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

19. táblázat: A CRR 444. cikk (d) (2/2) pontja: A hitelminőségi lépéstől és a kitétségi osztálytól függő RW hozzárendelése a következőképpen alakul

A minősítési folyamat leírása

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

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

A Bank IRB minősítési rendszereit és minősítési módszereit a szabályozói előírásoknak megfelelően évente visszamérjük és validáljuk.

Belső minősítési rendszerek: a belső és külső minősítések közötti összefüggés

A Bank a belső minősítési rendszerben minősíti a lakossági ügyfeleit. A minősítés eredményeit a döntéshozatali folyamatokban és a tőkeszámításokhoz használják fel. Ugyanakkor a belső minősítési kategóriák és a külső hitelminősítő ügynökségek minősítési kategóriáinak megfeleltetését Csoportszinten határozzuk meg, és az ilyen egyeztetést az egész Erste Groupon belül követni kell a Csoportszintű minősítési keretrendszerrel szóló szabályozásokban. Az ilyen megfeleltetések rendszeres felülvizsgálata a Holding felelősségi körébe tartozik.

Központi kormányzatok és jegybankok minősítése

A központi kormányzatokat és jegybankokat (vagy nemzeti bankokat) az Erste Holding szintjén minősítjük egy 1993-ban bevezetett és rendszeresen felülvizsgált speciális minősítési rendszer használatával. A minősítés különösen a külföldi devizában való eladósodottság rövid-, közép- és hosszútávú kockázatára koncentrál. Az országhoz tartozó egyenlőnek tekintjük a központi kormányzat által hordozott kockázattal, beleértve magát a kormányt, a jegybankot (nemzeti bankot) és azokat az intézményeket, amelyeket a kormány egyetemleges kezessége támogat. A minősítést negyedévenként aktualizálja a Bank a gyorsan változó környezet torzító hatásainak mérséklése érdekében. A kockázati modell kétféle országot különböztet meg: iparosodott és fejlődő (feltörekvő) piacokat.

Hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítése

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítéséhez az Erste Holding saját, dedikáltan kifejlesztett modelljét használja. Ez a minősítési rendszer egy szakértői modell, amely a kvantitatív, kvalitatív és országhoz tartozó kritériumokra épül.

Vállalkozások minősítése

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

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

Lakossági ügyfelek minősítése

A Bank lakossági portfólióján belüli kitérési minősítésének megállapítására a Bank termékspecifikus scorecardokat használ. Az ilyen termékspecifikus scorecardokat egy ügyfélszintű minősítési rendszerbe integrálja.

A minősítés módszere lényegében számlaszinten működik. Ha egy ügyfél új terméket igényel, az adott ügyfél minősítése a megfelelő termékspecifikus alkalmazási scorecard használatával történik. A lakossági portfólión belül a magánszemélyekre alkalmazott minősítési skála (amelyet a tőkeszámításnál is bemutatunk) 8+R fokozatból áll. A mikrovállalkozói ügyfeleket 13+R fokozatból álló skálán minősítjük, a vállalati ügyfelekhez hasonlóan.

Részesedések

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

Az egyéni kockázati paraméterek meghatározása, a megállapítás módszere, becslt és valós adatok az egyéni kockázatu szegmensekben

Minden kockázati paraméter számításának alapja a nemteljesítés meghatározása, amelyet a bank a CRR-ben (a tőkekövetelményekről szóló rendeletben) rögzített rendelkezéseknek megfelelően határozott meg.

A materialitás (lényegesség) küszöbértékét tekintve a Bank a fent említett rendeletre támaszkodik, ami azt jelenti, hogy a standard értékekkel való egyeztetés követelményének eleget téve az Erste Holding 25.000 forintban határozta meg a materialitás küszöbértékét mind vállalati, mind lakossági kitétségek esetére. Ezt a döntést a tőkekövetelmény csökkentésére irányuló törekvés motiválta.

A Bank évente felülvizsgálja a nemteljesítési esemény meghatározását annak érdekében, hogy a nemteljesítés eseményeit összekapcsolja a ténylegesen észlelhető veszteségekkel, így csökkentve a nemteljesítési eseményekből eredő újbóli előfordulás valószínűségét. A becslt kockázati paraméterek tekintetében a Bank betartja az IRB validációs kritériumra vonatkozó általános megfelelés követelményeit.

Nemteljesítés valószínűsége (PD)

A PD annak valószínűségét becsli meg, hogy bármely ügyfél nemteljesítővé válhat a következő 12 hónap során.

A becslések az úgynevezett Lando és Skodeberg módszerrel készültek, intenzitási mátrixok alapján. Ezzel a modellel méri a Bank az ügyfelek minősítési osztályok közötti mozgását.

A PD becslések kvantitatív validálásához a Bank az Erste Holding leányvállalataira meghatározott standardokat alkalmazza, beleértve a Lando és Skodeberg-féle módszer kezdeti feltételeinek kezdeti teljesülését és a becslések érvényességét. Magát a validációt évente hajtja végre az Erste Holding Validációs egysége mint független szakértői csoport. A validációba beletartozik a minősítési kategóriákra becslt portfóliószintű PD és a hosszútávú PD visszamérése. Ezen kívül összehasonlítjuk az empirikus portfóliószintű nemteljesítési rátákkal és a hosszútávú, minősítési kategóriákra épülő nemteljesítési rátákkal. A felügyeleti hatóság által jóváhagyott módszertan szerint, amennyiben a validáció elemzése alulbecslést észlel, újrabecslés szükséges.

Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)

Az LGD annak a veszteségnek a volumenbecslésére használatos, amelyet a Bank átlagosan elszenved, ha egy ügylet nemteljesítővé válik, tekintettel a követelések behajtásához kapcsolódó költségekre és a pénz időértékére. A veszteség abszolút volumenét az adott ügylet kapcsán fennálló követelések összértékére (= nemteljesítéskori kitétség vagy EAD) vetítik a nemteljesítési esemény bekövetkezése időpontjában.

A Bank a saját becslt nemteljesítéskori veszteségrátáját (LGD) alkalmazza a lakossági szegmensben.

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

Az ICAAP keretrendszerben a Bank saját becsléseit használja a vállalati LGD értékekre az egyes ügyfelek szintjén.

Hitel-egyenértékesítési tényező (CCF)

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

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

2009 óta a preferált módszer az úgynevezett „változó időhorizont módszer” (amely az úgynevezett „fix időhorizont” módszert váltotta fel), amely azt veszi figyelembe, hogy a nemteljesítési esemény bármikor bekövetkezhet a tőkeszámítás napjától számított 12 hónapon belül (és nem pontosan 12 hónap múlva).

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

Ellenőrzési mechanizmus a minősítési rendszerhez

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

A validációs eljárásokat és módszereket az Erste Group Bank Ag Közzétételi beszámolója részletesen tárgyalja: <https://www.erstegroup.com/en/Investors/RegulatoryDisclosure/Basel3>

A hitelezési kockázat kvantitatív közzététele

Az IRB módszer alá tartozó kitettségek tekintetében a Függelék tartalmazza a központi kormányzatok és jegybankok, intézmények, vállalatok, lakosság, és saját tőke lebontását PD osztályok, kitettség, fennálló hitelek, le nem hívott kötelezettségek, EAD és EAD-val súlyozott átlagos RW-k. A lakossági kitettségi osztályhoz - amely az egyetlen olyan kitettségi osztály, amelyhez LGD becsléseket végzünk - egy további prezentációt biztosít az EAD-val súlyozott átlagos LGD.

A HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉSE

A dokumentum által lefedett közzétételi előírások: A CRR 453. és 463 a) cikke

Hitelezési kockázat mérséklésének kezelése és kimutatása

A fedezetkezelést a Vállalati Workout és Restrukturálási Igazgatóság üzleti területen belül alakítottuk ki. A Group-szintű fedezetkezelési szabályzatot bevezettük az Erste Bank Hungary-nál. Ez, egyebek között, meghatározza a hitelfedezetekre vonatkozó csoportszintű egységes értékelési standardokat. A szabályzat gondoskodik arról, hogy a CRM 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 megengedett fedezetet az Erste Bank Hungary határozza meg (a Helyi fedezeti katalógusban) a vonatkozó nemzeti törvényi előírásokkal összhangban. A fedezet értékelése és újraértékelése a Csoportszintű katalógusban foglalt alapelvek és az osztályonként csoportosított és a helyi szabályozói követelményekre épülő belső munkavégzési utasítások szerint történik.

Fedezetértékelés és nettósítás

Értékelés

A Bank arra törekszik, hogy likvid fedezeteket kérjen be, azaz olyanokat, amelyek a lehető legrövidebb időn belül készpénzre válthatók.

Az értékpapírok fedezeti értékének megállapítása az úgynevezett alapérték (amely megegyezik a piaci értékkel, vagy ingatlanfedezet esetén a hitelbiztosítéki értékkel) és az úgynevezett fedezeti szorzó (értékelési arány) szorzata, amely a különféle fedezettípusok esetén eltérő, levonva a harmadik felek terheléseit és kiigazításait.

A fedezeti érték megállapításához először a tényleges piaci értéket és a hitelbiztosítéki értéket kell meghatározni arra a napra vonatkozóan, amikor a kapcsolódó szerződés létrejött. A fedezetek értékeléséhez erőfeszítést kell tenni a reális piaci ár megállapítására, ezért tehát az úgynevezett „audit” elvet kell alkalmazni, amely kimondja, hogy egy biztosíték alapértékét a legkisebb összeget jelölő információ alapján kell megállapítani.

Az ingatlanok és ingóságok értékbecslését mindig olyan társaságok, szakértők végzik, amelyeket/akiket a Bank elfogad, és megfelelő szakmai meghatalmazásokkal és referenciákkal rendelkeznek.

Amikor kockázatokat vállalunk ingatlanfejlesztéshez (bele nem értve a házak magánszemély általi megvásárlását/ építését / bővítését/ modernizálását/ renoválását), az fedezet értékét nem lehet elbírálni semmilyen várható, jövőbeli hozam vagy jövőbeli változás tekintetében. Ilyen esetekben fedezet értékének kiszámítása az ingatlan jelenértékét (a döntéshozatal vagy felülvizsgálat időpontjában) a fejlesztéstől és a beruházási ráfordítás tényleges összegétől függően kombinálja alapértékként, és ebből kell a fedezet értékét kiszámítani. Az ingatlan fejlesztéséhez köthető hitelek kizárólag a bemutatott számlák alapján és a Bank általi ellenőrzés alapján folyósíthatók.

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

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

Nettósítás

Mérlegen kívüli tételek esetében a bank főként saját derivatív keretszerződését alkalmazza, ez alól kivételt képez néhány FI ügyfél, akikkel ISDA megállapodást kötött. Mindkét szerződéstípus lehetővé teszi a nettósítást, azonban **a bank nem alkalmaz nettósítást a tőkekövetelmény számítás során.**

A figyelembe vett fedezetek fő típusai

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

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

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

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

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

A garanciákkal és hitelderivatívákkal, partnerek hitelminősítésével fedezett kitettségek értéke

Az előre rendelkezésre nem bocsátott fedezetek elfogadása előtt a Bank a vonatkozó jogszabályi előírásokat követi, és a kezeseket és garanciavállalókat a belső szabályzatok előírásai szerint minősíti. Az egyes ügyféltípusok által fedezett kitettségek részletes lebontását a Függelék kvantitatív közzé tétele tartalmazza.

Mérlegen kívüli tételek esetében a bank főként saját derivatív keretszerződését alkalmazza, ez alól kivételt képez néhány FI ügyfél, akikkel ISDA megállapodást kötött. Mindkét szerződéstípus lehetővé teszi a nettósítást, azonban a bank nem alkalmaz nettósítást a tőkekövetelmény számítás során.

A kockázati koncentráció csökkentése a hitelkockázatok mérsékelésével

A hitelezési kockázat koncentrációja a kockázat egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni eloszlását jelenti, amikor valamilyen közös tényező miatt egy hasonló ügyfélcsoport nemteljesítése veszélyezteti a Bank normál üzleti működését.

