

**A TŐKEKÖVETELMÉNYRŐL SZÓLÓ
RENDELETEK ÁLTAL ELŐÍRT KOCKÁZATI
KÖZZÉTÉTELI JELENTÉS**

ERSTE BANK HUNGARY ZRT.

2017. december 31-i állapot szerint

TARTALOM

TARTALOM	2
RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE	5
BEVEZETÉS	7
Közzétételi politika és struktúra	7
Felügyeleti határozatok	8
A Bázel III szabályozói keret	8
A Bázel III megvalósítása az Európai Unióban (EU) és a magyar jogszabályokban	9
Tevékenységek a szabályozói előírások változásainak összefüggésében	9
AZ ERSTE BANK HUNGARY ZRT. VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI ÉS ELLENŐRZŐ TESTÜLETEI	9
Tulajdonosok	9
Felügyelőbizottság	10
Igazgatóság	10
Ügyvezetőség	10
Az Ügyvezetőség és a Felügyelőbizottság munkamódszerei	10
Javadalmazási és Jelölő Bizottság	10
Kockázatkezelési Bizottság	10
Audit Bizottság	11
A vezetőségi testületek tagjainak kiválasztása és értékelése	11
A vezető testületek képzése és fejlesztése	12
Diverzitási politika	12
Az Igazgatóság tagjai	12
A Felügyelőbizottság tagjai	13
JAVADALMAZÁSI POLITIKA	14
KOCKÁZATKEZELÉS AZ ERSTE BANK HUNGARY ZRT.-NÉL	15
Kockázatkezelési eljárások és stratégia	16
Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS)	17
Kockázati Értékelés (RMA)	17
Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC)	17
Kockázati Stratégia	17
Kockázati jelentéskészítési rendszerek	17
Kockázattervezés és előrejelzés	17
Helyreállítási tervek	18
Stressz Tesztek	18
ICAAP irányelvek	18
Kockázatkezelési irányítás	18
Kockázatkezelési szervezet	19
ALKALMAZÁSI KÖR	23
Szabályozói előírások (CRR) és számviteli irányelvek az Erste Bank Hungary Zrt.-nél	23
Szabályozói előírások	23
Számviteli irányelvek	23
A számviteli célú és a szabályozói célú konszolidáció összehasonlítása	23
A számviteli konszolidációs kör	23
A szabályozói célú konszolidációs kör	23
SZAVATOLÓ TŐKE	24
A Bank kockázati profilját érintő külső változások	24
Nagyobb változások a pénzügyi intézmények jogszabályi környezetében	24
Átmeneti céltartalékok	24
Tőkeemelés	24
A szavatoló tőke formanyomtatványa	24
A könyv szerinti érték és a kockázattal súlyozott kitettségek	24
TŐKEKÖVETELMÉNYEK	25
Tőkekövetelmény	25
TŐKEÁTTÉTEL	28
TŐKEPUFFEREK	28
A GLOBÁLIS RENDSZERSZINTŰ JELENTŐSÉG MUTATÓ	28
ESZKÖZTERHELÉS KÖZZÉTÉTELE	28
HITELEZÉSI KOCKÁZAT	29
Célok és alapelvek	29
Szervezet	29
A kockázat mérése és ellenőrzése	30
Kockázatok fedezése	30

A 'késedelmes', az 'értékvesztett' és a „nemteljesítés” meghatározása	30
A hitelminőség romlásának megközelítése	31
A portfólióminőségre és céltartalékképzésre vonatkozó alapelvek és módszerek.....	31
A magyar számviteli standardok (HAS) szerinti módszer.....	31
A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti módszerek	32
A bank megkülönböztet	32
Egyedi céltartalékok.....	32
Csoportos céltartalékok	32
Tényezők, amelyek az előző időszakban a veszteség alakulását befolyásolták	32
AZ IRB MÓDSZER ALKALMAZÁSA HITELEZÉSI KOCKÁZATRA: INSTRUMENTUMOK ÉS ELJÁRÁSOK	33
A szabályozó által jóváhagyott módszerek és átmeneti szabályok	33
Minősítési rendszerek és a külső hitelminősítők (ECAI-k) alkalmazása.....	33
Minősítési modellek és módszerek	33
A minősítési folyamat leírása	35
Az egyéni kockázati paraméterek meghatározása, a megállapítás módszere, becslt és valós adatok az egyéni kockázati szegmensekben	36
Ellenőrzési mechanizmus a minősítési rendszerhez	37
A hitelezési kockázat kvantitatív közzététele	37
A HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉSE.....	38
Hitelezési kockázat mérséklésének kezelése és kimutatása	38
Fedezetértékelés és nettósítás	38
Értékelés	38
A figyelembe vett fedezetek elfogadhatósága és fő típusai	39
A biztosítékok biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása	39
A garanciákkal és hitelderivatívákkal, partnerek hitelminősítésével fedezett kitétségek értéke	40
Garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük	40
A kockázati koncentráció csökkentése a hitelkockázatok mérséklésével	40
PARTNER-HITELEZÉSI KOCKÁZATOK	41
A partnerkockázatok kezelése	41
Szervezet	41
Kockázat mérése és kontrollja	41
Belső tőkeallokáció és a hitelkeretek meghatározása partnerkockázati kitétségekhez	41
Fedezetek biztosítása és tartalékok képzése	41
A rossz irányú kockázatok mérséklése.....	42
Szorzó becslése (beleértve a korrelációs tényező kezelését is)	43
Kvantitatív közzététel partner-hitelezési kockázatokra vonatkozóan	43
ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A BANKNÁL	43
KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYKITEVTSÉGEK	43
Értékpapírok kezelésének és nyilvántartásának speciális szabályai	43
Értékpapírok nyilvántartásával kapcsolatos speciális esetek	43
PIACI KOCKÁZAT	44
Kockázattípus és értékelési módszer	44
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	44
Szervezet	44
Kockázat mérése és kontrollja	44
Kockázat monitorozása a kereskedési könyvben.....	45
Módszerek és eszközök.....	45
Piaci kockázatokról szóló jelentések	45
A piaci kockázat kvantitatív közzététele	46
Piaci kockázati kitétség.....	46
Piaci kockázati modell.....	46
KAMATLÁBKOCKÁZAT.....	46
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	46
Szervezet	47
Kockázati típusok és mérési módszerek	47
Kockázat mérése és kontrollja	47
Kockázatok fedezése	48
Kockázat monitorozása a Banki könyvben	48
Kamatláb kockázat jelentése	48
A kamatláb kockázat kvantitatív közzététele	48
MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	49
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	49
Szervezet	49

Kockázat mérése és kontrollja	49
Működési Kockázat jelentések.....	50
Kvalitatív módszerek használata kockázatmentésre az AMA módszernél	50
Szavatolótőke-követelmény felmérése működési kockázatra	50
EGYÉB KOCKÁZATOK	50
Likviditási kockázat	50
Kockázat mérése és kontrollja	51
Kockázatmentési módszerek és eszközök	51
Makrogazdasági kockázat	52
Alkalmazott módszerek és eszközök	52
Koncentrációs kockázat	52
Koncentrációs kockázat kezelése	52
Alkalmazott módszerek és eszközök	53
MELLÉKLET	54
Kvantitatív hitelezési és partnerkockázati kitettségek közzététele	75
'Bank önálló' nézetében.....	75
SZÓSZEDET	81

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

AT1	Kiegészítő alapvető tőke
ALCO	Eszköz-Forrás Menedzsment Bizottság
ALM	Eszköz-Forrás Menedzsment
AMA	Fejlett mérési módszer
BIA	Alapmutató módszertan
Bszt.	2007. évi CXXXVIII. törvény a Befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól
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 Zrt.
EBRD	Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank
ECAI	Külső Hitelminősítő Intézetek
EL	Várható veszteség
ERM	Integrált Kockázatértékelés
FMA	Osztrák Felügyeleti Hatóság (Financial Market Authority)
HAS	Magyar Számviteli Standardok
HMC	Holding Modell Bizottság
Hpt.	1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
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
Ptk.	Polgári Törvénykönyv
RAS	Kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozat
RCC	Kockázatviselési képesség kiszámítása
RGC	Kockázatkezelési Bizottság
RMA	Kockázatértékelés (Risk Materiality Assessment)
RWA	Kockázattal súlyozott eszközök
VaR	Kockázatotott érték

NYILATKOZAT

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2017-es üzleti évre vonatkozó
nyilvánosságra hozatali kötelezettségről

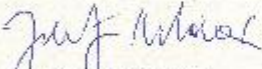
Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: Bank) a Bank Nyilvánosságra hozatali beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

Az Erste Bank Hungary Zrt. kijelenti, hogy az intézményi kockázatkezelési rendszere a cég profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

Jelen Nyilvánosságra hozatali dokumentum bemutatja az intézménynek az általa alkalmazott üzleti stratégiájához kapcsolódó általános kockázati profilját. A főbb arányszámokat és mutatókat a dokumentum tartalmazza, amely átfogó képet nyújt külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, milyen kölcsönhatásban van az intézmény kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A PricewaterhouseCoopers Kft. ellenőrzi, hogy a Nyilvánosságra hozatali jelentésben szereplő adatok összhangban vannak-e a Felügyeletnek küldött adatszolgáltatással.

Budapest, 2018. április 24.


Jelasity Radován
Elnök-vezérigazgató


Zsiga Krisztina
Vezérigazgató-helyettes

BEVEZETÉS

Közzétételi előírások: CRR 436. cikk a) b) pontja

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

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

Az Erste Hungary Zrt.-t a Bank és kizárólagos tulajdonában álló leányvállalatai alkotják:

Leányvállalat megnevezése	A számviteli konszolidáció módszere	A szabályozási konszolidáció módja		A gazdálkodó leírása		
		Teljes konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem konszolidált és nem levont	Levont	Fő tevékenység
Erste Befektetési Zrt.	Teljes	X				Brókeri szolgáltatások
Erste Jelzálogbank Zrt.	Teljes	X				Refinanszírozás
Erste Lakástakarék Zrt.	Teljes	x				Lakástakaréki szolgáltatások
Erste Lakáslízing Zrt.	Teljes	x				Ingatlan pénzügyi lízing
Erste Ingatlan Kft.	Teljes	x				Ingatlan gazdálkodás
Collat-real Kft.	Teljes	x			x	Ingatlan kezelés
Sió Kft.	Teljes	x				Ingatlan fejlesztés

1. táblázat: CRR 436. a) b) pontja - Az Erste Bank Hungary Zrt. és kizárólagos tulajdonában álló leányvállalatai 2017. december 31-én

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

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

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

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

Közzétételi politika és struktúra

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

A törvényi előírások az Erste Bank Hungary Zrt.-re vonatkoznak.

A Bank a 2013. évi CCXXXVII. törvény a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.) 122. paragrafusában és az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet

módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletében foglalt közzétételi előírásoknak a Bank egészére vonatkozóan 2007. január 1 óta tesz eleget. Az Erste Bank Hungary Zrt. jelen, harmadik pillérre vonatkozó közzétételi beszámolója a CRR és a Hpt. előírásai szerint készült.

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

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

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

A közzétételhez kapcsolódó külső audit a Bank 2017. december 31-ével zárult évre vonatkozó pénzügyi beszámoló adatai alapján. A bemutatott táblázatok kerekítésből adódó eltéréseket tartalmazhatnak.

Lefedett közzétételi előírások a Hpt. 123. § alapján, a 2017. december 31-i állapotnak megfelelően	
Bank 'konszolidált' nézet (IFRS)	
millió HUF	
a) Név	Erste Bank Hungary Zrt.
a) Tevékenység jellege	egyéb monetáris közvetítés
a) Földrajzi tagozódás	Magyarország
b) Árbevétel (millió forint)*	138 742
c) Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma (fő)	3 047
d) Nyereség (millió forint)	60 034
e) Adók (millió forint)	5 280
f) Kapott állami támogatás (millió forint)	-
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (adózott eredmény / mérlegfőösszeg)	2,47%

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

*A Bank kamat-, és díjbevételeit tartalmazza

Felügyeleti határozatok

A Hpt. 122§ (4) alapján a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt 2017-ben a Bankkal kapcsolatos felügyeleti határozatok elérhetőek a Bank honlapján: <http://www.erstebank.hu/hu/felugyeleti-hatarozatok>.

A Bázeli III szabályozói keret

A Bázeli III, a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által a szabályozói tőkére vonatkozóan kidolgozott globális keretrendszer, amelynek célja a bank átláthatóságának és közzétételeinek elősegítése, a banki szektor pénzügyi és gazdasági körülményekből eredő sokkokkal szembeni tűrőképességének, valamint a kockázatkezelés javítása. Három pillérből áll, amelyek közül a 'harmadik pillér' a nyilvánosságra hozandó felügyeleti tájékoztatásokat írja elő a tőkeszerkezetre, a tőke megfelelésre és a kockázattal súlyozott eszközökre vonatkozóan.

A Bazel 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 az Európai Unióban. A szavatoló tőke és a szabályozói tőkekövetelmények számítása és közzététele ezzel összhangban történik. A CRD IV a Hpt. keretében került Magyarországon implementálásra.

Tevékenységek a szabályozói előírások változásainak összefüggésében

Az Erste Group 2010 óta vizsgálja a tervezett szabályozói módosítások, közismert nevén a Bazel III hatásait. Csoportszinten sor került egy 'Bazel III program' kialakítására is, amelyet az Erste Bank Hungary Zrt. is alkalmaz. 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 teljesítését, a kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) kiszámításának változásait, valamint a partnerkockázat és a kockázati koncentrációs tényező korrekciójára vonatkozó új tőkekövetelményeket. 2014. január 1-e óta az Erste Group a szabályozói tőkét és a tőkekövetelményt a 'Bazel III' előírásai alapján számítja.

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

AZ ERSTE BANK HUNGARY ZRT. VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI ÉS ELLENŐRZŐ TESTÜLETEI

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (2) a) b) c) pontjai és Hpt. 122.§

Az Erste Bank Hungary Zrt. kétszintű vállalatirányítási struktúrával rendelkezik.

A Bank szervezetében az irányító és ellenőrző szerveket a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről szóló törvény, Gazdasági Társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény és a Szervezeti és Működési Szabályzat (SzMSz) rendelkezései határozzák meg, működésük pedig az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság alapszabályának rendelkezései szerint történik.

Az Erste Bank Hungary Zrt. auditált jelentése elérhető a Bank honlapján: <http://www.erstebank.hu/hu/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/eves-jelentesek>.

Tulajdonosok

A Bank zártkörűen működő részvénytársaság, amely a magyar jog alapján működik. 2016 júniusában a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (a Magyar Állam nevében) és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) keretszerződést írtak alá az Erste Group Bank AG-val, amelynek keretében 15-15%-os kisebbségi részesedést szereztek az Erste Bank Hungary Zrt.-ben. Az eladási ár 77,78 milliárd forint volt. Az eladási tranzakcióhoz kapcsolódó szabályozói jóváhagyások és egyéb szerződéses feltételek teljesítése után a tulajdonjog átruházás 2016. augusztusában történt meg.

A részesedés vásárlást a Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2016. augusztus 4-én hagyta jóvá (H-EN-I-693/2016), a tulajdonjog változást a cégjegyzékbe 2016. augusztus 24-én jegyezték be.

Az Erste Bank Hungary Zrt. tulajdonosi struktúrája a következő:

Tulajdonos	Részvény darabszám	Részesedés
Erste Group Bank AG	102 200 000 000	70%
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	21 900 000 000	15%
Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank	21 900 000 000	15%
Összesen	146 000 000 000	100%

3. táblázat: Tulajdonosok

A Közgyűlés a Bank legfőbb szerve. A Közgyűlés kizárólagos jogkörrel rendelkezik olyan döntések meghozatala tekintetében, amelyeket a Polgári Törvénykönyv (Ptk.), a 2013. évi CCXXXVII. törvény a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.), a 2007. évi CXXXVIII. törvény a Befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bszt.) és a Szervezeti és Működési Szabályzat az illetékességébe utal.

Felügyelőbizottság

A felügyelőbizottság a Közgyűlés részére felügyeli a Bank működését. Feladata többek között a belső ellenőrzési szervezet irányítása, illetve a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása.

Igazgatóság

Az igazgatóság a Bank ügyvezető szerve, amely a jogszabályok, az a Szervezeti és Működési Szabályzat és a Közgyűlés határozatainak keretei között, valamint a felügyelőbizottság ajánlásainak figyelembe vételével vezeti a Bank működését.

Összetételét, feladatait, működésének szabályait, a Szervezeti és Működési Szabályzat, illetve saját ügyrendje tartalmazza. Az Igazgatóság jogosult feladatainak egy részét az Ügyvezetőségre átruházni.

Ügyvezetőség

Az Igazgatóság – a saját testületén belül, a felügyelőbizottság jóváhagyásával – Ügyvezetőséget hoz létre. Az Ügyvezetőség a Társaság operatív irányítását végző, a mindennapi működéshez szükséges döntéseket, elveket megfogalmazó testület, összetételét, feladatait, működési szabályait az Igazgatóság ügyrendje határozza meg.

Az Ügyvezetőség és a Felügyelőbizottság munkamódszerei

Az Ügyvezetőség határozza meg a társaság stratégiai irányait, és ezt egyezteteti 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 Jelölő Bizottság

Az Igazgatóság – a Felügyelőbizottság jóváhagyásával – a „Hpt.” (2013. évi CCXXXVII. Törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény) vonatkozó 112. és 117. paragrafusával összhangban állította fel a Javadalmazási és Jelölő Bizottságot.