A Bank rendszeresen monitorozza a portfólió koncentrációját a fent megadott kategóriák szerint, és negyedévente beszámol róla a felsővezetésnek. A koncentrációs kockázat kezelésére a Bank limiteket alkalmaz az egyes kitettségekre és az iparágakra egyaránt. A limithasználatról rendszeresen beszámol a felsővezetésnek.

A koncentrációs kockázat kezeléséről bővebben az 'Egyéb kockázatok' alatti fejezetben írunk. A portfólióra jellemző földrajzi, lejárat koncentrációkat a Függelékben mutatjuk be.

PARTNER-HITELEZÉSI KOCKÁZATOK

A dokumentum által lefedett közzétételi előírások: A CRR 435 (1) (a) (b) (c) (d) és 439 pontjai

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

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

A partnerkockázatok kezelésének céljai és alapelvei, alkalmazott módszerei, a kockázatok azonosítása és kezelése

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

Szervezet

A partner nemteljesítésének kockázatait a Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóságnál két független kockázatkezelési egység méri és monitorozza napi szinten. A partner nemteljesítésének kockázatát figyelembe vesszük a hitelezési kockázatokról szóló jelentésekben.

Kockázat mérése és kontrollja

A meglévő portfólióra monitoring tevékenységet és újraértékelést kell alkalmazni.

A partner hitelkockázati limitjeit úgy állapítja meg a Bank, hogy korlátozza az Erste Bank Hungary kockázati étvágyát annak érdekében, hogy az egy ügyfél/ügyfélcsoport felé fennálló tényleges hitelezési kockázati kitettség ne haladja meg a jóváhagyott kockázati étvágyat. A partnerlimitek monitorozásra kerülnek, és javító intézkedéseket kell tenni abban az esetben, ha a Bank egy limitet átlépett.

Belső tőkeallokáció és a hitelkeretek meghatározása partnerkockázati kitettséghez

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

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

- Nyílt átadás;
- Elszámolási kockázatok;
- A kereskedési könyvbe tartozó partnerkockázatok;
- A banki könyvbe tartozó partnerkockázatok.

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

A jóváhagyás normál szabályai vezérlik a limitek alkalmazását és jóváhagyását az egyes ügyfél szintjére lebontva. A limiteket a holding társaság központi, dedikált limitkezelési rendszerében tartják nyilván.

Fedezetek biztosítása és tartalékok képzése

A partnerekkel kötött kétoldalú megállapodások alapján a Banknak van lehetősége a kockázatok mérsékelésére nettósítás vagy az elfogadott fedezet felhasználása útján. A Bank kizárólag pozitív nettó piaci értékekre vállal kockázatot. Mivel az érintett piacok volatilitása a piaci kockázati paraméterek ingadozása miatt magas (deviza és részvénytőzsaok, kamatlábak, stb.), az elfogadott fedezeteket folyamatosan újra kell értékelni. A Bank azonban csak korlátozottan vesz figyelembe fedezeteket a kockázat mérsékelésére: készpénzfedezetet vagy magyar állampapírokat. Az állampapírok fedezeteit hetente értékelik újra, míg a devizaelvétel fedezetét naponta.

A Banknak lényegében kétféle partnere van:

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

A leminősítés további hatása

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

Szorzó becslése (beleértve a korrelációs tényező kezelését is)

A Bank nem számít α -t.

Kvantitatív közzététel partner-hitelezési kockázatokra vonatkozóan

A partner hitelezési kockázati kitettségeket a Függelék mutatja be.

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A BANKNÁL

A lefedett közzétételi előírások: A CRR 449. cikke

A CRR 449. cikke alapján a Bank közzé teszi, hogy 2015-ben az Erste Bank Hungary-nél nem volt értékpapírosítási folyamat.

PIACI KOCKÁZAT

A lefedett közzétételi előírások: A CRR 435. cikkének (1) (a) (b) (c) (d), 445, 448. valamint a 453 e) és g) pontjai

Kockázattípus és értékelési módszer

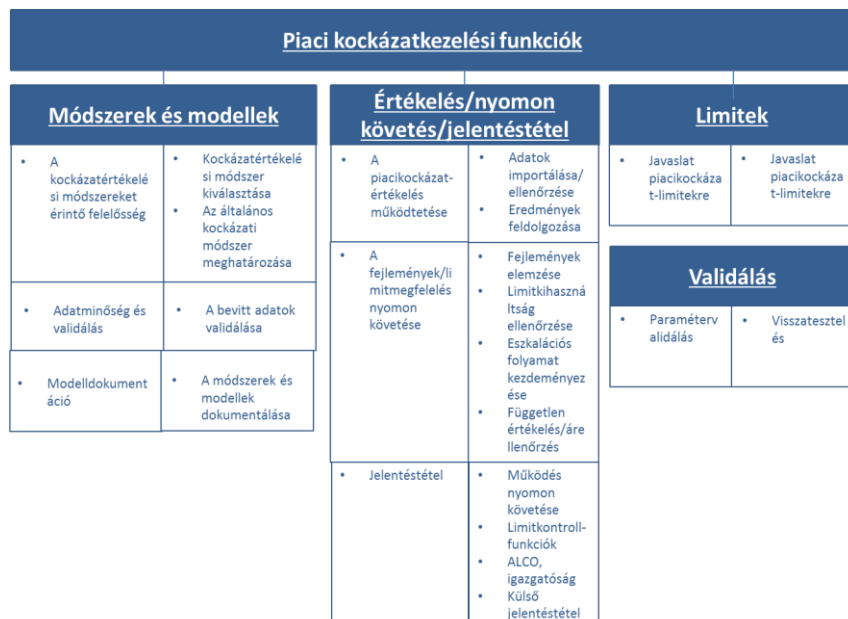
Az Erste Bank Hungary belső dokumentumaiban a piaci kockázat meghatározása olyan gazdasági veszteség, amely a piaci árak és az azokból származó paraméterek hátrányos változásai következtében jelentkezhet. Felosztható kamatláb kockázatra, hitelmarzs kockázatra, devizakockázatra, tőkekockázatra, árukockázatra és volatilitási kockázatra, valamint az ezekhez kapcsolódó kockázatokra.

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

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

A piaci kockázatokkal kapcsolatos kockázatkezelést, monitoringot, valamint a vezetés számára történő folyamatos jelentéstételi kötelezettséget a Bank a Vállalati Kockázatkezelési Igazgatósághoz delegálta, amely egyben felelős az alábbi általános célkitűzésekért is:

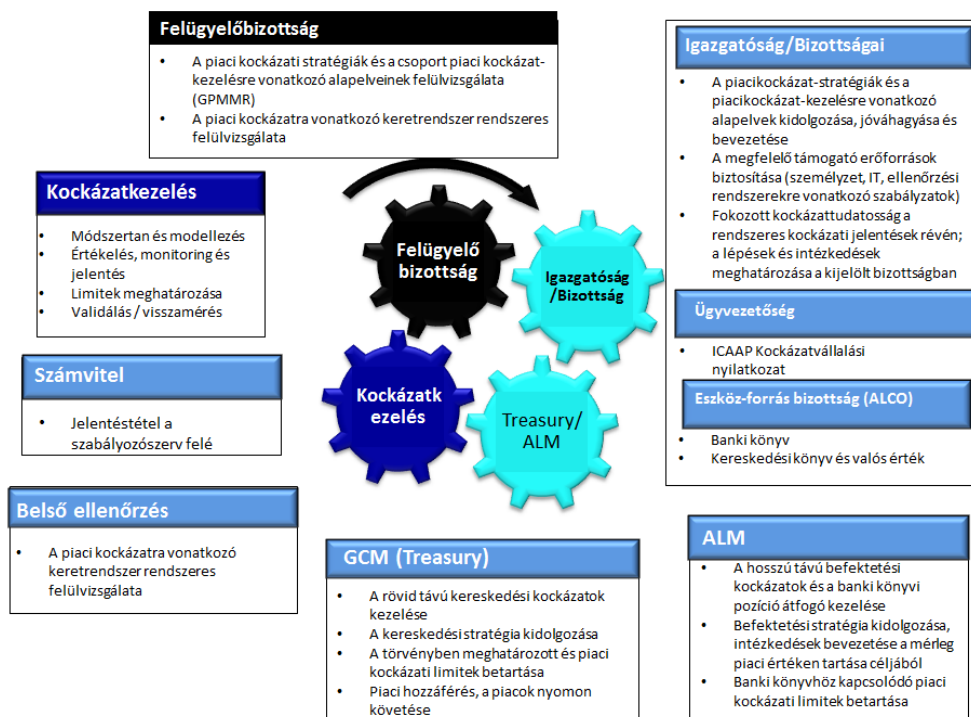
- váratlan veszteségek elkerülése és a bank tőkéjének védelme;
- a piaci kockázat független kontrollja, vagyis a kockázatvállalási tevékenységekre objektív ellenőrzés és a kockázatkezelés hatékonyságának biztosítása annak érdekében, hogy a kockázatok a Bank meghatározott kockázati hajlandóságán belül maradjanak, hogy a kockázatok koncentrációja elkerülhető legyen, és a kockázatok és megtérülési célok megfelelően kiegyensúlyozottak legyenek;
- annak biztosítása, hogy egy adott üzletágon belül a rendszerszerű portfólió- és piaci kockázatokat jól megértsék és kontrollálják, az eredménykimutatás tényezőit, a felértékelés kérdéseit és a potenciális stresszforrásokat megértsék;
- a portfóliókban és az egyéni pozíciókban rejlő piaci kockázatokról vélemény alkotása és kifejezése, különösen a koncentrált pozíciókra vonatkozóan;
- ahol piaci kockázatok azonosítása megtörtént, annak vizsgálata - amennyire lehetséges - hogy azok maradéktalanul és pontosan betáplálásra kerültek-e a kockázatkezelési rendszerekbe, és gondoskodás azok megfelelő korlátozásáról limitek és/vagy egyéb kontrollok útján, amennyiben szükséges;
- a kockázatoknak a szabályozói tőkén keresztül történő kezelése és azok megállapítása a piaci kockázati kontroll keretrendszerének függvényében.



5. kép: Piaci kockázatkezelési funkciók az Erste Bank Hungary-nál

Szervezet

Az Ügyvezetőség, az Igazgatóság és a Bizottságok feladatai meglehetősen fontosak, mivel a piaci, likviditási kockázati limiteket folyamatosan figyelemmel kíséri, a tőke és teljesítmény mutatók, valamint a helyi Banki Könyv tekintetében. A piaci kockázatkezelési folyamatban érintett feleket az alábbi ábra mutatja be:



6. kép: Érintett felek a piaci kockázatkezelés folyamatában az Erste Bank Hungary-nál

Kockázat mérése és kontrollja

Intézkedések

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

Portfólió-alapú intézkedések:

- Kockáztatott érték (VaR): A kockáztatott érték a kockázatos eszköz vagy portfólió értékében előre meghatározott időszakban bekövetkező potenciális veszteségét méri adott konfidencia szint mellett. A kockázati horizont 1 nap, a konfidencia szint 99 %. A kockáztatott érték becslésére jelenleg historikus szimulációt alkalmazunk oly módon, hogy minden olyan instrumentumra kiszámítjuk a kockáztatott értéket, amely szerepel a VaR számításhoz használt szoftverben, és amelyhez rendelkezésre áll a piaci kockázati tényezők időszora.
- A kamatláb legrosszabb forgatókönyv szerinti mozgása egy év alatt (stressz VaR): A becslés alapját egy öt éves idősor képezi, amelyet arra használunk, hogy minden napra vonatkozóan kiszámítjuk az egy éves kamatforgatókönyvet. A legrosszabb kamatforgatókönyvként a legnagyobb piaciérték-csökkenést eredményező mozgást használjuk fel.

Érzékenységi alapú mutatók: Fontos megemlíteni, hogy az érzékenységi mutatók alábbi listája nem teljes körű, kizárólag a jelenleg alkalmazott érzékenységi mutatók szerepelnek rajta:

- Alapkamat-sokk vagy termékkosarankénti kamatérzékenység
- Egy bázispont jelenértéke (PVBP vagy PV01)
- Banki könyvi piaci kockázat (IRRBB)
- A hitelgörbe egy bázispontos változásának jelenértéke (Credit01)

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

Kockázat nyilvántartása a kereskedési könyvben

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

Limitbeállítás

A következőkben a limitbeállítás alapelveit mutatjuk be az Erste Groupnál. A limiteknek mindig összhangban kell állniuk az adott kereskedési egység kockázati étvágájával. Az egység költségvetésével kezdve a VaR limitet ott származtatjuk, ahol egy következő lépésben az érzékenységi limiteket származtatjuk. Az eredménykimutatás alakulásának kontrollálása érdekében a stop loss limitek beállítása a VaR / érzékenységek és az éves költségvetés alapján történik. A limitek átlépése esetén az átlépést a rendszer jelenti a megfelelő bizottságnak.

Alkalmazott limitek	Kereskedési Könyv	Banki könyv
Érzékenységi Limitek	Y	Y
VaR Limitek	Y	Y
Stop Loss Limitek	Y	
Stress Test Limitek	Y	

Kockázat monitorozása a kereskedési könyvben

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

Tőkekövetelmény a kereskedési könyvre vonatkozóan: A Bank nem rendelkezik olyan részvényekkel, amelyek nincsenek nyilvántartva a kereskedési könyvben.

Módszerek és eszközök

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

A kockázatomérést a VaR napi számítása garantálja a teljes Csoport számára és az egyes kereskedési egységek számára. Továbbá, érzékenységi limitek vannak érvényben minden eszközosztályra. A limitek monitorozása napi gyakorisággal történik. Továbbá, a VaR limitek és az érzékenységi limitek között rendszeresen konzisztencia-ellenőrzés történik.

A pusztán statisztikai eszközökkel, mint pl. a VaR végzett kockázatomérés nem megfelelően veszi figyelembe a válsághelyzetek következményeit. Emiatt az Erste Group VaR-alapú kockázatomérését kiegészíti többféle módszerrel végzett stresszteszteléssel (stressznek kitett kockázatotott érték (sVaR), extrémérték-elmélet, forgatókönyvelemzés). Az értékelések segítenek elemezni az alacsony valószínűségű piaci mozgások hatásait; az eredményeket az Ügyvezetőség rendelkezésére bocsátják.

A Bank a CRR 453 e) pontja értelmében közzé teszi, hogy a kereskedési könyvben a partnerkockázat mérséklésére befogadott biztosítékok a teljes fedezeti állománynak alacsony hányadát teszik ki. A fedezetek több mint 80%-át készpénz teszi ki. A Bank hitelderivatívokat fedezetként nem használ.

Fedezettípus	Piaci érték (HUFmillió)
Készpénz	2 911
Állampapír és DKJ	1 112
MFB kötvények	381

21. táblázat: Fedezettípusok piaci értéken

Mérlegen kívüli tételek esetében a bank főként saját derivatív keretszerződését alkalmazza, ez alól kivételt képez néhány FI ügyfél, akikkel ISDA megállapodást kötött. Mindkét szerződéstípus lehetővé teszi a nettósítást, azonban a bank nem alkalmaz nettósítást a tőkekövetelmény számítás során.

Piaci kockázatokról szóló jelentések

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

A kockázatról szóló jelentéstételt belső és külső jelentéstételre bontjuk:

A belső jelentéstétel tartalma:

- Csoportszinten minden Kereskedési könyv piaci kockázatának napi mérése és limitkontrollja (tartalmazza a VaR-t, az érzékenységet és a vezetőség felé jelentéstételt kiváltó teljesítményalapú tényezőket);

- az Ügyvezetőség részletes havi jelentéseket kap a piaci kockázatról szóló havi jelentések körében;
- stressztesztelés: korábbi forgatókönyvek alapján (rendszeresen: ICAAP; kamatlábmozgás a legrosszabb esetben).

A külső jelentéstétel tartalma:

- Tőkekövetelmény a belső modell alapján;
- A belső modell visszamérésének kivételeit tartalmazó jelentés, amennyiben szükséges;
- Negyedéves adatszolgáltatás a Magyar Nemzeti Bank felé;
- Rendszeresen stressztesztelés (EBA, IMF vagy MNB).

A piaci kockázat kvantitatív közzététele

Piaci kockázati kitettség

Az alábbi táblázat áttekintést ad a piaci kockázat fedezését célzó tőkekövetelményekről, a kereskedési könyvben szereplő kockázattípusokra lebontva, valamint a kereskedési könyvben nem szereplő devizakockázatra (az aranypozíciókkal együtt) és elszámolási kockázatra lebontva a CRR 445. cikke értelmében, 2015. december 31-i időpontra.

Kereskedési könyv kockázat típusa	Bank Önálló nézet		Konzolidált	
millió HUF		%-os megoszlás		%-os megoszlás
Pozíciókockázat	683	43.93%	1 441	31,15%
kamatkockázat	678	99.30%	1 074	74,51%
részvény	0	0.00%	7	0,49%
árukockázat	5	0.70%	5	0,33%
devizakockázat	0	0.00%	355	24,67%
Partnerkockázat	717	46.10%	1 534	33,16%
CVA kockázat (Hitelértékelési kiigazítás)	155	9.97%	210	4,53%
Nagykockázat	0	0.00%	0	0,00%
Összesen	1 555	100%	4626	100%

22. táblázat: A CRR 445. cikke szerinti piaci kockázati kitettség

A Kereskedési könyv kitettség szerinti, 2015. december 30-i dátum szerinti lebontását a Függelék tartalmazza.

Piaci kockázati modell

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

A VaR modellt a Pénzügyminisztérium az Erste Group-nál 2001. szeptember 3-án hagyta jóvá a a tőkekövetelmények IRB modell alapján történő kiszámításához, az ABA 26b (3) cikke értelmében. 2006. április 6-án az FMA kibővítette a modell jóváhagyását, hogy az kiterjedjen a leányvállalatokra, beleértve az Erste Bank Hungary-t is.

KAMATLÁBKOCKÁZAT

A lefedett közzétételi előírások: A CRR 435 1) (a) (b) (c) (d) and 448 pontjai

A kamatlábckockázat ismerete elemi fontosságú a banki tevékenységek során, normál megkülönböztető erővel bír, amely a jövedelmezőség és a stabil gazdasági érték fontos forrása lehet, míg az indokolatlanul magas és/vagy kontrollálatlan kamatlábckockázat komoly fenyegetést jelenthet az eredményre nézve.

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

Az EU Tőke megfelelésről szóló Irányelvének rendelkezései kötelezik a bankokat a Banki könyvük kamatlábckockázatának és a kockázat tőkekövetelményének számszerűsítésére. A külső kötelezettségeken túl, a bank gazdasági társaságai számára a pénzügyi kockázatok kezelése és a jövedelmezőség mérésének szükségessége egyértelműen azt követeli meg, hogy szétválasszák a banki és kereskedési tevékenységeiket és a kockázatkezelésüket. A normál üzletmenet során az Erste Bank Hungary a behajtott pénzeszközök és kihelyezések átárazásából eredő kamatlábckockázatot vállal.

Az Erste Bank Hungary belső dokumentumai egyértelműen dokumentálják a feladatokat, felelősségi köröket és jogköröket a következőkre:

- a potenciális kamatlábckockázat azonosítása, amely a mérleg és a banki tevékenységek várható alakulásából adódik;
- kamatlábckockázat mérési rendszer kialakítása és karbantartása;
- monitoring tevékenység és jelentéskészítés a kamatlábckockázati pozíciókra vonatkozóan, és
- a kamatlábckockázati kitétségek kezelésére szolgáló stratégiák kialakítása és végrehajtása az Erste Group és a magyar felügyeleti hatóságok iránymutatásai alapján. A szabályok érvényesek az Erste Bank Hungary Zrt. leányvállalataira is.

A Bank elkötelezett olyan kamatlábckockázat-kezelési folyamat alkalmazása mellett, amely kiterjedt, és minden releváns kérdéssel foglalkozik. Ezek érdekében a szabályzat tartalmaz rövid távú profitorientált és hosszú távú, gazdasági értékorientált változókat egyaránt.

Szervezet

A bank kockázatkezelési folyamatának hatékonysága és a kamatlábckockázat szintje döntő fontosságúak; a bank tisztában van ezeknek a pontoknak az elsődleges fontosságával a Bank tőke megfelelésének értékelése szempontjából. A Bank Kockázatvállalási hajlandóság nyilatkozata tartalmazza azokat az alapvető mérési módszereket és fő kockázatkezelési alapelveket, és behatárolja a limiteket.

Az eszköz-forrás menedzsment és a kamatlábckockázat kezelése terén a legfőbb döntéshozó testület az [Eszköz-Forrás Bizottság](#), mégis a [Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság](#) felelőssége a kamatlábckockázat mérése és a vonatkozó modellek validálása.

Ez a szervezeti felállás garantálja a kamatlábckockázat mérése, monitorozása és kontrollja függetlenségét a kamatlábckockázatot vállaló osztályoktól.

A kereskedési könyvben szereplő és a kereskedési könyvben nem szereplő kockázatok kezelése a havi ALCO jelentésre épül, amely lefedi a banki és kereskedési kockázatot egyaránt.

Kockázati típusok és mérési módszerek

A Banki könyv kamatlábckockázata általánosan a következő módon definiálható: a Bank pénzügyi helyzetének, a kamatlábak nem várt, kedvezőtlen irányú elmozdulásából származó romlása, illetve az ilyen negatív következményeknek való kitétség. A pénzügyi helyzet romlása alapvetően két területen jelentkezhet: egyrészt a jövedelmezőséget, másrészt a Bank gazdasági (üzleti) értékét érintheti.

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

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

A Banki könyvben nyilvántartott pozíciókra vonatkozóan a fentiek közül általában az átárazási (vagy újraárazási) kockázat jelenti a kamatláb-kockázat leggyakoribb és hatását tekintve legjelentősebb forrását. Az opciós kockázatokat jelenleg a Bank nem számszerűsíti, de a belső transzferár rendszerében veszi figyelembe és megfelelő árazással kezeli ezt a kockázatot.

A Banki könyv kezelése

A Banki könyv kamatláb-kockázatával az **Eszköz-Forrás Menedzsment (ALM)** keretében foglalkozik a vezetés. A Bizottság rendszeresen áttekinti a Bank kamatláb-kockázati pozícióját és pozícióinak alakulását. A pozíció monitorozásán kívül, a Bizottság jogosult értékelni és minősíteni a Bank kamatláb-kockázati pozícióját.

Kockázat mérése és kontrollja

A QRM Balance Sheet Management, az ALM szoftvere az egész Erste Group-on belül használatos. Az aktuális portfólió, a kérdéses zárnapi piaci adatai és a feltételezett jövőbeli portfólió-alakulások (volumen, marzsok, stb.) mind bekerülnek ebbe a rendszerbe. A rendszer méri a nyereség/vesztés hatását és a Banki könyv pozícióinak piaci értékét. Az adatokat számla/termék struktúrába szervezi. A számlastruktúra megfelel az IFRS mérleg struktúrájának, míg a termékstruktúra a csoportba tartozó termékek devizával és kamatlábbal kapcsolatos viselkedését mutatja..

Kockázat mérése a Banki könyvben

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

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

Kockázatok fedezése

A kamatláb-kockázat kezelésének főbb instrumentumai a mérleg átstrukturálása és a mérlegen kívüli instrumentumok, amelyekre a következő kockázati jellemzők hatnak: lejárat, kamatfizetés típusa, (fix vagy lebegő), átárazási dátumok és időszakok, valamint az a mutató, amelyhez az átárazás tartozik.

Kockázat monitorozása a Banki könyvben

A saját tőke gazdasági értékének érzékenységét a rendszer kiszámítja (és havonta monitorozza) a hozamgörbék ± 100 és ± 200 bp értékű párhuzamos eltolásával havonta. Ezek közül a -200 bp forgatókönyv a legkedvezőtlenebb, ezért a Bázeli II ráta számlálója megegyezik a megfelelő értékvesztéssel.