A **Javadalmazási és Jelölő Bizottság két ülést tartott 2017-ben**, amelyeken döntéseket hozott és jelentéseket kapott az alábbiakban felvázolt feladatai és felhatalmazásai körében:

- javaslatot tesz az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak kinevezésére, visszahívására illetve kinevezésének meghosszabbítására vonatkozóan;
- meghatározza a nemek képviselési arányait a vezetőségi testületekben, valamint meghatározott cél eléréséhez szükséges stratégiát;
- javaslatot tesz az Igazgatóságnak a javadalmazási politikára vonatkozó általános elvekhez kapcsolódóan a Felügyelő Bizottságnak a javadalmazási politikával kapcsolatos döntéséről, és részt vesz annak felülvizsgálatában;
- figyelemmel kíséri az ügyvezetők, valamint a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezetők javadalmazását;
- közreműködik a Bank javadalmazási politikájának évenkénti felülvizsgálatában, valamint alkalmazási gyakorlat kialakításában;
- ellenőrzi, hogy a javadalmazási politikák összhangban vannak-e az intézmények kockázataival, megfelelnek-e a tőke és likviditási helyzetüknek és a hosszú távú vállalatiirányítási stratégiájuknak.

Kockázatkezelési Bizottság

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

A **Kockázatkezelési Bizottság négy ülést tartott 2017-ben**, amelyeken döntéseket hozott és jelentéseket kapott feladatai és felhatalmazásai körében:

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

- ellenőrzi, hogy a szolgáltatások és termékek árazása megfelelő-e az üzleti modell és a hitelintézet kockázatkezelési stratégiájának számításba vételéhez.

Audit Bizottság

A Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelő Bizottság munkáját. Az Audit Bizottság 2017-ben négy ülést tartott.

A **Könyvvizsgáló** olyan nemzetközileg elismert cég lehet, amelyet az illetékes magyar hatóság könyvvizsgálóként bejegyzett, és megfelel a Hpt.-ben, 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:

- a Bank és leányvállalatai a jogszabályok, a hatósági előírások, valamint a belső utasítások betartásával működnek-e;
- a Bank rendelkezik-e a jogszabályok által előírt és a prudens működést biztosító belső szabályzatokkal;
- a belső utasítások alkalmasak-e a banki tevékenységek végrehajtására, illetve összhangban állnak-e a jogszabályi és egyéb hatályos hatósági rendelkezésekkel;
- a szervezeti egységek működése eleget tesz-e a stratégiai célokban előírtaknak;
- 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 Felügyelőbizottság, 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 a beszámoló az MNB rendelkezésére álljon. A Belső Ellenőrzés vezetője feletti munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja. A vezérigazgató munkáltatói jogainak gyakorlásakor a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyása szükséges a Belső Ellenőrzés vezetője munkaviszonyának létesítéséhez, illetve megszüntetéséhez.

A vezetőségi testületek tagjainak kiválasztása és értékelése

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

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

- megbízhatósági követelmények (büntetlen előélet, a pénzügyi szervezetekre vonatkozó jogszabályok betartása);
- alkalmassági követelmények (iskolai végzettség és szakmai tapasztalat);
- irányítás és függetlenség (lehetséges összeférhetlenségi helyzetek vizsgálata; a meglévő igazgatóság vagy felügyelőbizottság összetétele és ehhez kapcsolódóan a szükséges kollektív tudás és szakmai tapasztalat megléte; a pozícióból fakadó feladatok és felelőségek befolyástól mentes, független ellátása).

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

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

4. táblázat: a CRR 435. (2) b) pontja szerint - Az Erste Bank Hungary Zrt. vezető testületeinek készségei és szakértelme 2017. december 31-i állapot szerint

A vezető testületek képzése és fejlesztése

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

Diverzitási politika

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (2) c) pontja

Az Erste Csoport megalapítása során a befogadás és nyitottság alapelvei kiemelt jelentőségűek voltak. A sokszínűség és az esélyegyenlőség mélyen beágyazódott az Erste Csoport cégfilozófiájába és vállalati kultúrájába, így szilárd alapot biztosít az Erste Csoport, a munkavállalók és a helyi közösségek között szoros és kölcsönösen előnyös kapcsolatok kialakulásához.

Ezen értékek melletti elköteleződést intézményesíti az Erste Group Diverzitási vezető kinevezése, akinek feladata a csoportszintű sokszínűség irányelv kialakítása, a célok és lépések meghatározása, valamint a megvalósítás nyomon követése.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság a 2014. novemberi ülésén az alábbi célt határozta meg a nők arányára a vezető testületekben és felsővezetői pozíciókban: a nők aránya 2019-re csoportszinten el kell, hogy érje a 35%-ot. Ennek érdekében a Bank a vezetői utánpótlás (Board, B-1) és karrier menedzsment programokat és egyéb belső programokat a diverzitási célokra tekintettel szervezi. 2016 folyamán a Bank csatlakozott az Európai Sokszínűségi Kartához, valamint Diverzitási Felelőst jelölt ki a diverzitáspolitikai célok hatékonyabb megvalósítása érdekében.

Az Igazgatóság tagjai

Az Erste Bank Hungary Zrt. Igazgatósága 2017. december 31-én öt belső és öt külső tagból állt.

Az Igazgatóság tagjai	Betöltött pozíció	Felelőssége alá tartozó területek	Igazgatósági tisztség (CRR 435 cikk (2) bekezdés szerint)	
			Csoporton belüli	Csoporton kívüli
JELASITY Radován	Az Igazgatóság elnöke, CEO	HR, Marketing és PR, Stratégiai Menedzsment, Treasury, Vállalati Üzletág, Ingatlan-, és projektfinanszírozás, Belső ellenőrzés	-	-
VONDRA Ivan	Belső tag, CFO	Kontrolling, Pénzügyek és Számvitel, Eszköz és Forrásmenedzsment, Központi Beszerzés, Üzemeltetés és Ingatlan gazdálkodás	-	-
ZSIGA Krisztina	Belső tag, CRO	Kockázatkezelés és Work-out, Jog és Compliance, Biztonságmenedzsment, Erste Group - Kockázatelemzési Központ	-	-
HARMATI László	Belső tag	Lakossági Üzletág, Fiókhálózat, Digitális Csatornák és Contac Center, Általános Termékmenedzsment, Lakossági Üzleti Támogatás és Ügyfélmény, Prémium, World és Private Banking Szegmensmenedzsment, Kártya és Fogyasztási Hitelek, Mikrovállalatok	-	-
FOLTÁNYI Tamás	Belső tag	Informatika és operáció, Projekt Portfólió Menedzsment	-	-
Dr. RUDNAY János	Külső tag		-	-
SILZER Frederik	Külső tag		-	-
HABELER-DRABEK Alexandra	Külső tag		-	1
MARCZINKÓ Zoltán István	Külső tag		-	-
NEUMAYR Michael	Külső tag		-	1

5. táblázat: a CRR 435. (2) a) pontja szerint - Az Igazgatóság tagjai 2017. december 31-i időpontban

*Értelemszerűen az Erste Bank Hungary Zrt.-ben betöltött IG tagságon felül

A Felügyelőbizottság tagjai

2017. december 31-i időpontban a következő személyek voltak az Erste Bank Hungary Zrt. felügyelőbizottságának tagjai:

A Felügyelőbizottság tagjai	Betöltött pozíció	Felügyelőbizottsági tisztség (CRR 435 cikk (2) bekezdés szerint)	
		Csoporton belüli	Csoporton kívüli
Dr. WIMMER Manfred	Felügyelőbizottság elnöke	-	2
ROEDLER Friedrich	Felügyelőbizottság tagja	-	2
CLARY Und ALDRINGEN Maximilian	Felügyelőbizottság tagja	-	1
MITTENDORFER Gernot	Felügyelőbizottság tagja	-	2
Dr. ZSOLNAI Aliz	Felügyelőbizottság tagja	-	1
Dr. KÓSA Anna	Felügyelőbizottság tagja	-	-
NAGY Magdolna	Felügyelőbizottság tagja	-	-
MAROSVÖLGYI Márta	Felügyelőbizottság tagja	-	1
STANCZAK-WUCZYNSKA Lucyna	Felügyelőbizottság tagja	-	-

6. táblázat: A Felügyelőbizottság tagjai 2017. december 31-i időpontban
*Értelemszerűen az Erste Bank Hungary Zrt.-ben betöltött FB tagságon felül

JAVADALMAZÁSI POLITIKA

Közzétételi előírások: CRR 450. cikk

Az Erste Bank Hungary Zrt-ben a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület a Javadalmazási és Jelölő Bizottság. A Bizottság az Igazgatóság 3 külső tagjából áll. A 2017-es üzleti évben a Bizottság 2 ülést tartott.

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

Az 575/2013 EU rendelet Nyolcadik részének 450. cikkely (1) bekezdésben meghatározott alábbi témakörökben a Bank a közzétételi kötelezettségét a honlapon közzétett javadalmazási politikával teljesíti <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/javadalmazasi-politika>.

A javadalmazási politika része a meghatározásához használt döntéshozói folyamat, a javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői (beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, az elhatárolási politikára, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat), a teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk, valamint a javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok, a teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzői és feltételei és a teljesítménnyel kapcsolatos azon ismérvek, amelyeken a részvényekre, a javadalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul, a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikái alapja mind megtalálhatóak a közzétett javadalmazási politikában.

Az Erste Bank Hungary Zrt.-nek és az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatainak 2017. üzleti évre vonatkozó javadalmazásának összesített számszerűsített adatainak közzététele elérhető a Bank weboldalán: <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/javadalmazasi-politika>

KOCKÁZATKEZELÉS AZ ERSTE BANK HUNGARY ZRT.-NÉL

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (1) a) b) c) d) e) f), (2) d) e) pontjai

Adatbesorolási kategóriák

Az adatosztályozás 3 fő szempont alapján történik, melyek a bizalmasság, a sértetlenség és a rendelkezésre állás. Az adatok bizalmasság szempontjából az alábbi kategóriákba sorolhatók:

Kategória	Meghatározás	Példák
Szigorúan bizalmas (Strictly Confidential)	Adatok, amelyek nyilvánosságra kerülése vagy nem megfelelő kezelése katasztrofális (rendkívül súlyos és maradandó) kárt okozhat a Banknak.	A jogszabályok által védett információk (személyes adatok, ügyfeladatok, adótitok, banktitok, értékpapírtitok, biztosítási titok, pénztártitok), ügyvezetői és felügyelő bizottsági értekezletek dokumentumai, stratégiai döntések, fizikai védelmi intézkedésekkel kapcsolatos információk (pl. készpénz tárolása és szállítása), az informatikai rendszerek és technológiák biztonságával kapcsolatos információk, rejtjelezési kulcsok, kritikus folyamatokat leíró és kritikus rendszereket érintő szabályzatok, stb.
Bizalmas (Confidential)	Adatok, amelyek nyilvánosságra kerülése vagy nem megfelelő kezelése súlyos kárt okozhat a Banknak.	Információ az alkalmazottakról, audit jelentések, alkalmazások forráskódjai, biztonsági adminisztrációs feladatok dokumentációja.
Belső használatú (Internal)	Adatok, amelyek nyilvánosságra kerülése vagy nem megfelelő kezelése kárt okozhat a Banknak.	Munkaanyagok, amelyek védelmét törvény nem rendeli el. Olyan anyagok ezek, amelyeket gyakran nyilvános közlemények előkészülete során, vagy nyilvánosan hozzáférhető dokumentumok alapján készülnék (pl. belső szabályzatok), feljegyzések, általános dokumentumok.
Nyilvános (Public)	Adatok, amelyek kifejezetten nyilvános használatra készültek.	Üzletszabályzat, ÁSZF a nyilvánosságra hozatalt követően, termékleírások, nyomtatványok, sajtóközlemények, broszúrák, weboldalak, az üzleti eredmények nyilvánosságra hozatala, új termékek bevezetésére indított promóciós kampány, stb.

Az adatok **sértetlenség** szempontjából az alábbi két kategóriába sorolhatók:

Kategória	Meghatározás	Példák
Kiemelt	Olyan adatok, melyeknek kiemelt jelentősége van a menedzsment üzleti döntéseinek szempontjából és ezen adatok, információk nem megfelelő kezelése veszteséget okoz, rossz üzleti döntésekhez, direkt anyagi kárhoz vagy komoly reputációs veszteséghez vezethet.	üzleti szempontból kritikus dokumentumok, szerződések, megállapodások, könyvelői rendszer tranzakciós adatai, számlázással, kereskedéssel kapcsolatos adatok, kontrolling és pénz- és tőkepiaci rendszerek adatai, üzletszabályzat, termékismertető, nyilvános bizalmasságú adatok (pl: weblap), stb.

Normál	Minden egyéb adat, mely nem tartozik a kiemelt kategóriába.	menza étlap, munkaanyagok, stb.
---------------	---	---------------------------------

Az adatokat rendelkezésre állás szempontjából az alábbiak szerint szükséges besorolni.

Kategória	Meghatározás	Példák
Magas	Minden olyan adat, amely a BCM szempontjából kritikus folyamatokban szerepel és aminek folyamatos rendelkezésre állása szükséges üzleti szempontból.	Tranzakciós adatok, ügyfeladatok, stb.
Normál	Minden egyéb adat, mely nem tartozik a magas kategóriába.	Megbeszélés emlékeztetők, belső munkaanyagok, termékleírások, stb.

Nincs olyan információ, amelynek védett vagy bizalmas jellegére hivatkozva a Bank eltekintene a nyilvánosságra hozataltól.

Kockázatkezelési eljárások és stratégia

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

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

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

- Kockázattervezés és előrejelzés
- Stressz tesztek
- Helyreállítási terv készítése
- Kockázati jelentéskészítési rendszerek

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

Üzletviteli kockázat

A fentiekkel összhangban az üzletviteli kockázat nemcsak szabályozói, de üzleti szempontból is fókuszban van. A kockázattípus negyedévente kerül kvantitatív és kvalitatív értékelés alá.

A kvantitatív értékelés a rossz üzletviteli gyakorlathoz kapcsolódó veszteségeken/eseményeken alapul. A kvalitatív értékelés magába foglalja a Termékkatalógust, az üzletviteli kockázathoz kapcsolódó koncentrációt és a hozzájuk kapcsolódó korrekciós intézkedéseket

Reputációs kockázat

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

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

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

Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS)

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

Kockázati Értékelés (RMA)

A **Kockázati Értékelés (RMA)** a kockázatok materialitásának meghatározásához szükséges módszertant, következképpen pedig az Erste Bank Hungary Zrt. kockázati profilját is tartalmazza. A kockázat értékelését tekintve a fő eredmények és ajánlások felhasználása a forgatókönyvek tervezésénél valamint az átfogó és a stressztesztek kiválasztásánál történik meg.

Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC)

A '**Kockázatviselési Képesség Számítás**' keretén belül megtörténik minden lényeges kockázat számszerűsítése, összesítése és összehasonlítása a rendelkezésre álló tőkével. A vezetést a döntéshozatali folyamataik során jelzőrendszerként támogatja az integrált előrejelzés és a kockázati étvágy limitje. Az ICAAP folyamat kiindulópontját jelenti, mivel a kockázatviselési képesség 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.

Kockázati Stratégia

Az Erste Bank Hungary Zrt. Kockázati Stratégiája az ERM keretrendszerének szerves részét képezi. A Kockázati Stratégia meghatározza a kockázatkezelés általános elveit, illetve a kockázatkezelési keret kulcsfontosságú elemeit, így biztosítva a kockázati stratégia megfelelő és következetes végrehajtását.

Kockázati jelentéskészítési rendszerek

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

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

Kockázattervezés és előrejelzés

A Bankon belül a kockázatkezelés felelőssége magában foglalja a megbízható kockázattervezési és előrejelzési folyamatokat, egyaránt figyelembe véve a portfólió és a gazdasági környezet változásait. A kockázatkezelés által megállapított előrejelzések a bank kapcsolódó területeivel - különösen a Kontrolling, a Pénzügy és Számviteli területekkel, a Stratégiai / Vállalati / Lakossági Kockázatkezeléssel, az ALMmel - való szoros együttműködés eredményei, 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 megállapítások felhasználásra kerülnek a tőkeallokáció során, ahol a Bank figyelembe veszi a kockázat - megtérülés szempontjait is.

Helyreállítási tervek

A Hpt. 114.§ értelmében az Erste Bank Hungary Zrt.-nek helyreállítási tervet kell készítenie a lehetséges válsághelyzetekre. A Bank [2017-ban aktualizált Helyreállítási tervet nyújtott be a Felügyelethez](#).

A Helyreállítási terv lehetőségeket vázol fel a tőkeerő és pénzügyi életképesség helyreállításának arra az esetére, ha az Erste Bank Hungary Zrt. súlyos gazdasági stressz alá kerülne. A terv potenciális lehetőségeket határoz meg a bank tőke-, és likviditási forrásainak helyreállítására, melyek célja az egyéni és piaci stresszt tartalmazó forgatókönyvbeli helyzet kezelése.

Stressz Tesztek

A bank évente - a szabályozói stressz-tesztelésen túl - végez saját hatásbecsléseket a bank kockázatkezelési keretrendszereként, amely során cél a bank ellenálló képességének felmérése konszolidált portfólióján különböző stressz helyzetekben, az egyes kockázattípusok mentén. Az alkalmazott scenáriók a lehetséges makrogazdasági/üzleti sokkokat foglalják magukba, a megfelelő döntési fórum résztvevőinek elfogadása után. A stressz-tesztelés továbbá kiegészítésre kerül adott célspecifikus érzékenység-vizsgálatokkal, a bank által készített eszközök segítségével. Az elemzés által feltárt eredmények a bank kockázati étvágyának meghatározásakor fundamentális szempont, amely szerves része a bank kockázati stratégiájának.

Kockázatkezelési irányítás és belső tőke megfelelés

ICAAP irányelvek

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

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

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

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

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

Kockázatkezelési irányítás

A Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatban foglaltak jóváhagyása a legfelsőbb irányító és felügyelő testületek jogkörébe tartozik. A Bank kockázatkezelésért felelős egységei az üzleti egységektől függetlenül működnek. A tényleges irányítási tevékenységek során a belső vezetés részeként működő ICAAP keretrendszeren keresztüli irányítás gondoskodik a Bank Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatában leírt követelmények betartásáról. A Bank a 'Kockázatvállalási Hajlandóság' és a portfólió mérőszámait folyamatosan figyeli és jelenti az Igazgatóság felé. A Stratégiai Kockázatkezelés felelős az ICAAP keretrendszer működtetéséért. A belső tőke megfelelés értékelésének rendszeres eszköze a Bank kockázatviselési képességének (RCC) számítása.

A vezető testületek 2017 júniusában tárgyalták meg a [Kockázati Értékelést](#), azaz az Erste Bank Hungary Zrt. kockázati profilját. Az Erste Bank Hungary Zrt. a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szerint

nyilatkozik arról, hogy olyan kockázatkezelési rendszert használ, amely biztosítékot nyújt arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

Az Erste Bank Hungary Zrt. vezető testülete a 'Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatot' és annak indikátorait 2017 januárjában tárgyalta meg. A dokumentumban bemutatott kockázatvállalási hajlandóság összhangban áll a Bank üzleti stratégiájával, ezen kívül a kockázatok és trendek korai felismerésére és kezelésére koncentrál. Az Erste Bank Hungary Zrt. CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szerint nyilatkozik arról, hogy a Bank kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatban (RAS) meghatározottakkal.

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

Kockázatkezelési szervezet

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

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

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

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

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

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

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

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

Az RRC ügyletekben döntéshozatali jogkörrel nem rendelkezik.

Főbb feladatai:

- az Ügyvezetőség által elfogadott Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat alapján kialakítani és jóváhagyni a lakossági kockázatkezelési stratégiát;
- a kockázatkezelési határértékek (limitek) meghatározása a bank stratégiájával és éves tervével összhangban;
- döntés az értékvesztés-, valamint nemteljesítő és kockázati költség tervezési és előrejelzési módszertanokról;
- döntés a lakossági paraméterekről;
- döntés éves validációs eredmények elfogadásáról lakossági scorecardok és paraméterek vonatkozásában
- döntés a lakossági PD, LGD és CCF modellekről és paraméterekről;
- döntés új, lakossági scorecardok bevezetéséről
- döntés a lakossági üzletághoz tartozó termékek vonatkozásában a hitelezési szabályokról;

- döntés a kockázatkezelési szempontból releváns termék jellemzőiben;
- napi operatív portfólió döntések meghozatalának döntési jogkörét delegálhatja, meghatározva ezek pontos körét és elválasztva őket azon materiális változásoktól, melyek RRC jóváhagyást igényelnek;
- a Group szabályozástól való eltérések (GAP-ek) helyi szintű jóváhagyása, és a GAP-ek monitoringja;
- a lakossági hitel portfólió kockázatkezelési monitoringja;
- a lakossági behajtás és workout tevékenység monitoringja;
- döntés a kockázati marzs mértékéről, melyet a Bank az árazás során alkalmaz;
- az Ügyvezetőség havi rendszeres tájékoztatása az RRC-n meghozott döntésekről;
- a retail portfólióra vonatkozó, a kockázati stratégiával összhangban lévő kockázati limitek meghatározása és felállítása, illetve a limitek monitoringja;
- az ICAAP-hez kapcsolódó feladatok teljesítéséhez történő közreműködés, különösen a retail portfólióra vonatkozó kérdések tekintetében, biztosítva a szükséges inputokat, jelentéseket, javaslatokat, észrevételeket.

A Vállalati Kockázatkezelési Bizottság (a továbbiakban: CRC) felelős a következők folyamatok felügyeletének ellátásáért: vállalati hitelezési tevékenység, ügyfelek részére fejlesztett és értékesített termékek, vállalati piacok trendje, vállalati portfólió változása. A CRC foglalkozik továbbá a kockázati paraméterek értelmezésével, azok hatásainak megértésével és a paraméterek jóváhagyásával.

A CRC funkciója kiterjed a vállalati work-out és restrukturálási tevékenységre, a problémás portfólió trendjeire, a bank vagy leányvállalatai könyveibe átvett ingatlan portfólióval kapcsolatos stratégiákra is.

A CRC egyeztető és döntéshozó fórum az új üzleti kezdeményezések, új eszközök, rendszerek vagy üzleti és kockázatkezelési folyamatok bevezetésére, valamint a vállalati üzletág magas prioritású üzleti és kockázati projektjeinek rendszeres nyomon követése is itt történik. A CRC egyedi vállalati ügyfelek és tranzakciók kapcsán nem illetékes döntéshozatalra.

A CRC főbb feladatai:

- a vállalati stratégia definiálása és monitoringja a jóváhagyott üzleti és kockázati stratégiák valamint a bank kockázati étvágy meghatározása alapján;
- döntés az értékvesztés-, valamint nemteljesítő és kockázati költség tervezési és előrejelzési módszertanokról;
- döntés a nem lakossági paraméterekről;
- a vállalati hitel portfólió nagyságrendi trendjeinek, minőségi változásainak és koncentrációjának monitoringja;
- döntés vállalati ügyfelekkel és termékekkel kapcsolatos minimum kockázati elvárásokról;
- döntés termékfejlesztési eljárásokról, egyedi termékek bevezetéséről;
- döntés éves validációs eredmények elfogadásáról nem retail scorecardok és paraméterek vonatkozásában;
- döntés a nem retail PD, LGD és CCF modellekről és paramétereikről;
- döntés új, nem retail scorecardok bevezetéséről;
- döntés az árazáshoz használt kockázati marzsról;
- hitelezési procedúrák és folyamatba épített kontrolok megfelelőségének monitorolása;
- ügyfél és termék szegmensek profitabilitásának és tőkekövetelményének monitorolása;
- kockázati és üzleti területek főbb projektjeinek felügyele;
- fedezet menedzsment funkciók és azok szabályozói megfelelésének felügyele;
- a helyi szabályoknak, az Erste Group kockázati irányelveinek valamint a szabályozói előírásoknak való általános megfelelés monitoringja;
- vállalati work-out és restrukturálási stratégiák felügyele, a bank behajtási és restrukturálási tevékenységének monitorolása;
- ingatlan restrukturálás és lízing behajtási stratégiák felügyele, a bank behajtási és restrukturálási tevékenységének monitorolása;
- a külső és belső kockázati szabályozások változásainak nyomon követése, ideértve az ICAAP követelményeket, azoknak a bank üzleti tevékenységére, tőke- és szabályozási megfelelésére gyakorolt hatásának meghatározását;
- rendszeresen információt kap, illetve tájékozódik a kockázati stratégiáról és a kockázati étvágyról (RAS), a kockázatviselési képesség számítás eredményéről (RCC) illetve a tervezés és az előrejelzés során alkalmazott módszerekről.
- Hozzájárul az ICAAP-hez kapcsolódó feladatok teljesítéséhez, különösen a vállalati portfólióra vonatkozó kérdések tekintetében, biztosítva a szükséges inputokat, jelentéseket, javaslatokat, észrevételeket, különösen az alább feladatokat érintően:
 - hozzájárul a bank kockázatértékeléséhez és koncentrációs kockázatok elemzési eredmények megvitatásához;

- részt vesz a kockázat alapú tervezésben és előrejelzésben a vállalati portfólió illetően, továbbá tájékoztatást kap a Bank kockázat alapú tervszámairól (Budget);
- hozzájárul a portfólió szintű kockázati limitek és célszámok meghatározásához, melyek a kockázati stratégiából kerülnek alábontásra.
- Felelős a vállalati üzletágra vonatkozó, a kockázati stratégiával összhangban lévő kockázati limitek meghatározásáért és felállításáért illetve ezen limitek monitoringjáért.

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

- működési kockázati valamint az egyéb nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kitettség csökkentése: a bizottság biztosítja, hogy a működési kockázatkezelési tevékenységek során feltárt ismeretek és tapasztalatok beépüljenek az üzleti és támogató folyamatokba, ezáltal csökkenjen a bank működési kockázatokkal szembeni kitettsége;
- nem pénzügyi kockázatokra vonatkozóan módszertanok és kockázatkezelési standardok felügyelete,
- a nem pénzügyi kockázati kitettség azonosítása, értékelése, kezelése és mérséklése: a bizottság gondoskodik arról, hogy a nem pénzügyi kockázatok kezelésével kapcsolatban feltárt, illetve megszerzett információk és tapasztalatok beépüljenek az üzleti és támogató folyamatokba, és ezáltal mérséklődjenek a Bank nem pénzügyi kockázatai;
- tanácsadói szakvélemény továbbítása a stratégiai döntésekhez: a bizottság szakértői véleményt adhat ki, amely befolyásolhatja a nem pénzügyi kockázati kitettséget (pl. felvásárlás, termék-jóváhagyási folyamat, kiszervezés, kockázatelfogadás, kockázati profil).
- a nem pénzügyi kockázatok felügyelete és mérséklése:
- a bizottság gondoskodik arról, hogy valamennyi észlelt kockázat és bekövetkezett esemény megvitatására és kezelésére sor kerüljön a megfelelő kockázatcsökkentő intézkedések végrehajtása és a nem pénzügyi kockázati kitettség mérséklése érdekében;
- a releváns kockázatok és problémák felülvizsgálata, kivizsgálása és ellenőrzése:
- a bizottság saját hatáskörében kezdeményezheti a felelősségi körébe tartozó ügyek felülvizsgálatát, kivizsgálását, valamint elvégezheti azok ellenőrzését;
- döntéshozatal: a bizottság hatáskörrel és döntési jogkörrel rendelkezik arra, hogy a nem pénzügyi kockázatok mérséklése érdekében döntést hozzon a szervezet egészére kiterjedő kockázatmérséklő intézkedésekről;
- eszkalációs testület:
- a bizottság véleményt nyilvánít és tanácsot ad a döntési jogkörön kívül eső kérdésekben, továbbá javaslatokat fogalmaz meg a megfelelő helyi vagy csoportszintű döntéshozó testület számára.

A helyi bizottságokon kívül az Erste Bank Hungary Zrt. kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese és a Stratégiai Kockázatkezelés 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 vezetői. Ez a Bizottság a kockázattal kapcsolatos kérdésekben a CRO Testületnek (Board) előzetes döntéshozatali fóruma .

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

A Bank kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese (CRO) az adott kockázatkezelési területek vezetőivel 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 szakterület támogatja a kockázati kontroll funkciók, valamint a kockázatkezelési felelőségek gyakorlásának ellátásában, az alábbiak szerint:

Stratégiai Kockázatkezelés

A Stratégiai Kockázatkezelés céljai:

- hangsúly helyezése a holisztikus kockázatkezelésre, valamint a legfontosabb stratégiai átfogó kockázati kezdeményezések irányítása;
- az integrált kockázati portfólió irányítás biztosításának érdekében átfogó, keresztkockázat-felügyelet;
- hitelezési politika és kockázati stratégia, valamint a kapcsolódó beszámolási és elemzési keretek kialakítása;

- a kockázatkezelési területek között a folyamat irányításával való hozzájárulás a Bank tervezéséhez és az előrejelzésekhez;
- a rövid, közép és hosszú távú kockázati stratégia koordinálása, előrejelzés az ICAAP kereten belül (a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatot is beleértve);
- stresszteszt elvégzése,
- valamint a megfelelő kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) számítás érdekében az integrált kockázati portfólió kezelése materiális / jelentős kockázatok, kockázattervezés és a tőke tervezéshez kockázati input szolgáltatása.

Lakossági Kockázatkezelési és Workout

A Lakossági Kockázatkezelés és Workout alapfeladata a következők biztosítása:

- a lakossági hitelportfóliók felügyelete és irányítása;
- a lakossági hitelezési keretrendszer a teljes hitelezési ciklusra vonatkozóan, beleértve a portfóliókezelést és a korai, illetve késői behajtást;
- a lakossági kockázatkezelési információkkal konzisztens módon sztenderdizált jelentéstételi követelmények;
- a mögöttes lakossági hitelezési portfólió dinamikájának elemzése és amennyiben szükséges a kapcsolódó kockázat-mérséklése, valamint
- a lakossági és mikrovállalati ügyfelekhez kapcsolódó behajtási tevékenység koordinálása és végrehajtása, beleértve a lakossági és mikro jármű- és eszközhiteleket, illetve lízingügyleteket;
- a hatáskörébe utalt elsődleges hitel és lízing kockázatvállalások teljes körű kezelése a kockázatvállalás rendezéséig;
- az ügyfél pénzügyi pozíciójának és fedezetének monitorozása;
- kiemelt fontosságú kockázatvállalás esetén speciális banki stratégia kidolgozása.

Vállalati Kockázatkezelés, Workout, Restrukturálás és Fedezetkezelés

A Vállalati Kockázatkezelés, Workout, Restrukturálás és Fedezetkezelés felelőssége:

- betölti az operatív kockázatkezelési funkciót a kis-, közepes vállalkozások, projektek és nagyvállalati ügyfelek, valamint az intézményi ügyfelek és partnerek tekintetében;
- gondoskodik arról, hogy a hitelezési és piaci kockázatok összhangban álljanak a Kockázatvállalási Hajlandósággal, a kockázati stratégia és az ERM által beállított limitek nyilvántartásba kerüljenek az Erste Bank Hungary Zrt. könyveibe;
- elemzéseket végez, elvégzi a hitelezési kockázatok értékelését a nagyvállalatok tekintetében, valamint projekt- és ingatlanfinanszírozáshoz, kis-, és középvállalkozások 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 értékelésének tekintetében, valamint
- garantálja a piaci kockázatkezelés által használt eszközök karbantartását és támogatását;
- az üzleti szegmensekbe tartozó átlag alatti vagy nemteljesítő minősítésű ügyfelekért, illetve a workout által kezelt ügyfelekért;
- közvetlen workout kezelési funkció vállalásáért az Erste Bank Hungary Zrt. vállalati workout ügyfelei számára;
- a workout szabályzatok előállításáért;
- a helyi workout jelentések elkészítéséhez útmutató tervezéséért;
- Bank szintű fedezetkezelésért.

Biztonságmenedzsment

A részleg feladatai:

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

Jog és Compliance

A Jog és Compliance következőkről gondoskodik:

- kockázatkezelési tevékenységek támogatása és tanácsadás az ügyvezetésnek, az üzleti egységek és a központi funkciók számára, valamint a jogi kockázatok mérséklése;
- a Bank képviselete peres ügyekben;
- a compliance kockázatokhoz köthető kockázatok megelőzése és kezelése (jogi vagy felügyeleti szankciók, jelentős pénzügyi veszteség vagy a jó hírnév elvesztésének kockázata), amelyet az

Erste Bank Hungary Zrt. elszenvedhet amiatt, hogy nem tartja be a vonatkozó törvényeket, szabályzatokat, szabályokat, illetve előírásokat.

ALKALMAZÁSI KÖR

Közzétételi előírások: CRR 436. cikk b) pontja és 492. cikk

Szabályozói előírások (CRR) és számviteli irányelvek az Erste Bank Hungary Zrt.-nél

Szabályozói előírások

2014. január 1-e óta az Erste Bank Hungary Zrt. Bazel III szerint számítja a szabályozói tőkéjét és a szabályozói tőkekövetelményeket. Az Erste Bank Hungary Zrt. minden követelményt, amely a CRR-ben és a Hpt-ben definiálva van, illetve a technikai sztenderdekkel teljeskörűen alkalmazza a szabályozói célok és a felügyeleti közzététel érdekében.

Számviteli irányelvek

Az Erste Bank Hungary Zrt. 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 nézetéhez.

A szabályozói tőke komponensei az IFRS (konszolidált) vagy HAS (egyedi) szerint elkészített mérlegből és eredménykimutatásból származnak. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatásaiban szereplő adatok egységes zárási dátuma minden tárgyév 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 konszolidáció szabályozási hatóköre a konszolidáció körének szinonimája, amely a CRR és a Hpt. által meghatározott konszolidációra vonatkozó szabályozási követelményeknek felel meg. Az alábontási információkat 'Bank egyedi' szinten tüntetjük fel, a konszolidációt a jelen Közzétételben ott jelezzük, ahol az indokolt.

A számviteli konszolidációs kör

Az Erste Bank Hungary Zrt. pénzügyi kimutatásaira vonatkozó konszolidációs körbe beletartozik az anyavállalat, a Bank és a Bevezetésben 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 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 Zrt. 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 Zrt. nem alkalmazza a CRR 19. cikk \(2\) pontját.](#)

- Az Erste Bank Hungary Zrt. IFRS szerinti konszolidációs körét az IFRS konszolidált pénzügyi kimutatások 43. megjegyzése tartalmazza.

SZAVATOLÓ TŐKE

Közzétételi előírások: CRR 436. cikk c) d) e) pontjai és 437. cikk

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

2017. december 31-én nem volt tőkehiány egyetlen olyan cégnél sem, amely beletartozik az Erste Bank Hungary Zrt. konszolidációjába.

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

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

- Az elsődleges alapvető (CET1) tőkeelemek, a kiegészítő alapvető (AT1) tőkeelemek, a járulékos (T2) 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 Zrt. tőkeszerkezetének adatait, beleértve a tőkeelemeket, valamint a prudenciális szűrőket. A közzétételek ebben a táblában lefedik a CRR 437. cikk (1) d) pontját, tartalmazza külön-külön a 32-35. cikk szerint alkalmazott valamennyi prudenciális szűrőt, a 36., 56. és 66. cikk szerint végrehajtott minden egyes levonást, és a 47., 48., 56., 66. és 79. cikkel összhangban le nem vont tételeket.