Az egyéves nettó kamatbevétel érzékenységét a hozamgörbék $+100$ bp párhuzamos eltolásával mérjük. A kamatbevétel mértéke nem változhat 5%-nál nagyobb mértékben.

Kamatlábckockázat jelentése

Kockázatjelentés a banki könyvből

A Bank vezetése rendszeresen kap jelentéseket a banki könyv kamatlábckockázati kitettségének alakulásáról. Az ilyen jelentések segítségével a vezetés:

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

A kamatlábckockázat kvantitatív közzététele

A következő táblázat az Erste Bank Hungary kamatlábckockázatát mutatja be a banki könyvben, különösen a piaci érték változását a kamatlábgörbe párhuzamosan 100bps értékkel felfelé tolódása esetén. A 100bps és 200bps értékű havi felfelé és lefelé irányuló sokkokat kiszámítjuk, és minden szervezetre és minden devizára elemezzük. A 200bps sokk bekerül a belső Bazel II ráta számításába. Ahogy a táblázatban látható, a -200bps sokk negatív kockázatot eredményezett a Bank szintjén.

A következő táblázat az Erste Bank Hungary kamatlábckockázatát mutatja a banki könyvben, konkrétan a piaci érték változását a kamatlábgörbe párhuzamosan 100bps értékkel felfelé tolódása esetén. Az Erste Group-nál a 100bps és 200bps értékű havi felfelé és lefelé irányuló sokkokat kiszámítjuk, és minden szervezetre és minden devizára elemezzük. A 200bps sokk bekerül a belső Bazel II ráta számításába. Ahogy a táblázatban látható, a -200bps sokk negatív kockázatot eredményezett a Bank szintjén.

Deviza millió HUF	Tőkeérték változás (-200bp parallel shock)
HUF	-19 110
CHF	-2
EUR	-460
USD	-275
Összesen	-19 847
Equity	267 315
Basel II ratio	7,42%

23. táblázat: A CRR 448. cikke szerinti közzététellel a gazdasági érték érzékenységről (Banki könyv)

Deviza millió HUF	Alappálya mn HUF	+1% párhuzamos sokk
HUF	47 308	1 526
CHF	518	16
EUR	-3 294	551
USD	113	84
TOTAL	44 644	2 177
in %	-	4,90%
Limit		5,00%

24. táblázat: A CRR 448. cikke szerinti közzététel az egyéves nettó kamatjövedelem érzékenységről (Banki könyv)

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A lefedett közzétételi előírások: A CRR 435. cikk (1) (a) (b) (c) (d), 446 és 454 pontok

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

Az Erste Bank Hungary 2004 óta kezel működési kockázatokat. A Bank kvantitatív és kvalitatív módszereket is használunk a működési kockázatok azonosítására, és ezeket tovább finomítja a kockázatkezelésre releváns minden információ leképezésére.

A működési kockázat meghatározása: nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is. Az alapvető célkitűzés az ilyen fent említett (használt) jövőbeli események megakadályozása vagy minimalizálása, a működési hiányosságainak és problémáinak azonosításával és korrekciós intézkedések meghatározásával az egyes üzleti egységek kockázattudatosságának növelése érdekében.

Szervezet

Az Erste Bank Hungary-nál a Stratégiai Kockázatkezelés felelős az operációs kockázatkezelési politikáért, stratégiáért, valamint az azokkal kapcsolatos keretért (alapelvek, felelősségek, szerkezet, folyamat):

- Operációs kockázatkezelési módszerek (kulcsfontosságú kockázati mutatók, kockázati és ellenőrzési önértékelés, kiszervezési kockázat értékelés) a törvényeknek és a külső/belső felügyeleti szabályozásoknak (MNB és Group standardok) megfelelően,
- Felelős a kockázatcsökkentést a Bank Helyi Működési Kockázatkezelési Bizottságának működtetésén keresztül,
- Rendszeres operációs monitoring funkciót működtet, amely előre meghatározott standardokon alapul, információt szolgáltat a Vezetőség részére.

Kockázat mérése és kontrollja

A Bank a 2015. évre vonatkozó jogszabály által meghatározott tőkekövetelmény-számítási módszerek közül

- egyedi szinten a fejlett mérési módszert (Advanced Measurement Approach, AMA),
- konszolidált szinten pedig a fejlett mérési módszer (Advanced Measurement Approach, AMA) és az alapmutató módszer (Basic Indicator Approach, BIA) kombinációját alkalmazza a működési kockázatok fedezetéül szolgáló tőkekövetelmény nagyságának meghatározására.
- A Bank leányvállalatai az alapmutató módszert (Basic Indicator Approach, BIA) használják.

2015. december 31-én az Erste Bank Hungary Zrt. egyes működési kockázatainak tőkekövetelménye a fejlett mérési módszer alapján 11 565,943 millió forint volt, konszolidált szinten pedig 13 690,612 millió forint, amelyből az alapmutató módszerrel számított rész 2 124,669 millió forint volt.

A tőkeszámítás a fejlett mérési módszer alkalmazásával központilag, az Erste Group Bank AG által üzemeltetett tőkeszámítási modell segítségével történik. A csoportszintű tőkekövetelményt az előre meghatározott méret- és veszteségindikátor alapján a fejlett mérési módszer alkalmazásával az Erste Group tagjaihoz rendelik – beleértve az Erste Bank Hungary-t is.

A központi tőkekövetelmény számításakor az Erste Group Bank AG a veszteségelosztási módszert (LDA) alkalmazza, amelynél a felhasznált bemeneti adatok a belső veszteségadatok és az Erste Holding tagjainak forgatókönyvei; továbbá, az ORX adatbázis veszteségeseményeit használják külső

adatokként. A külső környezet és a belső kontrolltényezők számszerűsítése közvetlenül, forgatókönyv-elemzés útján történik.

A Csoportszintű kockázati kontrollra vonatkozó iránymutatásaival összhangban a Bank leányvállalatai bevezették a működési kockázatkezelési keretrendszer elemeit a saját kockázati profiljuknak megfelelően.

A működési kockázat mérésére a Banknál alkalmazott kvantitatív technikák a következők:

- egységes szabályok és elvek alapján történő, teljes Bankra kiterjedő, decentralizált belső veszteségadat-gyűjtés,
- éves gyakorisággal elvégzett szenárióelemzés, amely a veszteségadat-gyűjtés során még nem azonosított, de a jövőben potenciálisan bekövetkező veszteségesemények számszerűsítésére szolgál,
- holding szintű, veszteségeloszlás-alapú (Loss Distribution Approach, LDA) megközelítésen nyugvó tőkekövetelmény-számítás.

Következésképpen, a működési kockázat mérésének kvantitatív technikáit és a kockázatkezelés kvalitatív technikáit a Bank egyidejűleg alkalmazza.

Működési Kockázat jelentése

A működési kockázatról szóló információról a vezetés rendszeres tájékoztatást kap. Ez különféle jelentésekben történik meg, mindenekelőtt a felsővezetésnek szóló negyedéves jelentésekben, amely tájékoztatást ad a friss veszteségekről, veszteségtrendekről, a Kockázati kontroll önértékelésből származó kvalitatív információ, kockázati indikátorok, főbb mutatók és a működési kockázatra az Erste Bank számára kiszámított VaR.

Biztosítás használata kockázatmérséklésre az AMA módszernél

A Banknál kvalitatív technikákat alkalmaznak a működési kockázatok azonosítására és mérséklésére, a következőképpen:

- rendszeresen elvégzett kockázati önértékelés a Bank magas reziduális kockázatú tevékenységeinek feltárására és a kapcsolódó kockázatmérséklési intézkedések felvázolására,
- a kockázat szintjének alakulását mutató fő kockázati indikátorok meghatározása, gyűjtése és monitorozása,
- a kiszervezett tevékenységek kockázatának azonosítását szolgáló kockázatelemzés.

Az anyavállalat, az Erste Bank Group AG tagja a nemzetközi ORX nemzetközi adatbázisnak, míg az Erste Bank Hungary a Magyar Működési Veszteség Adatbázisnak (HunOR) adatbázisnak. A nagy összegű működési kockázati veszteségek fedezésére a Bank biztosítási szerződést kötött működési kockázatra az Erste Reinsurance társasággal. A biztosítás a következő fedezeti körökre terjed ki:

Nem Bank specifikus kockázatok:	Bank specifikus kockázatok:
Vagyoni kár és üzemszünet	Belső csalás
Értékes vagyontárgyak kockázata	Külső csalás
Általános felelősségbiztosítás	Polgári jogi felelősségbiztosítás
	Technológiai kockázatok

25. táblázat: A biztosítás által banki szinten fedezett nem bankspecifikus és bankspecifikus kockázatok

Szavatolótőke-követelmény felmérése működési kockázatra

A Bank tőkekövetelményét az Erste Group Bank AG. által megállapított csoportszintű tőkekövetelmények allokálásával számította ki a Bank. A tőkeszámításhoz használt belső adatokat a leányvállalatok szolgáltatják. 2011. július 1-től - a Felügyelet engedélyével - a működési kockázat-biztosítási programot is figyelembe vesszük a tőkeszámításnál mint kockázatmérséklő eszközt.

EGYÉB KOCKÁZATOK

A lefedett közzétételi előírások: A CRR 435. cikk (1) (a) (b) (c) (d), 446 és 454 pontok

Likviditási kockázat

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

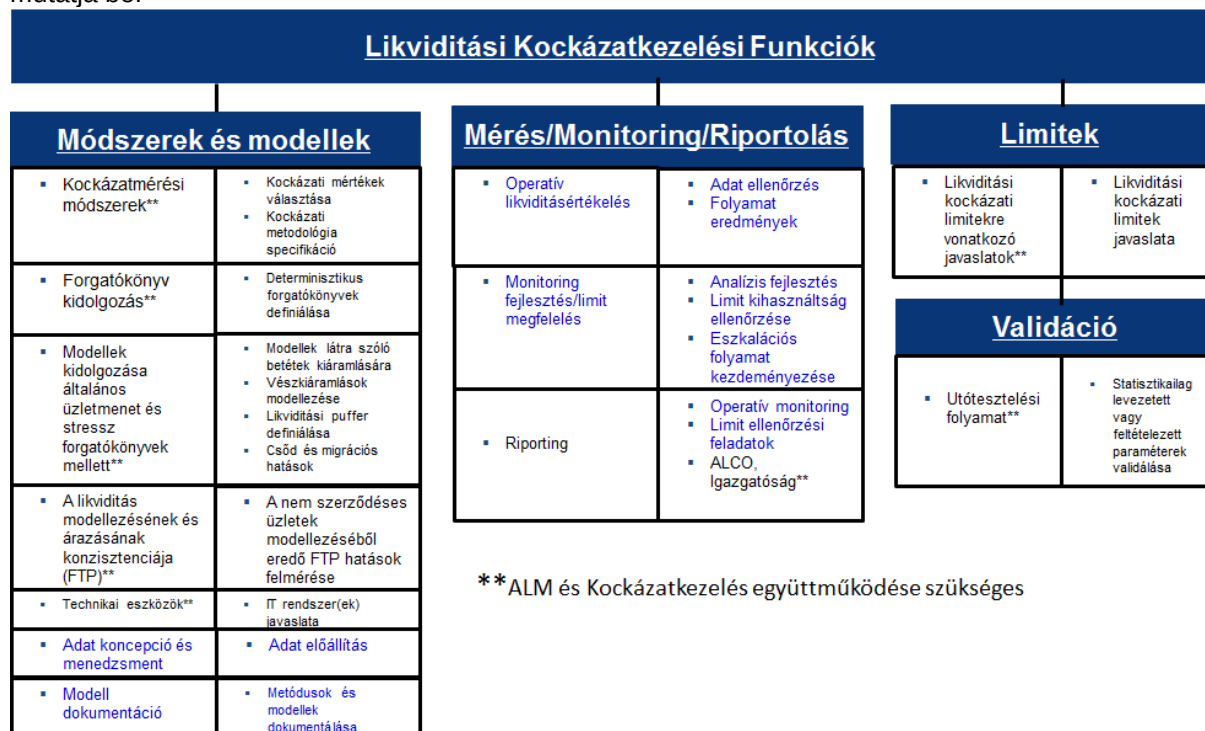
A likviditási kockázatot az Erste Bank Hungary a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság alapelvei szerint határozza meg. Így, megkülönböztetünk:

- piaci likviditási kockázatot, (vagyis annak kockázatát, hogy a Bank nem tud lezárni egy pozíciót a piac nem megfelelő mélysége vagy a piac zavara miatt) és,
- finanszírozási likviditási kockázatot, vagyis annak kockázatát, melynek bekövetkezése esetén a Bank nem lesz képes hatékonyan teljesíteni várt vagy váratlan kötelezettségeket jelenlegi vagy jövőbeli cash flow-ra és fedezetekre napi üzleti tevékenysége vagy a pénzügyi helyzete korlátozása nélkül. A likviditási kockázat finanszírozása tovább bontható:
 - fizetéseképtelenség kockázata és
 - strukturális likviditási kockázat.