A Bank kockázati profilját érintő külső változások

Nagyobb változások a pénzügyi intézmények jogszabályi környezetében

A Bank kockázattértékelését 2017-ben érintő szabályozói változások részletes bemutatása a Konszolidált pénzügyi kimutatás alatt található az Erste Bank Hungary Zrt. weboldalán a következő hivatkozás alatt: <http://www.erstebank.hu/hu/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/eves-jelentesek>.

Átmeneti céltartalékok

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

Tőkeemelés

A Bank 2017-ben nem hajtott végre tőkeemelést, tekintve, hogy a Bank tőkehelyzete stabil, a tőkeáttételi mutató mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja.

A szavatoló tőke formanyomtatványa

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

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

A könyv szerinti érték és a kockázattal súlyozott kitétségek

Article 438(c)-(d) és Article 49(5)

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

7. táblázat: A könyv szerinti érték és a kockázattal súlyozott kitétségek

	a	b	c	d	e	f	g
	A tételek könyv szerinti értéke						
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá
Eszközök							
Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	21 324	21 324	1 532	401		5 762	13 628
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	143 705	143 705	70 407	6 939		66 359	
Értékesíthető pénzügyi eszközök	136 765	136 765	136 675				90
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	651 900	651 900	651 900				
Hítelinstrumentokkal szembeni hitelek és követelések	68 672	68 672	62 869				5 802
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 123 697	1 123 697	1 075 972	43 595		4 130	
Tárgyi eszközök	8 600	8 600	140				8 460
Befektetési célú ingatlanok	10 347	10 347	10 347				
Immateriális javak	25 565	25 565	0				25 565
Adókövetelések	704	704	704				
Halasztott adókövetelések							
Egyéb eszközök	27 791	27 791	9 847				17 944
Teljes eszközállomány	2 219 069	2 219 069	2 020 393	50 935		76 251	71 490
Kötelezettségek							
Bankoktól származó betétek	202 560	202 560					
Más bankoknak járó, beszedés alatt álló tételek							
Ügyfélszámlák	1 540 898	1 540 898					
Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvételek							
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek	15 162					15 162	
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek	37 584	37 584					
Származékos pénzügyi eszközök							
Egyéb	83 587	83 587					
Teljes kötelezettségállomány	1 879 791	1 879 791					

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

Az eszközök könyv szerinti értéke és a szabályozási célból figyelembe vett kitétségek közötti eltéréseket az IRB metodológia magyarázza.

TŐKEKÖVETELMÉNYEK

Közzétételi előírások: CRR 438. cikk c), d), e), f) pontjai

Tőkekövetelmény

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

A Bank tőkehelyzete stabil. A tőkeszerkezet meghaladja a CRR-ben előírt minimumokat. A Bank teljes tőkemegfelelési mutatója 2017. december 31-én 19,39% volt, amely jelentősen meghaladja a szabályozói minimumot.

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

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

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
			T	T-1	T
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 191 226	1 086 790	95 298
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	101 321	117 061	8 106
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata	491 759	436 541	39 341
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	594 326	533 187	47 546
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	32 004	27 111	2 560
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	32 004	27 111	2 560
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitettség	0	0	0
	9	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	8 354	4 598	668
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	0	0	0
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	0	0	0
	15	ebből IRB-módszer	0	0	0
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	0	0	0
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)	0	0	0
	18	ebből sztenderd módszer	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	17 203	17 946	1 376
	20	ebből sztenderd módszer	17 203	17 946	1 376
	21	ebből IMA	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	431 696	382 556	34 536
	24	ebből az alapmutató módszere	17 720	17 339	1 418
	25	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	26	ebből fejlett mérési módszer	413 975	365 218	33 118
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	0	0	0
	29	Összesen	1 672 129	1 514 404	133 770

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

TŐKEÁTTÉTEL

Közzétételi előírások: CRR 451. cikk

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

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

A Bank a CRR 451. cikk (1) e) bekezdésében foglaltaknak megfelelően közzéteszi, hogy 2017-ben nem változott jelentősen a tőkeáttételi mutatója, amely mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja. A tőkeáttételi mutató értéke a 2016 év végi 13,15%-ról 11,81%-ra változott 2017. év végére.

A túlzott tőkeáttételt szabályozó folyamatokat a Bank belső szabályzatai fedik le. A tőkecélok meghatározása a stratégiai tervezési folyamat részét képezik. Míg a közép- és hosszútávú stratégiai tervek magas szintű iránymutatásokat tartalmaznak a kívánt tőkeszint tekintetében, addig a konkrét célokat és limiteket az éves Kockázatvállalási Hajlandóság határozza meg. A cél meghatározása a fentről-lefelé történő elemzés során, a külső érintettek véleményének figyelembevétele az elsődleges faktor, míg a lentől-felfelé történő elemzés érvényesíti a kezdeti célokat. Az elemzés nem csak a teljes tőke mutatóra, hanem annak fontos alkotórészeire is vonatkozik (pl: Elsődleges Alapvető tőke ráta). Hasonló folyamatokat használ a Bank a tőkeáttételi kockázat kezelésére is (CRR 451 (1)). A Bank a tőkeáttételi mutatóját folyamatosan monitorozza. A tőkeáttételi mutatóhoz kapcsolódó limitek és triggererek a RAS-ban foglaltak. Ha a mutató nagysága eléri a korai figyelmeztető jelek szintjét, akkor a bank lépéseket tesz ezen kockázat csökkentése érdekében, illetve felhívja a menedzsment figyelmét is.

TŐKEPUFFEREK

Közzétételi előírások: CRR 440. cikk

A Bank képez anticiklikus tőkepuffereket. 2017.12.31-én az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága 0,00062% volt.

A GLOBÁLIS RENDSZERSZINTŰ JELENTŐSÉG MUTATÓ

Közzétételi előírások: CRR 441. cikk

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

ESZKÖZTERHELÉS KÖZZÉTÉTELE

Közzétételi előírások: CRR 443. cikk és az EBA iránymutatása

A Tőkekövetelményről szóló rendelet (CRR) 100. és 443. cikkei, illetve a kötelező érvényű technikai sztenderd alapját képező előzetes EBA ajánlás a megterhelt eszközökre vonatkozó közzétételéről (EBA/GL/2017/03) 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 CRR-ben foglaltakkal.

2017-ben a Bank saját tulajdonú és kapott megterhelt eszközeinek állománya a CRR szerinti definíció alapján 199,5 milliárd forint 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 2017. december 31-ei állapot szerint HUF 10,2 milliárd volt. A felvett refinanszírozási hitelek mögé képzett fedezetek nagysága időben állandónak mondható, míg a kereskedési könyvi repo ügyletek állománya jellemzően változókényebb, ezt az ügyfeles tevékenység határozza meg.

Az Eszköz-Forrás Menedzsment (ALM) rendszeresen felügyeli az eszközmegterheltség szintjét, illetve a megterhelt eszközök feletti irányítási funkciót ellátva, biztosítva a fedezeti portfólió optimális összetételét és a túlfedezettség 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.

HITELEZÉSI KOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 435., 442. és 452. b) ii pontja

Célok és alapelvek

A hitelezési kockázat a bankoknak alapvető kockázata, a hiteladósok nem tudják visszafizetni a hitelt és a kamatokat lejáratkor, illetve egyáltalán nem fizetnek.

A hitelezés az egyik fő tevékenység az Erste Bank Hungary Zrt. profiljában.

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

- lakossági ügyfelekre vonatkozó kockázatkezelési sztenderdek és lakossági kockázatvállalási szabályzatok;
- kis-, és középvállalatokra és nagyvállalatokra vonatkozóan a vállalati kockázatvállalási és döntési hatásköri szabályzat és vállalati kockázatvállalási folyamat eljárásrendje,
- az önkormányzatokra az önkormányzati kockázati politika és
- ingatlan- és projektügyletekre vonatkozóan pedig az Ingatlanprojekt kockázatvállalási szabályzat.

Kvantitatív portfólió-limitek és kvalitatív kockázati alapelvek kerülnek meghatározásra annak biztosítása érdekében, hogy a kockázati profil összhangban maradjon a kockázatkezelési stratégiával. A Bank kockázatkezelése gondoskodik arról is, hogy minden új termék vagy hitelezési kritérium-változás összhangban álljon a csoportszintű hitelezési keretrendszer követelményeivel.

Ezt a meglévő kockázatkezelési infrastruktúra támasztja alá. Az Erste Bank Hungary Zrt. arról is gondoskodik, hogy megfelelően figyelembe vegy a helyi (piaci, verseny-, gazdasági, politikai és jogszabályi / szabályozói) környezetet.

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

Szervezet

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

- Stratégiai Kockázatkezelés;
- Lakossági Kockázatkezelés és Workout;
- Vállalati Kockázatkezelés
- Kompetenciaközpontok.

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 elemzési keretrendszer jelenti a Bank lakossági hitelezési gyakorlatainak alapját, valamint segít időben azonosítani a kockázati profil esetleges romlását.

Új termékek vagy altermékek esetében a megfelelő kockázatkezelési szabályok biztosítása érdekében a Lakossági Kockázatkezelés és Workout szintén elkészít egy javaslatot a hitelezés minimumkritériumairól,

a score zárásról, az adósságteher százalékban kifejezett kritériumairól, a dokumentációs előírásokról, az ellenőrzés lépéseiről és egyéb, kockázattal kapcsolatos paramétereiről ahhoz, hogy az adott termék vagy alternatív javahagyása megtörténjen, és megfelelő legyen a bevezetése.

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

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

A 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.

A kockázat mérése és ellenőrzése

Hitelnyújtás előtt a Bank megállapítja a **lakossági ügyfél** hitelképességét, és igazolja azt a kockázattal korrigált térülés alapján. 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 kitétségek alakulásáról az egyes főbb szegmensekben, a portfólió minőségéről minősítési kategóriák szerint, valamint részletes kockázati információt adnak az olyan ügyfelekről, akiknél fennáll a nemteljesítés kockázata, vagy a nemteljesítés már be is következett. A rendszeres hitelkockázati jelentések szolgálnak alapul az üzleti területek hitelezési és a kockázatkezelési területek stratégiájához.

A Lakossági Kockázatkezelés és Workout gondoskodik a kockázatkezelési szabályok változásával kapcsolatos adatok gyűjtéséről. A kockázatkezelési szabályok változását rendszeresen jelenti a 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 újonnan nyújtott hitelezés alakulását és a fő mozgásokat.

A hiteldöntések és hitelfeldolgozás a **vállalati üzletág** számára az aktuálisan érvényes engedélyezési mátrix és a munkavégzési utasítások szerint kerülnek elvégzésre.

Kockázatok fedezése

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

A kamatláb fedezését a szükséges mértékig biztosítja.

A 'késedelmes', az 'értékvesztett' és a „nemteljesítés” meghatározása

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

Késedelmes

A 'késedelmes napok száma' (a továbbiakban: DPD) számlálása a számla első késedelmes napján indul. Az ügyfélszintű DPD maximuma a számlákra vonatkozó DPD értékek között minden szegmensnél (lakossági, vállalati), valamint terméknél és folyamatnál (korai behajtás, nemteljesítővé válás felismerése stb.). Folyószámlahitelek esetén a DPD számlálása akkor kezdődik, amikor az ügyfél eléri a folyószámlahitel limitjét.

Értékvesztett

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

Nemteljesítés

2017-ben a lakossági szegmensek esetén a materialitás (lényegesség) küszöbértéke 25.000 Ft volt ügyfélszinten és az ügyfél tartozása 90 napja késedelmes (DPD). Továbbá, az EBA iránymutatásnak megfelelően ellenőrizni kell, hogy az abszolút küszöbérték (25.000 Ft) ne haladja meg a 250 EUR-t.

Vállalati és projekt szegmensek esetén az ügyfélszintű materialitási küszöbérték 60.000 Ft, és az ügyfél teljes 90 napnál régebbi esedékességű (DPD) kötelezettsége meghaladja az ügyfél felé kommunikált teljes kitétségenek 2,5%-át.

Az Erste Bank Hungary Zrt. öt nemteljesítési 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: Nemteljesítő hitel kényszerű átütemezése.
- R4: Részlegesen elszámolt veszteség.
- R5: Jogi eljárások (csőd, felszámolás, végelszámolás, végrehajtói eljárás).

Átstrukturálás

Átstrukturálnak tekintünk egy követelést, amennyiben módosulnak a szerződés feltételei (kamat, futamidő, stb), akár refinanszírozás formájában is. Átstrukturáláson belül a bank megkülönbözteti az üzleti átstrukturálást és a forbearance intézkedéseket, a kettő közötti különbség, hogy az ügyfél pénzügyi nehézséggel szembesül-e (üzleti átstrukturálás esetén nem, míg forbearance esetén igen). Jelentésekben a forborne kitétséget jelentjük átstrukturálás alatt, a 39/2016-os MNB rendeletnek megfelelően.

A hitelminőség romlásának megközelítése

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 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.

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, valamint a céltartalékok képzését és felhasználását a Bank a HAS és az IFRS előírásai szerint végzi. A céltartalék- illetve értékvesztés-számítás felhasználja az IRB módszertan szerint becsült a nemteljesítés valószínűsége (PD) és a nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) paramétereit.

A magyar számviteli standardok (HAS) szerinti módszer

A követelések veszteségeinek értékelése az adott ügylet minősítésén alapszik. A mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a megképzett céltartalékot a mérlegbe való bekerülés valószínűsége is meghatározza. Teljesítő ügyfelekkel szembeni követelésekre nem számolunk el hitelkockázati értékvesztést.

Amennyiben a Bank összes kitétsége egy adott ügyféllel szemben meghaladja az 50 millió forintot, az értékelés egyedi alapon történik. A nemteljesítő ügyfelekkel szembeni követelések esetén a könyvelt értékvesztés megegyezik a várható megtérülés jelenértéke alapján számított várható veszteséggel.

Amennyiben a Bank összes kitétsége egy adott ügyféllel szemben nem haladja meg az 50 millió forintot, a követelések értékelése a fennálló késedelmén, a nemteljesítő státuszon és nemteljesítéskor várható

¹ egyes esetekben

veszteségre vonatkozó kockázati paraméteren alapszik. A nemteljesítéskor várható veszteséget a Bank becsli meg a követelés típusa, a fedezettség, a behajtási stratégia és a nemteljesítő státusz fennállásának az időtartama figyelembe vételével.

Tőkésített kamat esetén a Bank a 250/2000. sz. Kormányrendelet 13. cikke (2) bekezdésében foglalt rendelkezéseket alkalmazza.

Biztosítással kombinált hiteltermékek esetében a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete JÉ-I/I-391/2009 számú határozata értelmében a Bank magasabb értékvesztést könyvel, illetve nagyobb céltartalékot képez a rendkívüli hitel- befektetési- vagy árfolyamkockázatot jelentő esetekben.

A rendkívüli kockázatot jelentő bizonyos tételek esetében a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete JÉ-I/I-391/2009 számú határozata értelmében a Bank magasabb értékvesztést könyvel, illetve nagyobb céltartalékot képez.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti módszerek

Az Erste Bank Hungary Zrt. 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 kitétség jellemzői és az adott várható cash flow-k (pl. a fedezet figyelembe vételével) függvényében egyes kitétségek nem lehetnek értékvesztettek.

A bank megkülönböztet

- a nemteljesítő kitétségekkel szembeni, értékvesztettnek tekintett kitétségekre számított egyedi céltartalékokat és
- teljesítő kitétségekkel szembeni, vagy nemteljesítő, de értékvesztettnek nem tekintett hitelekkel szembeni kitétségekre számított csoportos céltartalékokat (felmerült, de még nem riportált veszteségekre képzett céltartalékok).

Egyedi céltartalékok

Az egyedi céltartalék kiszámításához a Bank a diszkontált cash flow módszert alkalmazza. Ez azt jelenti, hogy a várható cash flow-k könyv szerinti értéke és a várható térülés 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 céltartalékok számítása vagy egyedi alapon vagy csoportos becslésként történik (szabályalapú módszer).

Egy ügyféllel szembeni kitétséget akkor tekintünk egyedileg jelentősnek, amennyiben az meghaladja az 50 millió forintot. Az egyedileg jelentős ügyfélkitétségek a várható cash flow-k becslése egyedileg történik. Egyéb esetben az ügyféllel szembeni kitétséget nem tekintjük egyedileg jelentősnek, és szabályalapú módszert alkalmazunk, azaz az egyedi céltartalékot a könyv szerinti érték és a nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) szorzataként határozzuk meg.

Csoportos céltartalékok

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

Csoportos céltartalékokat számítunk olyan nemteljesítő kitétségek esetén is, amelyek nem számítanak értékvesztettnek. Ilyen esetben nem képzünk egyedi céltartalékokat.

Tényezők, amelyek az előző időszakban a veszteség alakulását befolyásolták

Közzétételi előírások: CRR 452. cikk h) pontja

Csakúgy, mint 2016-ban, a kockázati költségek alakulása 2017-ben is javította a bank eredményét. A kedvezőbb piaci környezetnek köszönhetően a lakossági oldalon történt NPL csökkenéshez kapcsolódóan magasabb megtérüléseket láttunk a céltartalékhoz képest, ráadásul az új bedőlések is historikusan alacsony szintre estek, így a háztartások esetén az alapfolyamatok átlagosan mintegy havi 700 millió forintos felszabadítást eredményeztek.

A vállalati oldalon néhány egyedi eset mozgatta a kockázati költségeket, valós eredményhatása azonban nem volt. A default-os térüléseket részben ellensúlyozta a projekt portfólió kockázati paramétereinek szigorítása.

AZ IRB MÓDSZER ALKALMAZÁSA HITELEZÉSI KOCKÁZATRA: INSTRUMENTUMOK ÉS ELJÁRÁSOK

Közzétételi előírások: CRR 444. és 452. cikkei

A szabályozó által jóváhagyott módszerek és átmeneti szabályok

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

A Bank hitelkockázati modelljeit évente validálja a vonatkozó szabályozásoknak megfelelően.

A következő szegmensek tartoznak az alapszintű IRB módszer alá:

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

A következő szegmensek tartoznak a fejlett IRB alapszint alá:

- Lakosság

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

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

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

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

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 folyamatának fő elemei is innen származnak.

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

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

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

Az alkalmazandó minősítési módszert az ügyfél besorolásától függően kell meghatározni:

- Lakosság
- Vállalatok
- Bankok
- Szuverén

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

Kitettségi osztályok	STATISZTIKAI MODELLEK	SZAKÉRTŐI MODELLEK
Lakosság, kiskereskedelem	✓	
Vállalatok	✓	✓
KKV	✓	
Speciális hitelezés (IPRE)		✓
Intézmények		✓
Központi kormányzat és központi bank		✓
Ország		✓
Részesedések	✓	✓

10. táblázat: CRR 452. cikk - A különböző kitettségi osztályok minősítési módszere 2017. december 31-i időpontban

A minősítési módszerek a [Bank minősítése](#) és az [ország minősítése](#) esetében az Erste Group AG szinten központosítva kerülnek meghatározásra, regionális módosítások nélkül és a Group társaságainak rendelkezésére bocsátja.

A többi minősítési módszer ([magánszemélyek minősítése](#), [KKV-k minősítése](#), [vállalatok minősítése és speciális hitelezés minősítése](#)) egységes modellezési iránymutatásokat követnek. Az Erste Bank Hungary Zrt.-nél a modellstruktúrák az adott portfólióknak megfelelő regionális adaptációkkal rendelkeznek. 2011 óta, a jobb minőség, a hatékonyság és konzisztencia elérésének érdekében a modelleket modellezési szakértők együttműködésével kompetencia központokban fejlesztik.

A minősítési rendszerek megbízhatóságának ellenőrzését szolgáló eljárások

A minősítési rendszereket legalább évente egyszer felül kell vizsgálniuk az Erste Group AG kompetenciaközpontjainak, a felülvizsgálat csoportszintű előírásoknak megfelelően.

Lakossági portfóliók esetén egyaránt ellenőrzik az igénylési 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 modellek kiigazításra vagy újrafelállításra kerülnek. A vállalati hitelezés során használt minősítések felülvizsgálata hasonló, mint a lakossági minősítések felülvizsgálata.

A belső minősítési rendszer szerkezete

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

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

A Bank vezetése rendszeresen kap tájékoztatást a validálás eredményéről. Amennyiben a validációs folyamat hiányosságokat tár fel a Bank minősítési rendszerére és a kapcsolódó folyamatokra vonatkozóan, a Banknak kockázatmérséklési intézkedéseket kell meghatároznia és végrehajtania a kockázatkezeléshez kapcsolódó területein.

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

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

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

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

11. táblázat: CRR 444. cikk d) pontja - Külső minősítések hozzárendelése hitelminőségi lépésekhez

A belső becslések alkalmazása a kockázattal súlyozott kitétségtételek meghatározásától eltérő célra

Közzétételi előírások: CRR 444. cikk b) ii) pontja

Az árazás mindig a teljes ügyfél / ügyfélcsoport jövedelmezőségét vizsgálja, és beletartozik az összes banki szolgáltatás bevételének és költségeinek vizsgálata is.

A Bank a vállalati szegmensben az árat ügyfélszinten, egyedileg állapítja meg, ugyanakkor a privát szegmensben az ár egy homogén kockázati szegmenst jelentő alportfóliókra van megadva.

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

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

12. táblázat: CRR 444. cikk d) pontja - A hitelminőségi lépéstől és a kitétségi osztálytól függő RW hozzárendelése a következőképpen alakul

A minősítési folyamat leírása

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

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

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

Központi kormányzatok és jegybankok minősítése

A központi kormányzatok és jegybankok (vagy nemzeti bankok) az Erste Holding szintjén kerülnek minősítésre egy 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 országkockázatot egyenlőnek tekinti a központi kormányzat által hordozott kockázattal, beleértve magát a kormányt, a jegybankot (MNB) és azokat az intézményeket, amelyeket a kormány egyetemleges kezessége támogat. A Bank a minősítést negyedévenként aktualizálja a gyorsan változó környezet torzító hatásainak mérséklése érdekében. A kockázati modell

kétféle országot különböztet meg: iparosodott és fejlődő (feltörekvő) piacokat.

Hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítése

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

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

Vállalkozások minősítése

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

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

Lakossági ügyfelek minősítése

A Bank lakossági portfólióján belüli kitétségek minősítésének megállapítására a Bank termékspecifikus scorecardokat használ. Az ilyen termékspecifikus scorecardokat, az ügyfélszintű információkon alapuló scorecarddal kiegészítve egy ügyfélszintű minősítési rendszerbe integrálja.

A lakossági portfólión belül a magánszemélyekre alkalmazott minősítési skála (amelyet a tőkeszámításnál is bemutatunk) 8+R fokozatból áll. A mikrovállalkozói ügyfeleket 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.

A Bank nem vesz részt nyereségrészesedések megszerzésében.

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

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

Az egyéni kockázati paraméterek meghatározása, a megállapítás módszere, becslő és valós adatok az egyéni kockázatú szegmensekben

Minden kockázati paraméter számításának alapja a nemteljesítés meghatározása, amelyet a bank a CRR-ben 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 25.000 forintban határozta meg a materialitás küszöbértékét a lakossági, 60.000 forintban a vállalati kitétségek esetére.

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 becslő kockázati paraméterek tekintetében a Bank betartja az IRB validációs kritériumra vonatkozó általános megfelelés követelményeit.

A portfólió minőségének és biztosításának elvei és módszerei

A veszteségek elszámolását és visszairását, valamint a céltartalék képzését és felhasználását a Bank a HAS és az IFRS szerint végzi. A kiszámítás során az alapértelmezett (PD) és a veszteség alapú (LGD) paramétereket is felhasználják az IRB módszertan szerint becslő értékek alapján.

Nemteljesítés valószínűsége (PD)

A PD az ügyfeleket jellemző nemteljesítési valószínűséget becsli meg.

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 az Erste Holding a leányvállalataira meghatározott standardokat alkalmazza, beleértve a Lando és Skodeberg módszer kezdeti feltételeinek kezdeti teljesülését és a becslések érvényességét. Magát a validációt az Erste Holding Validációs egysége évente hajtja végre, mint független szakértői csoport. A validációba beletartozik a minősítési kategóriákra becsült portfóliószintű PD és a hosszútávú PD visszamérése.

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

Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)

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

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

Az LGD-t az Erste Holding Validációs egysége évente validálja. Ebbe alapvetően beletartozik a 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 becsült LGD paraméterek nem elég konzervatívak, vezetői beavatkozás és újrabecslés szükséges. A bank megtérülési adatokat használ termékszinten az LGD becslésére, és ez a folyamat a belső adatbázisra épül.

Hitel-egyenértékesítési tényező (CCF)

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

A Bank becslést ad a hitelegyenértékesítési tényezőre (CCF) a lakossági szegmens rulírozó 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/reports/regulatory-reports>.

A hitelezési kockázat kvantitatív közzététele

Az IRB módszer alá tartozó kitétségek tekintetében a Függelék tartalmazza a központi kormányzatok és jegybankok, intézmények, vállalatok, lakosság, és részesedések lebontását PD osztályok, kitétség, fennálló hitelek, le nem hívott kötelezettségek, EAD és EAD-vel súlyozott átlagos RW-k. A lakossági kitétségi osztályhoz - amely az egyetlen olyan kitétségi osztály, amelyhez LGD becsléseket végzünk - egy további dimenzió az EAD-val súlyozott átlagos LGD.

A HITELEZÉSI KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉSE

Közzétételi előírások: CRR 453. cikk

Hitelezési kockázat mérséklésének kezelése és kimutatása

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

A szabályzat gondoskodik arról, hogy a CRR követelményei teljesüljenek, valamint a hitelezési kockázathoz kapcsolódó, a fedezetként kimutatott eszközökre vonatkozó döntéshozatalt is szabványosítja. A Csoporton belüli összes figyelembe vehető fedezet a 'Csoportszintű fedezeti katalógusban' átfogó listája tartalmazza. A helyileg elfogadható fedezetet a vonatkozó nemzeti törvényi előírásokkal összhangban az Erste Bank Hungary Zrt. határozza meg (a Helyi fedezeti katalógusban). 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 és megfelelő áron értékesíthetőek. A biztosíték likviditását alapvetően befolyásolja annak jogi érvényesíthetősége, illetve piaci értékesíthetősége, forgalomképessége.

A fedezetül felajánlott biztosítékok fedezeti értékének megállapítása az úgynevezett alapérték (amely megegyezik a piaci értékkel, vagy ingatlanfedezet esetén a hitelbiztosítéki értékkel) és az úgynevezett fedezeti szorzó (értékelési arány) szorzata, amely a különféle fedezettípusok esetén eltérő, és nem tartalmazza 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, amennyiben ez elérhető, a reális piaci áron kell értékelni, ezért az úgynevezett „audit” elvet kell alkalmazni, amely kimondja, hogy egy biztosíték nominális értékét a legkisebb összeget jelölő információ alapján kell megállapítani.

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

Amikor ingatlanfejlesztéshez kockázatokat vállal a Bank (ide értve az építés / bővítés / korszerűsítés / felújítás/ használatbavételi engedéllyel nem rendelkező új lakás vásárlás esetét is a biztosíték értékelése során a jövőbeni várható hozam vagy a jövőben megváltozó érték nem vehető figyelembe.

Azon esetekben, ahol a fedezet ingatlan fejlesztés, vagy új beruházás tárgyát képezi, a fedezeti érték kiszámításához:

- a fejlesztés tárgyául szolgáló ingatlan jelenkori értékét, amennyiben jelenkori érték a döntéshozatal, illetve a felülvizsgálat idején megállapítható, (kivéve az építési engedélyköteles munkálatok finanszírozását, mely esetén jelenkori érték nem határozható meg) vagy
- a fejlesztés tárgyául szolgáló ingatlanon végzett építési engedély köteles munkálatok esetén az értékbecslésben szereplő értéket lehet figyelembe venni nominális értéként és ezen értékből kell a belső fedezeti értéket kiszámítani.

Az ingatlan építése során (lakó és nem lakóingatlan esetében is) dokumentálni és ellenőrizni kell az építkezés készülségi fokát.

A felépítmény értéke kizárólag abban az esetben vehető figyelembe, ha az rendelkezik jogerős (végleges) használatbavételi engedéllyel / hatósági bizonyítvány a használatbavétel tudomásul vételi eljárásról / használatbavétel tudomásulvételét igazoló hatósági bizonyítvánnyal / határozattal és az ingatlan-nyilvántartás szerint jogilag rendezett.

A befejezett ingatlanról külső értékbecslő által értékbecslést kell készíttetni, amely meghatározza a kész ingatlan (telek és felépítmény együttesen meghatározható) értékét, a fedezet értékét nyilvántartó rendszerekben kizárólag ez az érték rögzíthető, a befejezett ingatlanról készített aktuális értéket megállapító szakértés esetén záró műszaki szakértés készítése nem szükséges.

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

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

A figyelembe vett fedezetek elfogadhatósága és 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);
- ügyleti szinten a kapcsolódó nyilvántartás és az ahhoz tartozó folyamatok gondoskodnak arról, hogy átfogó és aktualizált információ álljon rendelkezésre a tőkeszámításhoz;
- az ingatlanfedezetekre a Bank érvényes ingatlanbiztosítással rendelkezik.

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

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

A Bank abban az esetben veszi figyelembe az elfogadott biztosítékokat a hitelezési kockázatot mérséklő eszközként a tőkekövetelmény számításában, amikor a fenti feltételek a belső szabályozásokban foglaltaknak megfelelően teljesülnek és a fedezetek rendelkezésre állnak.

A biztosítékok biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása

Közzétételi előírások: CRR 439. b) pontja

Fedezetértékelési Szabályzat

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

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

Amennyiben folyósítás előtt csak ajánlat került bemutatásra, abban az esetben Bank részére be kell mutatni legkésőbb a kölcsönszerződés megkötését követő 30 napon belül a biztosításról szóló szerződést, kötvényt, valamint a biztosítási összeg Bankra történő engedményezéséről vagy a zálogjog alapításáról szóló okiratot. A biztosításról szóló szerződés megkötésének elmaradása esetére a kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződésben biztosítani kell a Bank azonnali felmondási jogát. A Banknak a bemutatott dokumentumokról másolatot kell készíteni. A biztosítási szerződést akkor is meg kell kötni, és Bankunk javára zálogjogot szükséges alapítani, ha a vagyontárgy nem a hitelfelvevő, hanem harmadik személy (dologi adós) tulajdonát képezi.

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

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

Az utalás másolata az ügyféldossziéba helyezendő. Lízing esetében az EBH egy biztosítóval való szerződés esetében a biztosítási díj a lízing díjjal együtt válik esedékessé, így az EBH-nak a lízingdíj fizetését kell figyelemmel követnie.

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

A Ptk. alapján vagyonbiztosítást nem lehet engedményezni, a Bank a biztosítási jogviszonyban zálogjogosult lesz az ügyfél és a Bank közötti – a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó – zálogszerződés alapján. A megváltozott szabályokat a Fedezeti katalógus tartalmazza.

Gépjármű-finanszírozás esetén szükséges a káresemény ellen megfelelő biztosítást nyújtó CASCO-biztosítás, amennyiben ezt a kapcsolódó gépjármű-finanszírozási termékleírás előírja. Gépjármű-előfinanszírozás esetén a biztosítás az átíráskor kötendő meg. Gépjármű-finanszírozáshoz kapcsolódó biztosítások ellenőrzése portfólió-állományjelentések alapján történik, mely a Lízing Operáció feladata a kockázatkezelői kontroll mellett. Portfólió ellenőrzés során is szükséges annak biztosítása, hogy a biztosítási díj határidőre történő megfizetése nyomon követhető legyen.

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

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

A 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.

Garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük

[Közzétételi előírások: CRR 453. \(d\) pontja](#)

A legnagyobb 4 garantőr kitettségeinek összege 56 291 millió forint. A legnagyobb négy garanciát nyújtó ügyfélre vonatkozó adatok:

Garantőr	Minősítés			Kitettség összege millió HUF
	S&P	Moody's	Fitch	
Magyar Állam (ÁKK Zrt.)	BBB-	Baa3	BBB-	2 945
Hitelgarancia Rt.	BBB-	Baa3	BBB-	12 582
Agár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	BBB-	Baa3	BBB-	4 471
Magyar Állam	BBB-	Baa3	BBB-	36 293

13. táblázat: A CRR 453. d) cikke: Garanciát nyújtó ügyfelek adatai

A kockázati koncentráció csökkentése a hitelkockázatok mérsékelésével

A hitelezési kockázat koncentrációja a kockázat egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni eloszlását jelenti, abban az esetben, amikor valamilyen közös tényező miatt egy hasonló ügyfélcsoport nemteljesítése veszélyezteti a Bank normál üzleti működését. Szűkebb értelemben a koncentráció nagy kockázati kitettséget jelent, bár szélesebb értelemben is értelmezhető, mint például az ágazati és földrajzi koncentráció, vagy az adott devizában fennálló koncentráció.

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 ellenőrzi.

A Bank rendszeresen monitorozza a portfólió koncentrációját és negyedévente beszámol róla a Menedzsmentnek. A koncentrációs kockázat kezelésére a Bank limiteket alkalmaz az egyes kitétségekre 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 Mellékletben mutatjuk be.

PARTNER-HITELEZÉSI KOCKÁZATOK

Közzétételi előírások: CRR 435. (1) a) b) c) d) pontjai és 439. b) e) 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 portfóliószínten monitorozza és ellenőrzi a Bank. Az Erste Group rendelkezik csoportszintű valós idejű limitmonitorozó rendszerrel, amelyhez a Csoport társaságai online kapcsolódnak, kiváltképp a kereskedési tevékenységet végző egységek. A fel nem használt limitek rendelkezésre állását az ügylet végrehajtása előtt ellenőrizni kell.

A partnerkockázatok kezelése

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

Szervezet

A partner nemteljesítésének kockázatait a Vállalati Kockázatkezelésen belül két független kockázatkezelési egység méri és monitorozza napi szinten. A partner nemteljesítésének kockázatát a Bank figyelembe veszi 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 az egy ügyfél / ügyfélcsoport felé fennálló tényleges hitelezési kockázati kitétség 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 kitétséghez

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

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

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

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

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

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 a pozitív nettó

piaci értékekre vállal kockázatot. Mivel az érintett piacok volatilitása a piaci kockázati paraméterek ingadozása miatt magas (deviza árfolyamok, kamatlábak stb.), az elfogadott fedezeteket folyamatosan újra kell értékelni. A Bank azonban csak meghatározott fedezeteket vesz figyelembe a kockázat mérsékelésére: készpénzfedezetet vagy meghatározott értékpapírokat (túlnyomórészt magyar állampapírokat). Az értékpapír fedezeteket hetente értékelik újra, míg a devizaletét fedezetét naponta.

A Bank partnerei:

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

A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása

Közzétételi előírások: CRR 439. b) pontja

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

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

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

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

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

Partnerkockázati kitétség

Közzétételi előírások: CRR 439. e) f) pontja

		a	b	c	d	e
		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1	Származtatott ügyletek	43 686	0	43 686	427	43 259
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek					
3	Termékkategóriák közötti nettósítás					
4	Összesen	43 686	0	43 686	427	43 259

14. táblázat EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségértékekre – konszolidált, millió forint

A rossz irányú kockázatok mérséklése

Közzétételi előírások: CRR 439. cikk c) pontja

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

A leminősítések hatása a fedezetekre

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

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 Melléklet mutatja be.