Az előbbi annak rövidtávú kockázata, hogy jelenlegi vagy jövőbeli fizetési kötelezettségeket nem tud maradéktalanul, időben és gazdaságilag megfelelően teljesíteni, míg a strukturális likviditási kockázat a veszteségek hosszú távú kockázatát jelenti refinanszírozási költségek vagy a Bank kibocsátói marzsainak változása miatt.

Likviditási kockázatkezelési keretrendszer

A Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság felelős a likviditási kockázatkezelésért az Erste Bank Hungary-nál; Az alábbi ábra a Bankon belüli likviditási kockázatkezelés funkcióinak áttekintését mutatja be:



7. kép: Likviditási kockázatkezelési keretrendszer az Erste Bank Hungary-nál

- A Bank Felügyelő Bizottsága tudomásul veszi a RAS-t, megkapja a Bank kockázatkezelési jelentéseit, amelyekben szerepel a RAS alakulása és a likviditási kockázati profil.
- Az Igazgatóság határozza meg a likviditáskezelés stratégiai keretét, jóváhagyja az üzleti stratégiához megfelelő kockázattűrést, jóváhagyja a Bank stratégiáját, szabályzatait és

gyakorlatait a likviditási kockázat kockázattűrésnek megfelelő kezelésére vonatkozóan, és áttekinti a bank likviditásának alakulásáról szóló információkat.

- Az Eszköz-Forrás Bizottság a legmagasabb döntéshozó bizottság a likviditási kockázatkezelés szempontjait tekintve. Jövőhagyja és felelősséget vállal a megbízható likviditási kockázatelemzési keretrendszer meghatározását és bevezetését illetően mindenfajta likviditási kockázat azonosítására, mérésére, monitorozására és ellenőrzésére a teljes Bankon belül.
- Az OLC a Treasury, ALM és a Likviditási kockázatkezelési funkciók érdekelt feleiből áll, és a Bank likviditási pozícióját monitorozza.

Kockázat mérése és kontrollja

A túlélési időszak elemzése

A rövidtávú likviditási kockázat (fizetéseképtelenség kockázata) mérése és korlátozása a "Túlélési időszaki elemzés" útján történik minden devizára. Az elemzés azt a maximális időtartamot adja meg, ameddig a Bank túlél egy komoly, piaci és belső válság kombinációját a saját likvid eszköz-pooljára támaszkodva. A megfigyelt legrosszabb esetet megjelenítő forgatókönyv igen korlátozott pénzügyi és tőkepiaci hozzáférést szimulál egyidejű jelentős ügyfélbetét-kiáramlással. Továbbá, a szimuláció megnövekedett garancialehívásokat és hitelígérvény-lehívásokat feltételez ügyféltípus függvényében, valamint a fedezett derivatív ügyletekből való potenciális kiáramlást, amely a hátrányos piaci mozgások esetében fellépő fedezetkiáramlás hatását becsüli fel.

Likviditásfedezeti arány (LCR)

Belsőleg a CRR-ből és a felhatalmazáson alapuló jogi eszközökből származó mutatókat havi rendszerességgel monitorozzuk. [2016 áprilisától a Jegybank 100%-os célt ír elő a felhatalmazáson alapuló jogi eszközökből származó LCR értékére.](#)

Koncentráció elemzése

A betétes partner és a lejárat tekintetében a kockázatok koncentrációját negyedéves gyakorisággal elemezzük.

Kockázatmérséklési módszerek és eszközök

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

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

Makrogazdasági kockázat

A makrogazdasági kockázat az általános gazdasági helyzet változásából eredő veszteségek kockázata.

Alkalmazott módszerek és eszközök

Stressztesztelés során a forgatókönyveket romló gazdasági körülmények feltételezésével teszteli a Bank. Az ilyen gazdasági forgatókönyvek nemcsak a Bank összes portfóliójára (hitel, piaci, működési és likviditási kockázati) vonatkoznak, hanem az eredményre és a tőkemegfelelésre is. Ezek során több mint három makrogazdasági tényező figyelembe vételére kerül sor. A módszer rávilágít arra, hogy a megváltozott gazdasági körülmények hogyan érintik a kockázatok és az eredmény szintjét, valamint a szavatoló tőkét.

A stressztesztelés a Kockázatviselési Képesség és a Kockázativállalási Hajlandóság meghatározásában is szerepet játszik azáltal, hogy figyelembe veszi a gazdasági tőke kockázati limitjét, így leképezve a makrogazdasági kockázat hatásait.

Koncentrációs kockázat

A koncentrációs kockázat az(oka)t a kitettség(ek)et jelenti, amely(ek) különböző kategóriákon belül vagy kategóriák között felmerülhet(nek) egy intézményen belül, és a következőket okozhatja/okozhatják:

- elegendően nagy veszteségeket ahhoz, hogy az az intézmény egészségét vagy alapműködésének képességét veszélyeztesse;
- vagy lényeges változás az intézmény kockázati profiljában.

Szűkebb értelemben a koncentráció nagy kockázati kitettséget jelent, vagyis szektorális és földrajzi koncentrációként, egy adott külföldi devizában fennálló koncentrációként, valamint a kockázatmérséklő típusa vagy a kibocsátó szempontjából vett koncentrációként.

Koncentrációs kockázat kezelése

A Stratégiai Kockázatkezelés és a Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság felelős a különféle üzleti portfóliók elemzéséért, monitorozásáért és koncentrációjának jelentéséért.

A Bank rendszeresen nyomon követi a portfólió koncentrációjának alakulását a fenti kategóriák mentén, és negyedévenként jelenti őket a felsővezetés felé. A koncentrációs kockázatok kezelésére a Bank egyedi kitettségekre, valamint iparágakra vonatkozóan limiteket alkalmaz, melyek kihasználtságát rendszeresen jelenti a felsővezetés felé.

Alkalmazott módszerek és eszközök

Az Erste Bank Hungary egy átfogó rendszert vezetett be a koncentrációs kockázat azonosítására, mérésére, kontrolljára, jelentésére és koncentrációs kockázatok kezelésére. Ez kulcsfontosságú minden egyes hitelintézet hosszú távú életképességének biztosításához, különösen olyan esetekben, amikor a makrogazdasági környezet kedvezőtlen.

A Banknál a koncentrációs kockázat kezelése folyamatok, módszerek és jelentések keretére épül, amelyek a kockázatokon belüli és a kockázatok közötti koncentrációt is lefedik. A Bank rendszeresen végez a koncentrációs kockázattal kapcsolatos felülvizsgálatokat és elemzéseket. A koncentrációs kockázatok a Bank rendszerszinten is figyelembe vesszi a stresszteszteknél. Ezek eredményeit a Bank figyelembe veszi az RCC számításánál. A koncentrációs kockázat elemzése a RAS meghatározásánál, valamint Csoportszintű limitek beállításánál is felhasználásra kerül.

A Bank által a portfólió túlnyomó részére alkalmazott IRB módszer jellegéből adódóan nem tökéletesen granuláris portfóliók esetében alulbecsli a tőkekövetelményt, ezért a Bank évenként megvizsgálja a nem tökéletes granularitásból származó esetleges addicionális tőkekövetelmény igényt, mely elemzés eredményét a Felügyelet évenként megvizsgálja. Mivel a Bank hitelkockázati kitettségeinek döntő része lakossági szegmensben található, **ezért a Banknak 2015-ben sem kellett az elégtelen granularitás miatt többlet-tőkekövetelményt képeznie.**

Az egyes szegmensek portfóliójának földrajzi, lejáratok szerinti koncentrációját a függelék tartalmazza.

JAVADALMAZÁSI POLITIKA

A lefedett közzétételi előírások: A CRR 450. cikke

Az Erste Bank Hungary Zrt-ben a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület a Javadalmazási és Jelölő Bizottság. A Bizottság az Igazgatóság 2 külső tagjából valamint a Felügyelő Bizottság által delegált további 3 tagból áll. [A Bizottság 2015-es üzleti évben 2 ülést tartott.](#)

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

Az 575/2013 EU rendelet Nyolcadik részének 450. cikkely (1) bekezdésben meghatározott alábbi témakörökben a Bank a közzétételi kötelezettségét a honlapon közzétett javadalmazási politikával teljesíti (<http://www.erstebank.hu/hu/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/javadalmazasi-politika>; <http://ersteinvestment.hu/hu/kozzetetelek.html>): a javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat, a javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői (beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, a halasztási politikára, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat), a teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk, javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok, a teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzői és feltételei és a teljesítménnyel kapcsolatos azon ismérvek, amelyeken a részvényekre, a javadalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul, a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az egyéb, nem pénzügyi juttatások fő paraméterei és logikai alapja mind megtalálhatóak a közzétett javadalmazási politikában.

Az Erste Bank Hungary Zrt.-nek és az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatainak 2015. üzleti évre vonatkozó javadalmazási adatainak közzététele a következő oldalon látható.

Az Erste Bank Hungary Zrt.-nek és az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatainak 2015. üzleti évre vonatkozó javadalmazási adatainak közzététele

Az Erste Bank Hungary Zrt. az 575/2013 EU rendelet Nyolcadik részének 450. cikkely (1) és (2) bekezdése alapján az alábbiakban teljesíti a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek 2015. üzleti évre vonatkozó javadalmazási adatainak közzétételi kötelezettségét egyedi alapon a bankra, valamint a bank és az összevont felügyelete alá tartozó leányvállalataira együttesen.