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A BANKNÁL

Közzétételi előírások: CRR 449. cikk

A CRR 449. cikke alapján a Bank közzé teszi, hogy 2017-ben az Erste Bank Hungary Zrt.-nél nem volt értékpapírosítási folyamat.

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYKITETTSÉGEK

Közzétételi előírások: CRR 447. cikk a)-e) pontja

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

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

Értékpapírok kezelésének és nyilvántartásának speciális szabályai

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

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

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

Értékpapírok nyilvántartásával kapcsolatos speciális esetek

A Társaság a nem jegyzett tőkeinstrumentumok esetében akkor számol el értékvesztést, ha azok valós értéke tartósan vagy jelentősen alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A Társaság tartósnak az egy éves időtartamot és jelentősnek a 10%-os eltérést tekinti.

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

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

PIACI KOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 435. (1) a) b) c) d) pontjai, 445., 447., 448., 453. e) g) pontjai és 455. cikk

Kockázattípus és értékelési módszer

Az Erste Bank Hungary Zrt. 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 Partner-, és Piaci Kockázatkezeléshez delegálta, amely egyben felelős az alábbi általános célkitűzésekért is:

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

Szervezet

Az Ügyvezetőség, az Igazgatóság és a Bizottságok feladata a piaci, likviditási kockázati limiteket folyamatosan figyelemmel kísérése, a tőke és teljesítménymutatók, valamint a banki könyv tekintetében.

Kockázat mérése és kontrollja

Intézkedések

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

Portfólió-alapú mérések:

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

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

- A becslés alapja 2007 óta eltelt időszak képezi, amelyet arra használunk, hogy meghatározzuk, hogy melyik az az egy éves időszak, amelyik az Erste Csoport jelenlegi portfóliójára nézve a legrosszabb eredményt adta volna. A Stressz VaR egy erre az időszakra számított 99%-os konfidencia szintű VaR mutató.

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

- Egy bázispont jelenértéke (PVBP vagy PV01)

- A hitelgörbe egy bázispontos változásának jelenértéke (Credit01)

Teljesítmény alapú triggererek (stop-loss)

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

Kockázat nyilvántartása a kereskedési könyvben

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 az Erste Groupnál kialakított limitbeállítás alapelveit mutatjuk be, amelyet a Banknál is alkalmazni kell. A limiteknek mindig összhangban kell állniuk az adott kereskedési egység kockázati étvágásával. Először VaR limitet számítunk az egységekre, majd érzékenységi limiteket származtatunk. Az eredménykimutatás alakulásának kontrollálása érdekében a stop loss limitek beállítása a VaR / érzékenységek és az éves költségvetés alapján történik. A limitek átlépése esetén az átlépést a rendszer jelenti a megfelelő bizottságnak.

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

16. táblázat: Alkalmazott limitek a kereskedési és bank könyvben

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.

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 a piaci folyamatok, sztenderdek és felügyeleti elvárások alapján folyamatosan felülvizsgál.

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

A pusztán statisztikai eszközökkel, mint pl. a VaR végzett kockázatmérés nem megfelelően veszi figyelembe a válsághelyzetek következményeit. Emiatt az Erste Group VaR-alapú kockázatmérését kiegészíti többféle módszerrel végzett stresszteszteléssel (stressznek kitett kockázatotott érték (sVaR), extrémérték-elmélet, forgatókönyvelemzés). Az értékelések segítenek elemezni az alacsony valószínűségű piaci mozgások hatásait; melyek eredményeit 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 50%-át készpénz teszi ki.

Piaci kockázatokról szóló jelentések

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

A kockázatról szóló jelentéstételt belső és külső jelentéstételre bontjuk:

A belső jelentéstétel tartalma:

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

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;
- nem rendszeres stressztesztelés (EBA, IMF vagy MNB).

A piaci kockázat kvantitatív közzététele

Piaci kockázati kitettség

Az alábbi táblázat áttekintést ad a piaci kockázati kitettségről, 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, 2017. december 31-i időpontra.

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	16 513	1 321
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	543	43
3	Devizaárfolyam-kockázat	0	0
4	Árukockázat	0	0
	Opció szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	0	0
6	Delta-plusz módszer	147	12
7	Forgatókönyv-módszer	0	0
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
9	Összesen	17 203	1 376

17. táblázat: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján – konszolidált, millió Ft

A Kereskedési könyv kitettség szerinti, 2017. december 31-ei dátum szerinti lebontását a Melléklet tartalmazza.

Piaci kockázati modell

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

KAMATLÁBKOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 435. (1) a) b) c) d) pontjai és 448. cikk

A kamatláb-kockázat 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 kamatláb-kockázat komoly fenyegetést jelenthet az eredményre nézve.

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

A CRR rendelkezései kötelezik a bankokat a Banki könyvük kamatláb-kockázatának és a kockázat tőkekövetelményének számszerűsítésére. A külső kötelezettségeken túl, a bank gazdasági társaságai

számára a pénzügyi kockázatok kezelése és a jövedelmezőség mérésének szükségessége egyértelműen azt követeli meg, hogy szétválasszák a banki és kereskedési tevékenységeiket és a kockázatkezelésüket. A normál üzletmenet során az Erste Bank Hungary Zrt. a begyűjtött források és kihelyezések átárazásából eredő kamatláb-kockázatot vállal.

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

- a potenciális kamatláb-kockázat azonosítása, amely a mérleg és a banki tevékenységek várható alakulásából adódik;
- kamatláb-kockázat mérési rendszer kialakítása és karbantartása;
- monitoring tevékenység és jelentéskészítés a kamatláb-kockázati pozíciókra vonatkozóan, és
- a kamatláb-kockázati kitétségek kezelésére szolgáló stratégiák kialakítása és végrehajtása az Erste Group és a magyar felügyeleti hatóságok iránymutatásai alapján.

A szabályok érvényesek az Erste Bank Hungary Zrt. leányvállalataira is.

A Bank elkötelezett olyan kamatláb-kockázat-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 kamatláb-kitejttség szintje döntő fontosságúak; a Bank tisztában van ezeknek a pontoknak az elsődleges fontosságával a tőke-megfelelésének értékelése szempontjából. A Bank kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozata tartalmazza az alapvető mérési módszereket és fő kockázatkezelési alapelveket, és behatárolja a limiteket.

Az eszköz-forrás menedzsment és a kamatláb-kockázat kezelése terén a legfőbb döntéshozó testület az Eszköz-Forrás Bizottság, ami legalább havonta ülészik. A Vállalati Kockázatkezelés felelőssége a banki könyvi kamatkockázat menedzselése, míg a transzferár rendszer karbantartása az Eszköz-Forrás Menedzsmenthez tartozik. A Partner és Piaci Kockázatkezelés felelőssége a kamatláb-kockázat mérése és riportálása az ALCO felé. Ez a szervezeti felállás garantálja a kamatláb-kockázat mérése, monitorozása és kontrollja függetlenségét a kamatláb-kockázatot vállaló területektől.

Kockázati típusok és mérési módszerek

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

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

- átárazódási kockázat;
- báziskockázat;
- hozamgörbe-kockázat;
- opciós kockázat.

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

Kockázat mérése a Banki könyvben

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

Kockázat mérése és kontrollja

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

Kockázat mérése a Banki könyvben

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

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

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

Kockázatok fedezése

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

Kockázat monitorozása a Banki könyvben

A saját tőke gazdasági értékének érzékenységét a rendszer főbb devizánként számítja (és havonta monitorozza) a hozamgörbék ± 100 és ± 200 bp értékű párhuzamos eltolásával havonta. A -200 bázispontos szcenárió a leginkább kedvezőtlen, így a Bazel II ráta számlálója az ehhez tartozó veszteséggérték.

Az egyéves nettó kamatbevétel érzékenységét a különböző deviza hozamgörbék $+100$ bp-os párhuzamos eltolásával mérjük. A Bank igyekszik a kamatbevételben bekövetkező változást 5%-on belül tartani.

Kamatláb-kockázat jelentése

Kockázatjelentés a banki könyvből

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

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

A kamatláb-kockázat kvantitatív közzététele

Közzétételi előírások: CRR 448. cikk

A következő táblázat az Erste Bank Hungary Zrt. banki könyvi kamatláb-kockázatát mutatja a tőke piaci értékváltozásának perspektívájából. A mutató a hozamgörbe 100 és 200 bázispontos felfelé és lefelé irányuló sokk hatását méri a gazdasági tőkére a főbb devizákban. A kiszámolt sokkok közül devizánként a legrosszabb kerül be a belső Bazel II ráta számításába.

Deviza	Tőkeérték változás (- +200bp/100 bp párhuzamos sokkok közül a legrosszabb) millió HUF
HUF	- 5 935
CHF	- 54
EUR	- 6 348
USD	- 313
Összesen	- 12 649
Szavatoló tőke	302 043
Bazel II ráta	4,19%

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

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 435. (1) a) b) c) d) pontjai, 446. és 454. cikkei

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

Az Erste Bank Hungary Zrt. 2004 óta kezel működési kockázatokat. A Bank kvantitatív és kvalitatív módszereket is használ a működési kockázatok azonosítására.

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 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 Zrt.-nél 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, szcenárió elemzés, modell kockázati önértékelés) a törvényeknek és a külső / belső felügyeleti szabályozásoknak (MNB és Group standardok) megfelelően;
- felelős a kockázatcsökkentésért a Működési Kockázatkezelési Bizottságának működtetésén keresztül;
- rendszeres operációs monitoring funkciót működtet, amely előre meghatározott standardokon alapul, információt szolgáltat az Ügyvezetőség részére.

Kockázat mérése és kontrollja

Közzétételi előírások: CRR 454. cikk

A Bank a 2017. évre vonatkozó jogszabály által meghatározott tőkekövetelmény-számítási módszerek közül

- egyedi szinten a fejlett mérési módszert (Advanced Measurement Approach, AMA);
- a Bank leányvállalatai az alapmutató módszert (Basic Indicator Approach, BIA) használják;
- 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.

2017. december 31-én az Erste Bank Hungary Zrt. egyes működési kockázatainak tőkekövetelménye a fejlett mérési módszer alapján 33 118 millió forint volt, konszolidált szinten pedig 34 536 millió forint, amelyből az alapmutató módszerrel számított rész 1 418 millió forint volt.

A tőkeszámítás a fejlett mérési módszer alkalmazásával központilag, az Erste Group 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 Zrt.-t is.

A központi tőkekövetelmény számításakor az Erste Group a veszteségelosztási módszert (LDA) alkalmazza, amelynél a felhasznált bemeneti adatok a belső veszteségadatok és az Erste Holding tagjainak forgatókönyvei; továbbá, az Operational Risk Data eXchange Association (ORX) adatbázis veszteségeseményeit használják külső adatokként.

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 szcenárióelemzés, amely a veszteségadat-gyűjtés során még nem azonosított, de a jövőben potenciálisan bekövetkező veszteségesemények számszerűsítésére szolgál;
- holding szintű, veszteségelosztás-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 jelentések

A működési kockázatról szóló információkat az Ügyvezetőség rendszeresen, jelentésekben kapja meg. A negyedéves jelentés, tájékoztatást ad a friss veszteségekről, veszteségtrendekről, a kockázati és ellenőrzési önértékelésből származó kvalitatív információkról, kockázati indikátorokról és a működési kockázatokra az Erste Bank Hungary Zrt. számára kiszámított tőkekövetelmény összegéről.

Kvalitatív módszerek használata kockázatomérséklésre az AMA módszernél

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

- rendszeresen elvégzett kockázati önértékelés a Bank magas reziduális kockázatu tevékenységeinek feltárására és a kapcsolódó kockázatomérséklési 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 Group tagja a nemzetközi ORX adatbázisnak, míg az Erste Bank Hungary Zrt. a Magyar Működési Veszteség Adatbázisnak (HunOR).

A nagy összegű működési kockázati veszteségek fedezésére a Bank biztosítási szerződést kötött 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

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

Szavatolótőke-követelmény felmérése működési kockázatra

A Bank tőkekövetelményét az Erste Group 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 veszi a Bank a tőkeszámításnál, mint kockázatomérséklő eszközt.

EGYÉB KOCKÁZATOK

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (1) a) b) c) d) pontjai

Likviditási kockázat

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

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

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

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

Likviditási kockázatkezelési keretrendszer

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

A likviditási stratégia kidolgozásának folyamata:

- a Bank Felügyelő Bizottsága tudomásul veszi a RAS-t, megkapja a Bank kockázatkezelési jelentéseit, amelyekben szerepel a RAS alakulása és a likviditási kockázati profil;
- meghatározza a likviditáskezelés stratégiai keretét, jóváhagyja az üzleti stratégiához megfelelő kockázattúrét, jóváhagyja a Bank stratégiáját, szabályzatait és gyakorlatait a likviditási kockázat kockázattúrésnek megfelelő kezelésére vonatkozóan, és áttekinti a bank likviditásának alakulásáról szóló információkat;
- az Eszköz-Forrás Bizottság a legmagasabb döntéshozó bizottság a likviditási kockázatkezelés szempontjait tekintve; jóváhagyja és felelősséget vállal a megbízható likviditási kockázatelemzési keretrendszer meghatározását és bevezetését illetően mindenfajta likviditási kockázat azonosítására, mérésére, monitorozására és ellenőrzésére a teljes Bankon belül;
- az Operatív Likviditási Bizottság a Treasury, ALM és a Partner- és Piaci Kockázatkezelés funkciók érdekelt feleiből áll, és a Bank likviditási pozícióját monitorozza.
- a likviditási mutatók havi változásai és a bank likviditási stratégiája a havi rendszerességgel megrendezett ALCO ülésen kerül bemutatásra a felső vezetés felé

Kockázat mérése és kontrollja

A túlélési időszak elemzése

A rövidtávú likviditási kockázat (fizetéképtelenség 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 garanciahívásokat és hitelígérvény-lehívásokat feltételez ügyféltípus függvényében, valamint a fedezett derivatív ügyletekből való potenciális kiáramlást, amely a hátrányos piaci mozgások esetében fellépő fedezetkiáramlás hatását becsüli fel.

Likviditásfedezeti arány (LCR)

A CRR-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, viszont a bank a 2017 év során a szabályozói szintnél szigorúbb limitrendszert alkalmazott. A RAS irányelvei alapján az LCR mutatóra egy 110% erős limit szint lett megállapítva, ami kiegészítésre került egy 120% figyelmeztetési szinttel.

A 2017-es évben az Erste Csoport LCR mutatója 176 - 222% között ingadozott. Habár mutató értéke egy relatíve széles skálán mozgott, a különbség a mutató számlálója és nevezője között nem változott jelentősen 2017-ben. Az Erste Bank Hungary Csoport mérlegében négyféle deviza haladja meg a mérlegfőösszeg 1%-os szintjét: HUF, EUR, USD, CHF. A bank likviditási többlete elsősorban forintban összpontosul, mivel a befektetések elsősorban a Magyar Államkötvényekre összpontosulnak. A devizában fellépő esetleges likviditási hiányt az ALM FX derivatíva ügyletekkel menedzseli.

A likviditási kockázat koncentrálódását negyedéves gyakorisággal elemzi a Bank. 2017-ben a az ügyfél koncentrációt mérő Herfindalh index értéke 1% körüli értéken mozogott, alacsony kockázatot jelezve ezzel a bank ügyfél koncentrációjáról. Emellett a bank meg szokta vizsgálni, hogy a legnagyobb 10 ügyfél mekkora részét képviseli az ügyfél forrásoknak. Ez a szint 2017 év végén 22,93% volt. A lejáratú koncentrációt tekintve elsősorban a rövid lejáratú tenorok dominálnak.

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 a Bank legalább évente teszteli és felülvizsgálja. A tesztelésnek gondoskodnia kell arról, hogy a szerepek és felelősségi körök megfelelőek, és azokat megértették, az elérhetőségek naprakészek, és a készpénz és fedezetek átruházhatósága még fennáll.

Alkalmazási szint: Erste Bank Hungary Csoport	2017 Q1		2017 Q2		2017 Q3		2017 Q4		2017 átlagos	
	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen
(az adatok millió forintban értendők)										
Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma	1	1	1	1	1	1	1	1	4	4
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK										
1. Összes magas minőségű likvid eszköz	894 344	894 344	883 571	878 928	927 192	922 458	848 280	843 575	888 347	884 827
KIÁRAMLÁSOK										
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek	967 387	66 829	997 903	83 298	998 189	84 636	1 011 893	83 081	993 843	79 461
3. Stabil betétek	716 749	34 750	455 650	21 606	426 638	20 077	478 397	22 551	519 359	24 746
4. Kevésbé stabil betétek	250 638	32 079	542 253	61 691	571 550	64 559	533 496	60 530	474 484	54 715
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	620 790	449 099	572 692	394 576	586 787	402 399	558 616	363 565	584 721	402 410
6. Operatív betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Nem operatív betétek	620 790	449 099	572 692	394 576	586 787	402 399	558 616	363 565	584 721	402 410
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Fedezett bankközi finanszírozás	2 182	2 182	4 859	4 859	4 563	4 563	2 461	2 461	3 516	3 516
10. Egyéb követelmények	853 279	853 279	335 264	335 264	185 260	185 260	643 014	643 014	504 204	504 204
11. Számszavatolt kitétségekkel és egyéb biztosítási követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	853 279	853 279	335 264	335 264	185 260	185 260	643 014	643 014	504 204	504 204
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	249 716	19 912	250 842	24 770	287 295	35 362	265 656	25 995	263 377	26 510
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	29 609	19 216	21 104	21 084	17 735	17 715	1 331	1 310	17 445	14 831
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	204 076	11 709	165 673	9 590	135 296	7 226	132 276	6 614	159 330	8 785
16. Összes kiáramlás	2 927 038	1 422 226	2 348 336	873 441	2 215 124	737 161	2 615 248	1 126 040	2 526 437	1 039 717
BEÁRAMLÁSOK										
17. Fedezett hitelezés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18. Teljes kitétségekkel szembe fordított beáramlások	123 094	91 687	66 919	46 590	66 501	50 248	40 932	26 074	74 361	53 650
19. Egyéb beáramlások	871 053	871 053	354 799	354 799	203 904	203 904	643 507	643 507	518 316	518 316
EU-19a (Devizakivitel-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-19b Kapcsolt szakosított hitelintézet tőltő beáramlás)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20. Összes beáramlás	994 147	962 739	421 718	401 389	270 404	254 151	684 438	669 581	592 677	571 965
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	994 147	962 739	421 718	401 389	270 404	254 151	684 438	669 581	592 677	571 965
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN										
21. LIKVIDITÁSI PUFFER		894 344		878 928		922 458		843 575		884 827
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS		459 487		472 052		483 010		456 458		467 752
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		194,64%		186,19%		190,98%		184,81%		189,17%

20. táblázat: A likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala során alkalmazandó tábla a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján nyilvánosságra hozandó mennyiségi információkról

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 nem kizárólag a Bank teljes 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 Kockázattávallási 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 kitétség(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 kitétséget jelent, vagyis szektorális és földrajzi koncentrációként, egy adott külföldi devizában fennálló koncentrációként, valamint a kockázatomésként típusa vagy a kibocsátó szempontjából vett koncentrációként.

Koncentrációs kockázat kezelése

A Stratégiai Kockázatkezelés és a Vállalati Kockázatkezelés felelős az üzleti portfóliók elemzéséért, monitorozásáért és koncentrációjának jelentéséért.

A Bank rendszeresen nyomon követi a portfólió koncentrációjának alakulását a fenti kategóriák mentén, és negyedévenként jelenti őket az Ügyvezetőség felé.

Alkalmazott módszerek és eszközök

Az Erste Bank Hungary Zrt. 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 veszi a stressztesztekénél.

Ezek eredményeit figyelembe veszi az RCC számításánál. A koncentrációs kockázat elemzése a RAS meghatározásánál, valamint Csoportszintű limitek beállításánál is felhasználásra kerül.

MELLÉKLET

Az Erste Bank Hungary Zrt.-nek és az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatainak 2017. 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 2017. üzleti évre vonatkozó javadalmazási adatainak közzétételi kötelezettségét a bank és az összevont felügyelete alá tartozó leányvállalataira együttesen teljesíti.

Az 575/2013 EU rendelet Nyolcadik részének 450. cikkely (1) bekezdés g) - i) pontjaiban foglalt javadalmazás összesített mennyiségi adatai a 2017-es év vonatkozásában elérhetőek a Bank honlapján: <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/javadalmazasi-politika>

A kvantitatív hitelezési és partnerkockázati kitétségek

'Konzolidált' (IFRS) nézetben

Az Erste Bank Hungary Zrt. bemutatja a hitelezési kockázati kitétségek teljes összegét és a kitétségek átlagos összegét a különféle típusú kitétségi osztályok szerint bontva konszolidált nézetben:

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitétségösszeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	46 963	465	50%	14 805	7 357	0
	2,5 év vagy annál több	5 966	11 827	70%	47 312	33 113	189
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	61 450	596	70%	20 677	14 422	83
	2,5 év vagy annál több	3 213	23 360	90%	61 897	54 603	495
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	4 809	0	115%	247	216	7
	2,5 év vagy annál több	247	0	115%	4 809	5 243	135
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	18 678	0	250%	1 517	3 531	121
	2,5 év vagy annál több	1 502	20	250%	18 678	45 653	1 494
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	1 795	0	-	424	0	212
	2,5 év vagy annál több	424	0	-	1 795	0	898
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	133 695	1 062		37 670	25 526	423
	2,5 év vagy annál több	11 352	35 208		134 491	138 612	3 211
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák		Mérleg szerinti	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitétségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények
Tőzsdéi részvényjellegű kitétségek		0	0	190%	0	0	0
Nem tőzsdéi (privát) részvényjellegű kitétségek		0	0	290%	0	0	0
Egyéb részvényjellegű kitétségek		0	0	370%	0	0	0
Összesen		0	0		0	0	0

21. táblázat: EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények) (millió Ft)

		a	b
		A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	32 308	17 464
2	Intézmények	106 415	208 739
3	Vállalkozások	630 429	663 506
4	<i>ebből: speciális hitelezés</i>	172 983	182 263
5	<i>ebből: kkv-k</i>	293 551	231 329
6	Lakossági (retail) üzletág	738 320	899 668
7	<i>Ingatlannal fedezett kitettségek</i>	488 752	623 317
8	<i>Kkv-k</i>	0	0
9	<i>Nem kkv-k</i>	488 752	623 317
10	<i>Rulírozó lakossági kitettség</i>	0	0
11	<i>Egyéb lakossági</i>	249 569	276 351
12	<i>Kkv-k</i>	0	0
13	<i>Nem kkv-k</i>	249 569	276 351
14	Részvényjellegű	0	0
15	IRB-módszer összesen	1 507 472	1 789 377
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	848 314	926 563
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	4
18	Közzszektorbeli intézmények	0	0
19	Multilaterális fejlesztési bankok	0	367
20	Nemzetközi szervezetek	0	0
21	Intézmények	11 986	15 859
22	Vállalkozások	73 422	103 237
23	<i>ebből: kkv-k</i>	0	0
24	Lakossági (retail) üzletág	21 501	39 133
25	<i>ebből: kkv-k</i>	0	0
26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4 939	4 141
27	<i>ebből: kkv-k</i>	0	0
28	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1 398	1 876
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
30	Fedezett kötvények	5 019	5 727
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
32	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0
33	Részvényjellegű kitettségek	3 762	6 708
34	Egyéb kitettségek	20 815	60 893
35	Sztenderd módszer összesen	991 155	1 164 510
36	Összesen	2 498 627	2 953 887

22. táblázat: EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege (millió Ft)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		Nettó érték										
		EU	Magyarország	Ausztria	Horvátország	Csehország	Románia	Szlovákia	Németország	Egyéb országok	Egyéb földrajzi területek	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	32 308	32 308	0	0	0	0	0	0	0	0	32 308
2	Intézmények	106 293	74 612	31 191	0	93	15	0	0	383	121	106 415
3	Vállalkozások	629 531	614 271	33	12 349	1 849	214	127	433	256	897	630 429
4	Lakosság (retail)	737 469	733 314	230	28	23	922	743	382	1 826	852	738 320
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	IRB-módszer összesen	1 505 601	1 454 505	31 454	12 377	1 965	1 151	870	815	2 464	1 871	1 507 472
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	848 314	848 314	0	0	0	0	0	0	0	0	848 314
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	11 986	4 343	6 706	0	0	7	0	0	929	0	11 986
13	Vállalkozások	72 597	72 014	174	0	0	7	0	370	32	825	73 422
14	Lakosság (retail)	21 499	21 471	0	0	0	0	2	1	24	2	21 501
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4 939	4 939	0	0	0	0	0	0	0	0	4 939
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	1 398	1 398	0	0	0	0	0	0	0	0	1 398
17	Kiemelkedően magas kockázati tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	5 019	5 019	0	0	0	0	0	0	0	0	5 019
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitétségek	2 562	2 497	0	0	0	0	0	65	0	1 199	3 762
22	Egyéb kitétségek	20 815	20 815	0	0	0	0	0	0	0	0	20 815
23	Standard módszer összesen	989 129	980 811	6 880	0	0	14	2	435	986	2 026	991 155
24	Összesen	2 494 730	2 435 316	38 334	12 377	1 965	1 165	872	1 250	3 450	3 897	2 498 627

23. táblázat: EU CRB-C – A kitétségek földrajzi eloszlása (millió Ft)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v		
	Mérvénység, értékesítés és halasztás	Bányászat, kőfejtés	Élelmiszeripar	Villamosenergia, gáz, hőerőellátás, vízszolgáltatás	Vízellátás	Építőipar	Nyugati közlekedés	Szállás és turizmus	Szolgáltatóipar, szállítás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Élelmiszer, ital, szőlő- és borsótermelés	Építőanyagok	Állami, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatási támogató tevékenység	Közgazdasági, védelem, közelelő élelmiszeripar	Önkéntes	Hitelintézmények, pénzügyi vállalkozások	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatások	Hitelintézmények	Összesen			
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Vállalkozások	32 332	12 888	216 708	8 785	3 503	16 491	73 592	32 628	11 009	1 289	30 663	163 737	15 875	7 128	0	1 366	76	707	18 301	0	0	0	
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	738 319	
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	IRB-módszer összesen	32 332	12 888	216 708	8 785	3 503	16 491	73 592	32 628	11 009	1 289	117 026	163 737	15 875	7 128	35 708	1 366	76	707	18 301	738 319	1 507 472		
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	13 001	0	0	0	0	61 383	0	0	0	773 918	0	0	0	0	12	0	848 314	
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 986
14	Lakosság (retail)	6 701	500	5 936	10 435	85	1 187	1 260	1 951	50	0	9 684	17 682	3 434	52	0	68	346	14 036	15	73 422	0	0	
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	562	0	1 596	1	33	977	3 468	486	549	444	133	729	1 021	318	1	121	430	140	501	9 991	21 501	0	
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	7	0	0	0	0	10	11	24	8	18	3 737	0	7	0	0	41	0	25	1 052	4 939	0	0	
17	Kiemelkedően magas kockázati tételek	6	0	47	26	989	15	68	7	8	13	0	37	18	13	40	0	0	0	3	107	1 398	0	
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 019	
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	Részvényjellegű kitétségek	0	0	1 189	0	0	0	0	0	0	0	198	0	0	0	0	0	0	0	0	2 375	0	3 762	
22	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	19 737	0	0	0	0	126	0	0	0	0	0	0	0	952	0	20 815		
23	Standard módszer összesen	7 275	500	8 768	10 461	1 107	34 926	4 807	2 467	615	476	92 268	18 449	4 480	383	773 959	121	539	486	17 903	11 165	991 155		
24	Összesen	39 608	13 388	225 476	19 247	4 610	51 417	78 399	35 095	11 623	1 766	209 294	182 186	20 355	7 511	809 667	1 487	616	1 193	36 206	749 483	2 498 627		

24. táblázat: EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (millió Ft)

		a	b	c	d	e	f
		Nettó kitettségérték					
		Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárati	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	32 308	0	0	0	32 308
2	Intézmények	63	77 973	24931	3448	0	106 415
3	Vállalkozások	47 053	187 258	217 971	178 146	0	630 429
4	Lakosság (retail)	149 310	27 807	74 586	486 618	0	738 320
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0
6	IRB-módszer összesen	196 426	325 346	317 487	668 212	0	1 507 472
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	21 280	166 742	465 466	194 826	0	848 314
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	0	11949	0	0	37	11986
13	Vállalkozások	1402	21 999	12387	37635	0	73 422
14	Lakosság (retail)	4 186	12 873	1 215	3 084	144	21 501
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	3 782	3	86	1 043	25	4 939
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	223	31	19	1 125	0	1 398
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	5 019	0	0	5 019
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	3 762	3 762
22	Egyéb kitettségek	19 895	818	0	0	102	20 815
23	Sztenderd módszer összesen	50 768	214 414	484 191	237 713	4 069	991 155
24	Összesen	247 194	539 760	801 678	905 925	4 069	2 498 627

25. táblázat: EU CRB-E – Kitettségek futamideje (millió Ft)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b c-d)
		Nemteljesítő (defaulted) kittettségek	Teljesítő (non- defaulted) kittettségek					
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	32 308	0	0	0	0	32 308
2	Intézmények	53	106 362	0	0	0	-2	106 415
3	Vállalkozások	4 939	638 786	3 517	9 779	8 460	-26 995	630 429
4	ebből: speciális hitelezés	2 219	179 098	2 028	6 305	6 167	-26 410	172 983
5	ebből: kkv-k	2 719	295 018	1 489	2 697	2 272	-397	293 551
6	Lakosság (retail)	54 075	728 658	33 885	10 528	10 458	4 119	738 320
7	Ingatlanl fedezett kittettségek	44 249	475 999	27 505	3 992	5 440	-1 224	488 752
8	Kkv-k	0	0	0	0	2	8	0
9	Nem kkv-k	44 249	475 999	27 505	3 992	5 438	-1 232	488 752
10	Rulirozó lakossági kittetség	0	0	0	0	0	0	0
11	Egyéb lakossági	9 826	252 659	6 380	6 536	5 017	5 344	249 569
12	Kkv-k	0	0	0	0	0	0	0
13	Nem kkv-k	9 826	252 659	6 380	6 536	0	0	249 569
14	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0
15	IRB-módszer összesen	59 067	1 506 114	37 402	20 307	18 918	-22 877	1 507 472
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	848 327	0	13	0	9	848 314
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0
18	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0
19	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0
20	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0
21	Intézmények	0	11 986	0	0	0	1	11 986
22	Vállalkozások	29	74 803	23	1 387	3	608	73 422
23	ebből: kkv-k	0	37 302	0	926	2	497	36 376
24	Lakosság (retail)	37	21 741	11	266	70	-158	21 501
25	ebből: kkv-k	0	13 653	0	251	50	-103	13 402
26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	4 945	0	6	0	0	4 939
27	ebből: kkv-k	0	141	0	0	0	0	141
28	Nemteljesítő kittettségek (Exposures in default)	2 652	0	1 254	0	404	-656	1 398
29	Kiemelkedően magas kockázati tételek	0	0	0	0	0	0	0
30	Fedezett kötvények	0	5 019	0	0	0	0	5 019
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0
32	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0
33	Részvényjellegű kittettségek	0	3 762	0	0	0	0	3 762
34	Egyéb kittettségek	0	20 815	0	0	0	0	20 815
35	Sztenderd módszer összesen	2 718	991 397	1 288	1 672	477	-196	991 155
36	Összesen	61 785	2 497 511	38 690	21 979	19 395	-23 073	2 498 627
37	ebből: Hitelek	59 712	1 182 095	38 223	18 907	19 395	-5 009	1 184 676
38	ebből: Hitelviszonyt megegyező értékű garancia vagy fedezet	0	3 506	0	217	0	-28	3 288
39	ebből: Mérlegen kívüli kittettségek	2 073	379 423	467	2 854	0	-18 036	378 175

26. táblázat: EU CR1-A – A kittettségek hitelminősége kittettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban
(millió Ft)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
		Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
1	Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	67	40 179	45	594	0	0	39 608
2	Bányászat, kőfejtés	0	13 449	0	62	0	0	13 388
3	Feldolgozóipar	752	226 678	506	1 447	0	0	225 476
4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	283	19 478	34	479	0	0	19 247
5	Vízellátás	1 601	3 660	612	38	0	0	4 610
6	Építőipar	149	51 428	25	135	0	0	51 417
7	Nagy- és kiskereskedelem	1 444	78 552	853	744	0	0	78 399
8	Szállítás és raktározás	124	35 408	110	327	0	0	35 095
9	Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	50	11 808	16	219	0	0	11 623
10	Információ, kommunikáció	63	1 767	38	27	0	0	1 766
	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	53	209 393	1	152	0	0	209 294
11	Ingatlanügyletek	2 401	188 244	2 176	6 283	0	0	182 186
12	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	254	20 480	118	261	0	0	20 355
13	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	53	7 565	34	73	0	0	7 511
14	Közigazgatás, védelem, kötelező	181	809 632	140	5	0	0	809 667
15	társadalombiztosítás							
15	Oktatás	0	1 828	0	341	0	0	1 487
16	Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	1	625	0	10	0	0	616
17	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	1 240	0	47	0	0	1 193
18	Egyéb szolgáltatások	70	36 339	67	136	0	0	36 206
	Háztartás	54 238	739 757	33 914	10 598	0	0	749 483
19	Összesen	61 785	2 497 511	38 690	21 979	0	0	2 498 627

27. táblázat: EU CR1-B – A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazonként vagy partnertípusonként (millió Ft)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
		Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
1	EU	61 628	2 493 646	38 608	21 936	19 350	-23 061	2 494 730
2	Magyarország	61 122	2 434 286	38 338	21 755	19 232	-23 067	2 435 316
3	Ausztia	3	38 340	2	6	0	3	38 334
4	Horvátország	9	12 436	6	61	2	-25	12 377
5	Csehország	7	1 964	4	2	0	1	1 965
	Románia	91	1 148	54	20	48	-21	1 165
	Szlovákia	25	880	18	14	1	10	872
6	Németország	4	1 271	2	22	2	-10	1 250
7	Egyéb országok	367	3 321	183	55	65	48	3 450
10	Egyéb földrajzi területek	156	3 865	82	42	45	-12	3 897
11	Összesen	61 785	2 497 511	38 690	21 979	19 395	-23 073	2 498 627

28. táblázat: EU CR1-C – A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió Ft)

		a	b	c	d	e	f
		Bruttó könyv szerinti értékek					
		≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
1	Hitelek	76 802	8 430	4 682	3 717	4 675	27 140
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3	Teljes kitétség	76 802	8 430	4 682	3 717	4 675	27 140