Az 575/2013 EU rendelet Nyolcadik részének 450. cikkely (1) bekezdés g)-i) pontjaiban foglalt javadalmazás összesített mennyiségi adatait a 2015-ös év vonatkozásában az alábbi táblázatok tartalmazzák:

Bank 'önálló nézetben', egyedi alapon:

2015-ös üzleti évre vonatkozó kifizetések (Ft-ban)	Vezető testületek szerinti bontás			Tevékenységi kör szerinti bontás						
	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	Összesen	Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység	Összesen
A kockázati profilra lényeges hatást gyakorló érintett személyek száma	6	6	12	12	18	2	9	5	3	49
Összes állandó javadalmazás 2015	7 654 290	358 613 336	366 267 626	192 124 980	420 019 447	34 721 404	216 382 953	250 662 733	184 521 048	1 298 432 565
Teljes változó javadalmazás (bónusz) 2015-re vonatkozóan	0	139 412 880	139 412 880	67 881 000	115 322 860	5 200 000	62 100 000	69 732 560	47 970 960	368 207 380
Azonnali kifizetés 2015-re vonatkozóan	0	41 823 864	41 823 864	38 571 458	82 793 188	5 200 000	62 100 000	37 202 888	15 441 288	241 308 822
Halasztva kifizetendő rész 2015-re vonatkozó összegből	0	97 589 016	97 589 016	29 309 542	32 529 672	0	0	32 529 672	32 529 672	126 898 558
Halasztott, de már megszerzett jogosultság (fantom részvény)	0	41 823 864	41 823 864	10 500 000	13 941 288	0	0	13 941 288	13 941 288	52 323 864
Halasztott, még meg nem szerzett (fantom részvény + készpénz)	0	55 765 152	55 765 152	18 809 542	18 588 384	0	0	18 588 384	18 588 384	74 574 694
2015-ös jogosultságból készpénz	0	69 706 440	69 706 440	50 381 000	92 087 380	5 200 000	62 100 000	46 497 080	24 735 480	281 000 940
2015-ös jogosultságból fantom részvény	0	69 706 440	69 706 440	17 500 000	23 235 480	0	0	23 235 480	23 235 480	87 206 440
Korábbi éve(ek)ről halasztott bónusz kifizetés 2015-ben	0	69 740 970	69 740 970	21 640 361	14 108 698	0	0	27 827 192	35 856 691	99 432 941
Teljesítménykorrekció	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Jogosultságvesztés előző évről halasztott kifizetésre	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetéssel érintettek száma	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Végkielégítések száma	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Végkielégítésben részesültek száma	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Legmagasabb végkielégítésre kifizetett összeg	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

23. táblázat: Javadalmazási összesített mennyiségi adatok Bank 'Önálló nézetben'

Bank 'konszolidált' nézetben az összevont felügyelete alá tartozó leányvállalataival:

2015-ös üzleti évre vonatkozó kifizetések (Ft-ban)	Vezető testületek szerinti bontás			Tevékenységi kör szerinti bontás						Összesen
	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület*	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület*	Összesen	Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység	
A kockázati profilra lényeges hatást gyakorló érintett személyek száma	16	24	40	27	24	2	9	5	3	70
Összes állandó javadalmazás 2015	7 654 290	501 277 736	508 932 026	522 061 698	484 386 460	34 721 404	216 382 953	250 662 733	184 521 048	1 692 736 296
Teljes változó javadalmazás (bónusz) 2015-re vonatkozóan	0	191 312 880	191 312 880	196 410 693	138 122 860	5 200 000	62 100 000	69 732 560	47 970 960	519 537 073
Azonnali kifizetés 2015-re vonatkozóan	0	88 473 864	88 473 864	152 300 901	105 593 188	5 200 000	62 100 000	37 202 888	15 441 288	377 838 265
Halasztva kifizetendő rész 2015-re vonatkozó összegből	0	102 839 016	102 839 016	44 109 792	32 529 672	0	0	32 529 672	32 529 672	141 698 808
Halasztott, de már megszerzett jogosultság (fantom részvény)	0	41 823 864	41 823 864	10 500 000	13 941 288	0	0	13 941 288	13 941 288	52 323 864
Halasztott, még meg nem szerzett (fantom részvény + készpénz)	0	61 015 152	61 015 152	33 609 792	18 588 384	0	0	18 588 384	18 588 384	89 374 944
2015-ös jogosultságból készpénz	0	121 606 440	121 606 440	178 910 693	114 887 380	5 200 000	62 100 000	46 497 080	24 735 480	432 330 633
2015-ös jogosultságból fantom részvény	0	69 706 440	69 706 440	17 500 000	23 235 480	0	0	23 235 480	23 235 480	87 206 440
Korábbi éve(ek)ről halasztott bónusz kifizetés 2015-ben	0	71 965 970	71 965 970	31 908 611	14 108 698	0	0	27 827 192	35 856 691	109 701 191
Teljes ítmény korrekció	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Jogosultságvesztés előző évről halasztott kifizetésre	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetéssel érintettek száma	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Végkielégítések száma	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Végkielégítésben részesültek száma	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Legmagasabb végkielégítésre kifizetett összeg	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

24. táblázat: Javadalmazási összesített mennyiségi adatok Bank 'Konszolidált' nézetben

* minden vezető testületi tag csak egyszer számított a létszámban, még ha több vezető testület tagja is

FÜGGELÉK

Kvantitatív hitelezési és partnerkockázati kitettségek közzététele

'Bank önálló' nézetében

Az Erste Bank Hungary bemutatja a hitelezési kockázati kitettségek teljes összegét és a kitettségek átlagos összegét a különféle típusú kitettségi osztályok szerint bontva 'Bank önálló nézetben':

- A Bank a CRR 439 e) cikke szerint közzé teszi, hogy a Bank nem alkalmaz nettósítást a tőkekövetelmény számítás során.
- A Bank a CRR 439 g) cikke szerint közzé teszi, hogy nem alkalmaz fedezetként hitelderivatívákat.

Hitelezési és partnerkockázat kezelési módszere szerinti kitettség millió HUF		Banki Könyvhez köthető kockázati típusok	
			Összesen
MÓDSZER	Partnerkockázati Kitettség	Hitelkockázati kitettségek	
Sztenderd IRB módszer	11 642	778 536	790 179
Fejlett IRB módszer	3	848 793	848 796
Alap IRB módszer	29 839	278 584	308 424
Alap IRB módszer - speciális kockázat	0	173 446	173 446
TOTAL	41 485	2 079 360	2 120 845

25. táblázat: A CRR 438. g) cikke szerinti kitettségek hitelezési és partnerkockázat felügyeleti módszer szerinti megbontásban

A portfolio megoszlása a felügyeleti slotting módszer szerint millió HUF		Felügyeleti slotting kategória	Kitettség (EAD)	Az összes kitettség% (EAD)
2.5 év alatti		Kategória 1	1 314	3%
		Kategória 2	6 373	13%
		Kategória 3	2 074	4%
		Kategória 4	40	0%
		Kategória 5 – Default	37 785	79%
2.5 év alatti összesen			47 586.3	27%%
2.5 év és hosszabb		Category 1	3 427.7	3%
		Category 2	3 091.0	42%
		Category 3	1 092.2	26%
		Category 4	826.8	16%
		Category 5 – Default	835.3	13%
2.5 év és hosszabb			125 861	73.0%
ÖSSZESEN			173 446	100.0%

26. táblázat: A CRR 438. g) cikke szerint felügyeleti slotting módszerrel – kitettségek hátralévő lejáratú sávok és felügyeleti sávok szerint

KITETTSÉGI OSZTÁLY					
millió HUF					
FÖLDRAJZI MEGBONTÁS	Központi kormányzat és központi Bank	Intézmény	Vállalat	Lakosság	Összesen
Elsődleges piac – Magyarország	585 497	24 180	589 413	846 104	2 045 194
Egyéb EU	0	17 517	1 176	5 721	24 414
Más országok	2 075	106	6 232	1 339	9 752
Összesen	587 573	41 802	596 821	853 164	2 079 360

27. táblázat: A CRR. 442 A hitelkockázati érintettségű kitettségek földrajzi eloszlása, jelentős területeken hitelezési kockázat függvényében materiális kitettségi osztályok szerint bontva

KITETTSÉGI OSZTÁLY					
millió HUF					
PARTNER TÍPUS	Központi kormányzat és központi Bank	Intézmény	Vállalat	Lakosság	Összesen
Központi Bank	140 914	0	0	0	140 914
Központi Kormányzat	442 213	0	0	0	442 213
Vállalat	0	0	523 304	0	523 304
Vállalat KKV	0	0	73 517	0	73 517
Intézmény	0	41 802	0	0	41 802
Helyi hatóság, regionális kormányzat	2 371	0	0	0	2 371
Multilaterális Fejlesztési Bank	2 075	0	0	0	2 075
Lakosság	0	0	0	850 218	850 218
Lakosság KKV	0	0	0	2,947	2 947
Összesen	587 573	41 802	596 821	853 164	2 079,360

18. táblázat: A CRR 442. cikk (e) pontja: A kitettségek megoszlása iparág vagy partnertípus szerint, lebontva kitettségi osztályok szerint, beleértve a KKV-knak való kitettséget a hitelezési kockázat függvényében

KITETTSÉGI OSZTÁLY					
millió HUF					
HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ	Központi kormányzat és központi Bank	Intézmény	Vállalat	Lakosság	Összesen
3 hónap alatti	186 906	34 781	125 794	136 426	483 908
3 hónap <= X < 1 év	50 051	6 447	97 945	13 089	167 532
1 év <= X < 2,5 év	71 768	106	39 622	18 392	129 888
2,5 év <= X < 5 év	212 164	121	79 361	37 158	328 804
5 év <= X < 10 év	20 138	38	60 324	121 525	202 025
10 év <= X < 15 év	32 360	309	151 720	270 344	454 732
15 év <= X < 20 év	15	0	34 736	131 205	165 956
20 év vagy hosszabb	14 171	0	7 319	125 026	146 515
Összesen	587 573	41 802	596 821	853 164	2 079 360

29. táblázat: A CRR 442. cikke: Minden kitettség lebontása lejáratig hátralévő idő alapján, kitettségi osztályok szerint

PARTNER TÍPUS SZERINTI MEGBONTÁS millió HUF	Értékvesztett kitettségek	Késedelmes kitettségek
Központi Kormányzat	0	47
Intézmények	5 678	5 636
Helyi hatóságok	2	2
Vállalatok	51 035	74 428
Vállalatok KKV	4 131	824
Lakosság	252 824	226 935
Lakosság KKV	115	94
Összesen	313 786	307 967

30. táblázat: A CRR 442. cikke Értékvesztett kitettségek és késedelmes kitettségek jelentős iparáganként vagy partnertípusonként

Földrajzi típusú bontásban millió HUF	Értékvesztett kitettségek	Késedelmes kitettségek
Elsődleges piac – Magyarország	309 621	305 131
Egyéb EU	3 530	2 276
Más országok	636	561
Összesen	313 786	307 967

31. táblázat: A CRR 442. cikk (i) pontja: Értékvesztett kitettségek és késedelmes kitettségek jelentős földrajzi típusonként

Kitettségi osztályok szerinti lebontás a külsőhitelminősítők vonatkozásában (STD) millió HUF	Hitelminőségi besorolások		Kitettségek
	Nincsen Hitelminősítő osztály	Hitelminősítő osztály	
Központi kormányzat és bank		488 461	488 461
Helyi hatóságok	0		0
Multilateralis Fejlesztési Bank	2 644		2644
Intézmények	2 521		2 521
Vállalatok	87 494		87 494
Lakosság	4 934		4 934
Secured by mortgages on immovable mortgages	57 624		57 624
Nemteljesítő kitettségek	51 866		51 866
Résztvényjellegű kitétségek	211,794	488 461	700 256
Other		488 461	488 461
Összesen	211 794	488 461	700 256

32. táblázat: CRR 444. cikke: Kitétségi osztály lebontása a külső minősítéshez kapcsolódóan (STD portfólió)

Kitettségi osztályok szerinti lebontás a felügyeleti IRB portfolio vonatkozásában (partner kockázatot beleértve) millió HUF				Összesen
	Fejlett IRB osztály	Alap IRB osztály	Alap IRB speciális hitelezési osztály	
Central Governments and Central Banks	0	16 372	0	16 372
Institution	0	42 330	0	42 330
Corporates	0	249 721	173 446	423 168
Retail	848 796	0	0	848 796
Összesen	848 796	308 424	173 446	1 330 666

33. táblázat: A CRR 452. cikke: A belső minősítésen alapuló teljes portfólióhoz tartozó kitettségi osztály lebontása

Kitettségi osztályok szerinti lebontás a felügyeleti IRB portfolio vonatkozásában mérlegen kívüli és belüli tételek esetében millió HUF		Nem-Fizetésképtelen Fizetésképtelen		Összesen
Típus	Osztály			
Mérleg tétel	Központi kormányzat és központi bank	14,370	2	14,372
	Vállalatok	261,205	50,234	311,440
	Intézmények	41,390	58	41,448
Mérlegen kívüli tételek	Központi kormányzat és központi bank	2,000	0	2,000
	Vállalatok	103,067	8,661	111,728
	Intézmények	881	0	881
Összesen		422,914	58,956	481,870

34. táblázat: A CRR 452. cikke: Mérlegben szereplő és mérlegen kívüli kitettségek kitettségi osztályának lebontása IRB portfólióhoz, a lakossági szegmens kivételével

Kitettségi osztály*	Átlag RW	Átlag RWA
	%	
Központi kormány és központi bank*	137%	2 296 554
Intézmények	86%	29 662 509
Vállalatok	98%	4 908 929

35. táblázat: A CRR 452. cikke: Kockázati súlyozás és kockázati súlyozású eszközök kitettségi osztályok szerint

*Ebbe a kitettségi osztályba tartoznak a Multilaterális és a Helyi hatóságokhoz kapcsolódó kitettségek.

Lakossági kitettségek várható veszteség és kitettségi kategória szerint				
millió HUF				
Kategória	Jelzáloghitel	Felnemhasznált límiték és garanciák	Egyéb hitelek	Összesen
Lakosság A1	80 501	4 557	1 399	86 457
Lakosság A2	145 341	8 699	6 504	160 543
Lakosság B1	142 161	9 557	16 631	168,348
Lakosság B2	60 335	4 557	19 537	84,429
Lakosság C1	36 930	1 839	12 004	50,773
Lakosság C2	24 304	872	9 867	35,042
Lakosság D1	17 435	227	4 825	22,487
Lakosság D2	9,989	95	2 593	12,680
Lakosság R	211,380	559	16 097	228,036
Összesen	728 375	30 962	89 457	848 796

36. táblázat: A CRR 452. cikke: Kitettségek várható vesztség kategória és a Kitettség típusok szerint (Lakossági)

Kitettségi osztályok	Országkód	Átlag PD (%)	Átlag LGD (%)
Vállalatok	CA	7%	45%
Vállalatok	HU	6%	43%
Központi kormányzat és központi bank	HU	2%	29%
Intézmények	HU	27%	45%
Intézmények	US	100%	45%
Lakosság	HU	56%	64%

37. táblázat CRR 452. cikke: Az átlagos PD-k és LGD-k földrajzi lebontása, kitettségi osztályokkal súlyozva

Kitettségi osztályok	Elfogadott garanciák
millió HUF	
Központi kormányzat és bank	102 206
Intézmények	1 285
Vállalatok	427
Lakosság	0
Összesen I	103 918

38. táblázat:A CRR 453. cikke Kapott garanciák kitettségi osztály szerinti lebontása

A kvantitatív hitelezési és partnerkockázati kitettségek

'Konzolidált' (IFRS) nézetben

Az Erste Bank Hungary bemutatja a hitelezési kockázati kitettségek teljes összegét és a kitettségek átlagos összegét a különféle típusú kitettségi osztályok szerint bontva konszolidált nézetben:

Hitelezési és partnerkockázat kezelési módszere szerinti kitettség	Banki Könyvhez köthető kockázati típusok		Összesen
	Partnerkockázati Kitettség	Hitelkockázati kitettségek	
millió HUF			
Sztenderd IRB módszer	18 084	810 264	828 348
Fejlett IRB módszer	3	753 573	753 576
Alap IRB módszer	29 839	279 079	308 918
Alap IRB módszer - speciális kockázat	0	170130	170 130
Összesen	47 927	2 013 047	2 060 973

39. táblázat: A CRR 452 (d) cikke Hitelezési és partnerkockázat konszolidált táblák az IFRS számadatokról

KITETTSÉGI OSZTÁLY					
FÖLDRAJZI MEGBONTÁS millió HUF					
	Központi kormányzat és központi Bank	Intézmény	Vállalat	Lakosság	Összesen
Elsődleges piac – Magyarország	650 715	30 756	536 766	757 858	1 976 095
Egyéb EU	0	21 238	1 355	4 700	27 293
Más országok	2 075	107	6 342	1 134	9 658
Összesen I	652 791	52 100	544 463	763 693	2 013 047

40. táblázat: A CRR 442. cikke Kitettségek földrajzi lebontása hitelezési kockázat függvényében

KITETTSÉGI OSZTÁLY					
PARTNER TÍPUS millió HUF					
	Központi kormányzat és központi Bank	Intézmény	Vállalat	Lakosság	Összesen
Központi Bank	140 512	0	0	0	140 512
Központi Kormányzat	507 808	0	0	0	507 808
Vállalat	0	0	469 501	0	469 501
Vállalat KKV	0	0	74 962	0	74 962
Intézmény	0	52100	0	0	52 100
Helyi hatóság, regionális kormányzat	2 396	0	0	0	2 396
Multilaterális Fejlesztési Bank	2 075	0	0	0	2 075
Lakosság	0	0	0	760 685	760 685
Lakosság KKV	0	0	0	3 008	3 008
Összesen I	652 791	52 100	544 463	763 693	2 013 047

41. táblázat: A CRR 442. cikke Kitettségek partnertípus szerinti lebontása összevont alapú hitelezési kockázat függvényében

KITETTSÉGI OSZTÁLY					
HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ millió HUF	Központi kormányzat és központi Bank	Intézmény	Vállalat	Lakosság	Összesen
3 hónap alatti	226 320	40 495	130 086	71 850	468 752
3 hónap <= X < 1 év	51 061	6 449	97 444	12,957	167 911
1 év <= X < 2,5 év	77 921	106	39 491	17 668	135 187
2,5 év <= X < 5 év	223 965	4 741	78 295	36 202	343 203
5 év <= X < 10 év	27 127	38	56 614	118 052	201 832
10 év <= X < 15 év	32 210	270	103 019	259 116	394 616
15 év <= X < 20 év	15	0	33 220	127 423	160 658
20 év vagy hosszabb	14 171	0	6 294	120 424	140 888
Összesen	652 791	52 100	544 463	763 693	2 013 047

42. táblázat: A CRR 442. cikke Kitettségek hátralévő futamidő szerinti lebontása összevont alapú hitelezési kockázat függvényében

PARTNER TÍPUS SZERINTI MEGBONTÁS millió HUF			Értékvesztett kitettségek	Késedelmes kitettségek
Központi Kormányzat			51	0
Intézmények			5 615	5 605
Helyi hatóságok			2	2
Vállalatok			72 575	49 464
Vállalatok KKV			739	4 528
Lakosság			129 714	165 280
Lakosság KKV			74	100
Összesen I			208 770	224 979

43. táblázat: A CRR 442. cikke, késedelmes és értékvesztett kitettségek partner típusú lebontása

Földrajzi típusú lebontás millió HUF			Értékvesztett kitettségek	Késedelmes kitettségek
Elsődleges piac – Magyarország			207 172	221 973
Egyéb EU			1 243	2 549
Más országok			356	456
Összesen I			208 770	221 973

44. táblázat: A CRR 442. cikke, késedelmes és értékvesztett kitettségek földrajzi régió szerinti lebontása

Kitettségi osztályok szerinti lebontás a felügyeleti IRB portfolio vonatkozásában millió HUF	Módszer			
	Fejlett IRB módszer	Alap IRB módszer	Alap IRB speciális hitelezés	Összesen
Központi Kormányzat	0	16 360	0	16 360
Intézmények	0	45 337	0	45 337
Vállalatok	0	247 221	170 130	417 352
Lakosság	753 576	0	0	753 576
Összesen	753 576	308 918	170 130	1 232 625

45. táblázat: A CRR 452. cikke kitettségi osztály lebontása a belső minősítésen alapuló portfólióhoz

Kitettségi osztályok szerinti lebontás a felügyeleti IRB portfolio vonatkozásában mérlegen kívüli és belüli tételek esetében millió HUF		Nem- Fizetésképtelen		Fizetésképtelen	Összesen
Típus	Kitettségi Osztály				
Mérleg tétel	Központi kormányzat és központi bank	14 359	2		14 360
	Vállalatok	257 041	48 581		305 623
	Intézmények	44397	58		44 455
	Összesen	421 746	57 302		479 049
Mérlegen kívüli tételek	Központi kormányzat és központi bank	2 000	0		2 000
	Vállalatok	103 068	8 661		111 729
	Intézmények	881	0		881
	Összesen	421 746	57 302		479 049

46. táblázat: A CRR 452. cikke: Mérlegben szereplő és mérlegen kívüli kitettségek kitettségi osztályának lebontása IRB portfólióhoz, a lakossági szegmens kivételével

Exposure Class* millió HUF	Átlag RW	Átlag RWA
Központi Bank és kormányzat*	137%	2 271 913
Intézmények	85%	30 783 523
Vállalatok	98%	4 817 888

47. táblázat: Az CRR 452. cikke Kockázati súlyozás és kockázati súlyozású eszközök kitettség szerint

*Ebbe a kitettségi osztályba tartoznak a Multilaterális Fejlesztési banki és a Helyi hatóságokhoz kapcsolódó kitettségek.

Lakossági kitettségek várható veszteség és kitettségi kategória szerint millió HUF				
				ÖSSZESEN
Kategória	Jelzáloghitel	Felnemhasznált limitek és garanciák	Egyéb hitelek	
Lakosság A1	80 859	4 557	1 406	86 822
Lakosság A2	14 6112	8 699	6 561	161 372
Lakosság B1	142 938	9 557	16 713	169 209
Lakosság B2	60 626	4 557	19 584	84 768
Lakosság C1	37 197	1 839	12 027	51 062
Lakosság C2	24 431	872	9 907	35 210
Lakosság D1	17 503	227	4 855	22 586
Lakosság D2	10 030	95	2 603	12 731
Lakosság R	119 506	559	9 751	129 816
Total	639 203	30 962	83 408	753 576

48. táblázat: A CRR 452. cikke: Kitettségek várható vesztség szerint kategória és a Kitejttség típusok

Kitejttségi osztályok	Országkód	Átlag Nemteljesítési valószínűség - PD (%)	Átlag Várható veszteség - LGD (%)
Vállalatok	CA	7%	45%
Vállalatok	HU	6%	43%
Központi kormányzat és Központi Bank	HU	2%	29%
Intézmények	HU	27%	45%
Intézmények	US	100%	45%
Lakosság	HU	56%	64%

49. táblázat: A CRR 452. cikke: Az átlagos PD-k és LGD-k földrajzi lebontása, kitejttséggel súlyozva

LGD pool	Veszteség (2010-2014)	Kalkulált várható veszteség - LGD (October, 2014)*	Becsült veszteség - LGD (December, 2015)*
Folyószámla	57.68%	80.15%	77.70%
Kreditkártya	47.85%	62.26%	62.93%
Lízing	36.96%	40.95%	41.43%
Jelzálog	24.19%	49.00%	56.03%
Jelzálog más (CHF)	14.30%	37.08%	41.55%
Jelzálog más (EUR)	7.53%	25.12%	29.75%
Jelzálog más (HUF)	4.42%	18.94%	21.82%
Jelzálog (állami kezességgel)	12.21%	19.26%	28.06%
Személyi hitelek	72.53%	77.78%	74.74%

50. táblázat: A CRR 452. cikke: Becsült veszteségek, 2010-2014 időszakból származó tevélyeges veszteségek 2010-2014

*Implementálás dátumai.

Piaci kockázati kitettség a bankra önállóan és összevont alapon

a CRR 453 e) pontja alapján

2015.12.31-i állapot			
Hierarchia	Megnevezés	Egyedi	Konszolidált
1.	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	19,433,338,129	41,067,676,779
1.*	Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerint	0	0
1.**	Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerint	0	0
1.1.	HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK	8,958,371,283	20,432,789,396
1.1.1.	Sztenderd módszer (SA)	2,858,825,027	7,759,167,006
1.1.1.1.	Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül	2,858,825,027	7,759,167,006
1.1.1.1.01.	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0
1.1.1.1.02.	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0
1.1.1.1.03.	Közzszektorbeli intézmények	0	0
1.1.1.1.04.	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
1.1.1.1.05.	Nemzetközi szervezetek	0	0
1.1.1.1.06.	Intézmények	1,085,169,900	1,526,699,613
1.1.1.1.07.	Vállalkozások	1,773,655,127	5,906,511,944
1.1.1.1.08.	Lakosság	0	325,955,450
1.1.1.1.09.	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0
1.1.1.1.10.	Nemteljesítő kitettségek	0	0
1.1.1.1.11.	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
1.1.1.1.12.	Fedezett kötvények	0	0
1.1.1.1.13.	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
1.1.1.1.14.	Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0
1.1.1.1.15.	Részvényjellegű kitettségek	0	0
1.1.1.1.16.	Egyéb tételek	0	0
1.1.1.2.	Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0	0
1.1.1.2.*	Ebből: újra-értékpapírosítás	0	0
1.1.2.	Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	6,099,546,255	12,673,622,389

1.1.2.1.	IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	6,099,546,255	12,673,622,389
1.1.2.1.01.	Központi kormányzatok és központi bankok	0	0
1.1.2.1.02.	Intézmények	4,051,892,725	853,4017,188
1.1.2.1.03.	Vállalkozások - kkv	0	0
1.1.2.1.04.	Vállalkozások - speciális hitelezés	0	0
1.1.2.1.05.	Vállalkozások - egyéb	2,047,653,530	4,139,605,202
1.1.2.2.	IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor	0	0
1.1.2.2.01.	Központi kormányzatok és központi bankok	0	0
1.1.2.2.02.	Intézmények	0	0
1.1.2.2.03.	Vállalkozások - kkv	0	0
1.1.2.2.04.	Vállalkozások - speciális hitelezés	0	0
1.1.2.2.05.	Vállalkozások - egyéb	0	0
1.1.2.2.06.	Lakosság - ingatlanal fedezett (kkv)	0	0
1.1.2.2.07.	Lakosság - ingatlanal fedezett (nem kkv)	0	0
1.1.2.2.08.	Lakosság - a rulírozó állományba beszámítható	0	0
1.1.2.2.09.	Lakosság - egyéb kkv	0	0
1.1.2.2.10.	Lakosság - egyéb nem kkv	0	0
1.1.2.3.	Részvényjellegű kitettségek (IRB)	0	0
1.1.2.4.	Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	0	0
1.1.2.4.*	Ebből: újra-értékpapírosítás	0	0
1.1.2.5.	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	0	0
1.1.3.	Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettséértéke	0	0
1.2.	ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	0	0
1.2.1.	Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
1.2.2.	Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
1.3.	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	8,537,570,663	18,013,227,463
1.3.1.	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettséértéke	8,537,570,663	18,013,227,463
1.3.1.1.	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8,477,811,188	13,421,730,275
1.3.1.2.	Részvény	0	88,498,038
1.3.1.3.	Deviza	37.5	4,443,239,713

1.3.1.4.	Áru	59,759,437.5	59,759,437.5
1.3.2.	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső módszer (IM) szerinti kockázati kitettségértéke	0	0
1.4.	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	0	0
1.4.1.	Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)	0	0
1.4.2.	Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (STA) / alternatív sztenderd módszer (ASA)	0	0
1.4.3.	Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)	0	0
1.5.	FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	0	0
1.6.	A HITELÉRTÉKELESI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	1,937,396,183	2,621,659,921
1.6.1.	Fejlett módszer	0	0
1.6.2.	Sztenderd módszer	1,937,396,183	2,621,659,921
1.6.3.	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM)	0	0
1.7.	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	0	0
1.8.	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	0	0
1.8.2.	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 458. cikk alapján	0	0
1.8.2.*	Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények	0	0
1.8.2.**	Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszközuborékok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények	0	0
1.8.2.***	Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitettségekből eredő követelmények	0	0
1.8.3.	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 459. cikk alapján	0	0
1.8.4.	Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték	0	0

51. táblázat: CRR 447 szerint a kereskedési könyv kitettségeinek lebontása kockázattípus szerint

Szószedet

Visszamérés

Modellek standardizált tesztelése a nyereségek és veszteségeknek a modell által becsült értékekkel való időszakos összevetése alapján.

Banking book

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

Tőkemegfelelés

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

Tőkekövetelmény

A hitelintézetek és hitelintézet-csoportok kötelesek mindenkor rendelkezni az alábbi felsorolt elemek összességéből álló figyelembe vehető teljes tőke minimumával:

1. A hitelezési kockázat értékelési alapjának 8%-a
2. Minimum tőkekövetelmény a kereskedési könyvben szereplő minden kockázattípusra
3. Minimum tőkekövetelmény az árukockázatra és devizakockázatra, beleértve az aranypozíciókból eredő kockázatokat is, mindegyik a kereskedési könyvön kívüli pozícióra
4. A működési kockázathoz szükséges minimum tőke
5. További tőkekövetelmény, amennyiben az szükséges az ABA 29. cikkének 4. bekezdésében foglalt minősített befektetésekhez és az ABA 70. cikkének 4a bekezdésében foglalt szabályozói intézkedésekhez.

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

Megbízhatósági szint

A VaR koncepció és gazdasági tőke alatt annak valószínűsége, hogy egy tényleges veszteség nem fogja meghaladni a VaR vagy gazdasági tőke által mért potenciális veszteséget.

Hitel-egyenértékesítési tényező (CCF)

A mérlegen kívüli tranzakciókat (hitel) egyenértékesítési tényezők használatával hitelezési kockázati egyenértékesre kell konvertálni.

Hitelezési kockázat mérséklése (CRM)

A bankoknak számos olyan módszer áll rendelkezésükre a hitelkockázati kitettség mérséklésére, amellyel csökkenthető a minimum tőkekövetelmény az ABA 22. cikke értelmében, amennyiben a bank eleget tesz az ABA és a Szolvencia Rendelet vonatkozó szabályainak. A követeléseket tárgyi fedezettel vagy személyes garanciavállalással lehet biztosítani.

Nemteljesítés

Egy hitelfelvevő nemteljesítése akkor következik be, amikor a hitelfelvevő elmulasztja a szerződésben megállapodott fizetést teljesíteni. A nemteljesítésből eredő névleges veszteség, amely kezdetben

megegyezik a még fennálló hitelösszeggel, a tényleges veszteségre csökken az összes behajtási opció kimerülését követően.

Várható veszteség (EL)

A veszteség mértéke, amely a követelésre abban az esetben várható, amikor az adott partner nem teljesít. A bázeli keretrendszer alapján kockázati céltartalékokat kell képezni a várható veszteségekre.

Valós érték

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

Szerzett jogok

A jogi vagy gazdasági keret változása esetén a meglévő jogosultságok tovább gyakorolhatók egy adott tranzakciós időszak erejéig.

Bekövetkezett veszteség

Az IFRS szerinti értékvesztés esetén bekövetkező veszteség.

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

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

Belső minősítésen alapuló (IRB) módszer

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

Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)

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

PD/LGD módszer

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

Nemteljesítés valószínűsége (PD)

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

Minősített rulírozó lakossági kitettségek

Az ilyen kitettségek meghatározása: rulírozó, fedezet nélküli és bármikor felmondható. ezek közé tartoznak az olyan hitellehetőségek, ahol a lehívott és visszafizetett összegek az ügyfél belátása szerint ingadoznak a bank által meghatározott limiten belül.

Minősítés

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

Hitelminősítő ügynökség (külső hitelminősítő intézet, ECAI)

Olyan társaságok, amelyek egy adós (pl. önkormányzat vagy egy társaság) hitelképességét mérik fel standardizált kvalitatív és kvantitatív kritériumok szerint.

Szabályozói tőke

A hitelintézeteknek és a hitelintézet-csoportoknak mindenkor eleget kell tenniük a minimum tőkekövetelménynek az ABA 22. cikke értelmében. A tőkekövetelményt és a figyelembe vehető szavatoló tőkét szerepeltetni kell a mérlegben.

Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)

A RWA-k a Bazel 2 értelmében alkalmazandók a hitelezési kockázati kitettséghez szükséges tőke összegének megállapítására. A hitelezési kockázat fedezésére a banknak szavatoló tőkével kell rendelkeznie, amelynek legalább az RWA-k nyolc százalékát kell kitenniük.

Értékpapírosítás

A (forgalomba hozható) értékpapírok létesítése követelések vagy tulajdonosi jogok alapján. Értékpapírosítás esetén a fizetési igények egy értékpapírosított portfólió és az alárendeltségi kategória hitelezési vagy partnerkockázatának realizálásától függenek. Az alárendeltségi kategória az értékpapírosítás ügyrészsorozatának rangsorolásának eredménye, és meghatározza az értékpapírosított ügyrészsorozat birtokosainak prioritását és a részükre kifizetendő vagy az általuk elveszített összegeket a többlépcsős cash flow struktúrájának megfelelően. Az olyan értékpapírosítást, amelynek célja a fedezettel rendelkező értékpapírok biztosítása, eszközfedezetű értékpapíroknak nevezzük. A lakossági jelzálogfedezetű értékpapírok magántulajdonban lévő lakóingatlanokkal biztosított értékpapírok; a kereskedelmi jelzálogfedezetű értékpapírokat kereskedelmi ingatlanokból származó finanszírozási követelésekkel biztosítják. Az ABS csoportba tartozó, fedezettel rendelkező fennálló tartozások strukturált termékek. Ezek hitellel fedezett kötelezvénytartalmazó kosarak, amelyekben hitel-poolok töltik be a mögöttes eszközök vagy kötvénnyel fedezett kötelezvények, amelyeknél a kötvények töltik be a mögöttes eszközök szerepét.

Érzékenységi elemzés

Az érzékenységi elemzés célja a bemeneti változók és a kimeneti eredmények közötti összefüggés felismerése modellszámításoknál. A paraméterek szisztematikus változtatásával lehet a modell becslési eredményének a felhasznált adatokra mutatott érzékenységet tesztelni.

Szolvencia rendelet

Az osztrák FMA által kibocsátott rendelet célja az EU 2006/48/EK „Bank irányelv” és a befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőke megfeleléséről szóló 2006/49/EK irányelv végrehajtása az osztrák jogszabályokra vonatkozóan. A cél a bázeli szabályozások átalakítása osztrák szabályozói törvénnyé. Ezek alkalmazása kötelező az egyes hitelintézetekre és a hitelintézetek csoportjaira vonatkozóan.

Sztenderd módszer

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

Stresszteszt

A stresszteszt annak elemzése, hogy a válságforgatókönyvek hatásai minként befolyásolják egy hitelintézet vagy egy bankrendszer bevételeit és fizetőképességét. A stresszforgatókönyv az intézmény vagy rendszer működésikörnyezetének jövőbeli, drasztikus, de elfogadható romlását írja le. Stressztesztet az egyes hitelintézetek és a felügyeleti hatóságok és/vagy központi bankok végeznek. A pénzügyi piac stabilitása terén a stressztesztet a kvantitatív elemzés kulcselemei.

Felügyeleti slotting módszer

Van az SL ügyleteknek egy IRB variánsa, amelyeknél a CRR 170. cikk (2) pontja értelmében az RWA-k kitettségeinek kiszámítása közvetlenül allokálásra kerül a felügyeleti RW-hez.

Trading book

A kereskedési könyv egy hitelintézet saját számlás kereskedéséhez tartozó ügyleteket is tartalmaz. Az ABA 22n cikke szerint a hitelintézet által kereskedési céllal tartott minden pénzügyi instrumentum- és árupozíciót, valamint a kereskedési könyvben található olyan pénzügyi instrumentumokat és árukat, amelyeket egyedi kockázatok fedezésére vagy refinanszírozására használnak, a kereskedési könyvhöz kell rendelni. Kereskedési cél akkor áll fenn, ha a kereskedési könyvben lévő pozíciókat rövidtávú viszonteladás céljára tartják, vagy azzal a szándékkal, hogy a vételi és eladási árral közötti aktuális vagy várható árkülönbségekből vagy egyéb ár vagy kamatláb eltérésekből profitáljanak.

Váratlan veszteség

Kockázati kontroll szempontjából és a Bázeli keret következtében a pénzügyi intézményekre vonatkozó szabályozói tőkekövetelmények keretében váratlan veszteség meghatározása: olyan hitelezési kockázati kitettségek potenciális veszteségének összege, amely meghaladja a várt veszteséget. A Bázeli keret szerint a szavatoló tőkének rendelkezésre kell állnia a váratlan veszteségek fedezetére.

Kockázatosított érték (VaR)

A VaR olyan kockázati intézkedés, amely azt az értéket mutatja, amelyet egy bizonyos kockázati kitettségen keletkező veszteség (pl. egy értékpapír-portfólión) nem halad meg egy adott valószínűséggel egy adott időszakon belül. A kereskedési könyvben egy kitettség tőkekövetelményének kiszámításához a bank belső modellt használhat. Az ABA ezt is VaR módszerként írja