29. táblázat: EU CR1-D – A késedelmes kitétségek korosodása (millió Ft)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmazott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói			Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)					a teljesítő (performing) kitétségek után	a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek		
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált		ebből: átstrukturált					
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 506	1 114	0	0	0	0	-217	-187	0	0	0	0	
20	Hitelek és előlegek	1 241 807	12 994	8 619	64 812	60 314	59 072	12 189	-18 775	-477	-38 856	-4 906	20 803	10 426
30	Mérlegen kívüli kitétségek	381 496	0	36	2 150	2 126		1	-2 991		-569		81	29

30. táblázat: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek (millió Ft)

	a	b	
	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás	
1	Nyitó egyenleg	-62 935	-16 270
2	Az időszak során a becült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-15 293	-12 715
3	Az időszak során a becült hitelveszteségek tekintetében visszairt összegek miatti csökkenések	13 959	0
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	23 568	9 477
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	17	-17
6	Árfolyamkülönbségek hatása	144	80
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0	0
8	Egyéb kiigazítások	1 682	0
9	Záró egyenleg	-39	-19
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások	-11 704	0
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	5 436	0

31. táblázat: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai (millió Ft)

		a
		A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	99 866
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 807
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-19 278
4	Leírt összegek	-11 742
5	Egyéb változások	-26 867
6	Záró egyenleg	61 785

32. táblázat: EU CR2-B – A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai (millió Ft)

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	712 610	476 471	339 083	137 388	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	3 288	0	0	0	0
3	Kitétségek összesen	715 898	476 471	339 083	137 388	0
4	ebből nemteljesítő (defaulted)	6 883	14 575	13 387	1 188	0

33. táblázat: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés (millió Ft)

		a	b	c	d	e	f
		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Kitettségi osztályok	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	825 475	15 499	847 643	22 857	12	0%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	-
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	-
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	946	0	152	16%
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	-
6	Intézmények	11 622	0	11 642	0	4 914	42%
7	Vállalkozások	44 085	22 996	32 596	3 283	31 945	89%
8	Lakosság (retail)	13 401	6 300	11 341	171	7 554	66%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4 932	7	4 932	0	1 715	35%
10	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	1 396	2	626	0	669	107%
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	-
12	Fedezett kötvények	5 019	0	5 019	0	1 004	20%
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	-
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	-
15	Részvényjellegű	3 762	0	3 762	0	3 762	100%
16	Egyéb tételek	20 815	0	20 815	0	20 820	100%
17	Összesen	930 506	44 804	939 321	26 311	72 547	8%

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

Kitettségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			Levonásra kerülő
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	877 827	0	0	0	0	0	0	0	0	12	0	0	0	0	0	0	877 839	877 827
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	946	946
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Intézmények	6 711	0	0	0	216	0	0	0	0	5 078	0	0	0	0	0	0	12 005	12 005
7 Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 200	0	0	0	0	0	0	42 200	42 200
8 Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	13 162	0	0	0	0	0	0	0	13 162	13 162
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	4 932	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 932	4 932
10 Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	542	85	0	0	0	0	0	626	626
11 Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Fedezett kötvények	0	0	0	0	5 019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 019	5 019
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 762	0	0	0	0	0	0	3 762	2 159
16 Egyéb tételek	-5	0	0	0	0	0	0	0	0	20 820	0	0	0	0	0	0	20 815	20 815
17 Összesen	884 533	0	0	0	6 181	4 932	0	0	13 162	72 414	85	0	0	0	0	0	981 306	979 691

35. táblázat: EU CR5 – Sztenderd módszer

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	PD-skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezetek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA sűrűség	EL
Központi kormányzatok vagy központi bankok										7 599		
	0,00 - <0,15	32 308	0	0	32 308	0	2	0	0	7 599	24%	5
	0,15 - <0,25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,25 - <0,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,50 - <0,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,75 - <2,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	2,50 - <10,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	10,00 - <100,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	100 (nemteljesítés (default))	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	Részösszesen											
Intézmények										17 461		
	0,00 - <0,15	7 457	137	27	4 984	0	17	0	0	2 588	52%	3
	0,15 - <0,25	19 439	57	11	19 450	0	10	0	1	11 099	57%	15
	0,25 - <0,50	18 072	373	75	15 220	0	7	0	4	2 638	17%	7
	0,50 - <0,75	0	0	0	1 370	0	1	0	5	1 006	73%	4
	0,75 - <2,50	76	31 546	14	92	0	1	0	15	115	125%	1
	2,50 - <10,00	10	0	0	10	0	1	0	0	15	99%	0
	10,00 - <100,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	100 (nemteljesítés (default))	53	0	0	53	1	1	0	0	0	0%	24
	Részösszesen											
Vállalkozások										466 699		
	0,00 - <0,15	49 034	46 495	0	46 763	0	332	0	6	6 686	14%	8
	0,15 - <0,25	34	0	0	34	0	0	0	0	17	50%	0
	0,25 - <0,50	4 972	311	234	5 206	0	65	0	4	3 466	65%	9
	0,50 - <0,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,75 - <2,50	218 530	100 891	59 607	276 224	0	1 957	0	3	251 438	91%	1 629
	2,50 - <10,00	18 246	1 286	298	17 825	0	128	0	3	19 579	110%	445
	10,00 - <100,00	12 808	1 191	238	12 671	0	90	0	3	21 374	169%	802
	100 (nemteljesítés (default))	2 431	289	21	2 414	1	17	0	2	0	0%	1 079
	Slotting	145 047	36 269	26 667	172 161	0	148	0	6	164 138	95%	3 634
	Részösszesen											

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	PD-skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezetek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA sűrűség	EL
<i>ebből: speciális hitelezés</i>												
	0,00 – <0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,15 – <0,25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,25 – <0,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,50 – <0,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,75 – <2,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	2,50 – <10,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	10,00 – <100,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	100 (nemteljesítés (default))	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	Slotting	145 047	36 269	26 667	172 161	0	148	0	6	164 138	95%	3 634
	Részösszesen											
<i>ebből: kkv-k</i>												
	0,00 – <0,15	48 797	36 979	0	46 533	0	470	0	6	6 635	14%	8
	0,15 – <0,25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,25 – <0,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,50 – <0,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,75 – <2,50	153 324	23 188	8 031	159 436	0	1 612	0	3	136 099	85%	1 081
	2,50 – <10,00	18 000	1 286	298	17 576	0	178	0	3	19 171	109%	439
	10,00 – <100,00	12 253	1 191	238	12 117	0	123	0	3	20 130	166%	769
	100 (nemteljesítés (default))	2 430	289	21	2 413	1	24	0	2	0	0%	1 078
	Részösszesen											
<i>Lakosság (retail)</i>												
	0,00 – <0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,15 – <0,25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,25 – <0,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,50 – <0,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,75 – <2,50	405 312	89 743	66 577	471 890	0	719 050	0	16	289 215	61%	2 774
	2,50 – <10,00	173 023	24 829	18 449	191 472	0	378 427	0	16	216 117	113%	4 324
	10,00 – <100,00	34 535	1 214	895	35 431	0	47 798	0	16	73 546	208%	4 589
	100 (nemteljesítés (default))	52 294	1 781	1 303	53 596	1	57 778	0	9	15 448	29%	39 382
	Részösszesen									594 327		
<i>Ingatlanl fedezett kitétségek</i>												
	0,00 – <0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,15 – <0,25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,25 – <0,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,50 – <0,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,75 – <2,50	333 265	2 216	1 976	335 241	0	134 972	0	14	171 167	51%	1 402
	2,50 – <10,00	112 780	964	860	113 640	0	45 753	0	14	130 819	115%	1 962
	10,00 – <100,00	26 741	32	29	26 770	0	10 778	0	14	58 202	217%	2 774
	100 (nemteljesítés (default))	44 215	34	31	44 246	1	17 814	0	8	11 505	26%	31 560
	Részösszesen											
<i>Kkv-k</i>												
	0,00 – <0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,15 – <0,25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,25 – <0,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,50 – <0,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,75 – <2,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	2,50 – <10,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	10,00 – <100,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	100 (nemteljesítés (default))	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	Részösszesen											
<i>Nem kkv-k</i>												
	0,00 – <0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,15 – <0,25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,25 – <0,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,50 – <0,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,75 – <2,50	333 265	2 216	1 976	335 241	0	134 972	0	14	171 167	51%	1 402
	2,50 – <10,00	112 780	964	860	113 640	0	45 753	0	14	130 819	115%	1 962
	10,00 – <100,00	26 741	32	29	26 770	0	10 778	0	14	58 202	217%	2 774
	100 (nemteljesítés (default))	44 215	34	31	44 246	1	17 814	0	8	11 505	26%	31 560
	Részösszesen				519 897							

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	PD-skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA sűrűség	EL
Rulirozó lakossági kitétség												
	0,00 – <0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,15 – <0,25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,25 – <0,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,50 – <0,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,75 – <2,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	2,50 – <10,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	10,00 – <100,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	100 (nemteljesítés (default))	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	Részösszesen											
Egyéb lakossági												
	0,00 – <0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,15 – <0,25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,25 – <0,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,50 – <0,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,75 – <2,50	72 047	87 527	64 602	136 649	0	584 078	1	2	118 049	86%	1 372
	2,50 – <10,00	60 243	23 865	17 589	77 832	0	332 674	1	2	85 298	110%	2 362
	10,00 – <100,00	7 794	1 182	866	8 661	0	37 020	1	2	15 344	177%	1 815
	100 (nemteljesítés (default))	8 079	1 747	1 272	9 350	1	39 964	1	2	3 942	42%	7 822
	Részösszesen											
Kkv-k												
	0,00 – <0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,15 – <0,25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,25 – <0,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,50 – <0,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,75 – <2,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	2,50 – <10,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	10,00 – <100,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	100 (nemteljesítés (default))	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	Részösszesen											
Nem kkv-k												
	0,00 – <0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,15 – <0,25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,25 – <0,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,50 – <0,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0
	0,75 – <2,50	72 047	87 527	64 602	136 649	0	584 078	1	2	118 049	86%	1 372
	2,50 – <10,00	60 243	23 865	17 589	77 832	0	332 674	1	2	85 298	110%	2 362
	10,00 – <100,00	7 794	1 182	866	8 661	0	37 020	1	2	15 344	177%	1 815
	100 (nemteljesítés (default))	8 079	1 747	1 272	9 350	1	39 964	1	2	3 942	42%	7 822
	Részösszesen	148 163	114 321	84 329	232 492							
	Összesen (az összes portfólió)	1 193 679	336 415	174 415	1 359 171	0	1 205 204	0	7	1 086 085	80%	58 734

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

		a	b
		Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA- k
1	Kitettségek az FIRB alapján		
2	Központi kormányzatok és központi bankok	7 599	7 599
3	Intézmények	32 619	32 619
4	Vállalkozások – kkv-k	182 035	182 035
5	Vállalkozások – speciális hitelezés	164 138	164 138
6	Vállalkozások – egyéb	124 305	124 305
7	Kitettségek az AIRB alapján		
8	Központi kormányzatok és központi bankok	0	0
9	Intézmények	0	0
10	Vállalkozások – kkv-k	0	0
11	Vállalkozások – speciális hitelezés	0	0
12	Vállalkozások – egyéb	0	0
13	Lakosság – ingatlanal fedezett, kkv-k	0	0
14	Lakosság – ingatlanal fedezett, nem kkv-k	371 694	371 694
15	Lakosság – rullirozó lakossági kitettség	0	0
16	Lakosság – egyéb kkv-k	0	0
17	Lakosság – egyéb nem kkv-k	222 633	222 633
18	Részvényjellegű, IRB	0	0
19	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	26 223	26 223
20	Összesen	1 131 246	1 131 246

37. táblázat: EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása (millió Ft)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	969 729	77 578
2	Eszközök értéke	160 038	12 803
3	Eszközök minősége	-77 954	-6 236
4	Modelfrissítések	31 668	2 533
5	Módszertan és politika	0	0
6	Felvásárlások és elidegenítések	0	0
7	Devizaárfolyam-mozgások	2 587	207
8	Egyéb	17	1
9	RWA-k a beszámolási időszak végén	1 086 085	86 887

38. táblázat: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében (millió Ft)

a	b	c	d	e	f		g	h	i
					A kötelezettek száma				
Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezettenként	Előző év vége	Év vége	Nemteljesítő (defaulted) kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
SME_1	0,00%	-	0,00%	0,00%	0	3	0	0	0,00%
SME_2	0,41%	-	0,41%	0,41%	1	0	0	0	0,00%
SME_3	0,80%	-	0,80%	0,80%	6	7	0	0	0,00%
SME_4A	0,30%	-	0,30%	0,30%	26	31	0	0	0,00%
SME_4B	0,84%	-	0,84%	0,84%	59	47	0	0	0,34%
SME_4C	0,47%	-	0,47%	0,47%	146	146	2	0	0,14%
SME_5A	1,10%	-	1,10%	1,10%	231	238	12	2	0,92%
SME_5B	2,02%	-	2,02%	2,02%	156	255	0	0	1,21%
SME_5C	2,28%	-	2,28%	2,28%	179	245	12	1	2,38%
SME_6A	5,09%	-	5,09%	5,09%	127	144	12	2	4,03%
SME_6B	6,98%	-	6,98%	6,98%	108	112	0	0	4,72%
SME_7	13,00%	-	13,00%	13,00%	63	95	27	3	9,23%
SME_8	28,49%	-	28,49%	28,49%	9	7	3	1	15,85%
RETAIL_A1	0,89%	-	0,89%	0,89%	15 202	17 277	438	81	0,52%
RETAIL_A2	1,09%	-	1,09%	1,09%	69 198	96 149	2 755	459	0,66%
RETAIL_B1	1,74%	-	1,74%	1,74%	65 006	111 218	4 011	595	1,04%
RETAIL_B2	2,91%	-	2,91%	2,91%	65 859	86 368	7 221	1 122	1,71%
RETAIL_C1	5,80%	-	5,80%	5,80%	31 726	33 243	7 630	1 329	4,26%
RETAIL_C2	9,99%	-	9,99%	9,99%	16 187	15 744	8 255	1 389	8,69%
RETAIL_D1	19,67%	-	19,67%	19,67%	7 679	7 534	7 379	1 152	16,20%
RETAIL_D2	40,80%	-	40,80%	40,80%	4 136	3 625	6 352	1 141	36,41%
SL_3	0,69%	-	0,69%	0,69%	11	0	0	0	0,00%
SL_4A	1,09%	-	1,09%	1,09%	8	4	0	0	1,04%
SL_4B	1,73%	-	1,73%	1,73%	6	7	0	0	4,86%
SL_4C	2,73%	-	2,73%	2,73%	20	14	0	0	2,10%
SL_5A	4,28%	-	4,28%	4,28%	41	11	0	0	3,63%
SL_5B	6,65%	-	6,65%	6,65%	95	9	1	1	3,57%
SL_5C	10,19%	-	10,19%	10,19%	42	8	0	0	5,95%
SL_6A	15,32%	-	15,32%	15,32%	35	6	0	0	5,53%
SL_6B	22,37%	-	22,37%	22,37%	40	7	1	1	4,54%
SL_7	31,48%	-	31,48%	31,48%	22	3	2	1	23,83%
SL_8	42,27%	-	42,27%	42,27%	23	9	34	4	24,70%

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

	a	b	c	d	e	f	g
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségeérték	EEPE	Szorító	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés		18 256	25 430		43 259	23 651
2	Eredeti kitettség						
3	Sztenderd módszer						
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek						
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek						
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból						
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					151	151
10	Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						
11	Összesen						23 651

40. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként (millió Ft)

		a	b
		Kitettségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók		
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	36 025	8 354
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján		
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	36 025	8 354

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

		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	101	20
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	101	20
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
7	Elkülönített kezdeti biztosíték	101	
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások		
10	A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		
11	Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből		
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
17	Elkülönített kezdeti biztosíték		
18	El nem különített kezdeti biztosíték		
19	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások		
20	Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások		

42. táblázat: EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (millió Ft)

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	5 866												5 866	5 866
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok													-	-
3	Közszektorbeli intézmények													-	-
4	Multilaterális fejlesztési bankok													-	-
5	Nemzetközi szervezetek													-	-
6	Intézmények					197				167				364	364
7	Vállalkozások									6 321				6 321	6 321
8	Lakosság (retail)								1 801					1 801	1 801
9	Kövdfutav hitelesítéssel rendelkező intézmények és vállalatok													-	-
10	Egyéb tételek													-	-
11	Összesen	5 866	-	-	-	197	-	-	1 801	6 488	-	-	-	14 351	14 351

43. táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint (millió Ft)

	PD-skála	a	b	c	d	e	f	g
		EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő (év)	RWA-k	RWA-sűrűség
Intézmények	0,00 – <0,15	23 416	0,14%	1	45,0%	1,369	12 159	51,9%
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50							
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50							
	2,50 – <10,00							
	10,00 – <100,00							
	100 (nemteljesítés (default))							
Részösszesen	23 416			1			12 159	
Vállalatok	0,00 – <0,15	363	0,03%	1	45,0%	12,099	33	9,1%
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50	4 004	0,43%	8	45,0%	5,919	2 543	63,5%
	0,50 – <0,75	1	0,74%	1	45,0%	1,011	1	52,3%
	0,75 – <2,50	807	1,11%	45	45,0%	0,723	759	94,0%
	2,50 – <10,00	275	3,24%	12	45,0%	0,302	371	135,0%
	10,00 – <100,00	27	22,76%	9	45,0%	0,664	68	250,2%
	100 (nemteljesítés (default))	3	100,00%	1	45,0%	0,247	0	0,0%
Részösszesen	5 480			77			3 774	
Lakosság	0,00 – <0,15							
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50							
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50	2	1,28%	2	0,0%	1,011	0	0,0%
	2,50 – <10,00	0	2,91%	1	0,0%	1,011	0	0,0%
	10,00 – <100,00							
	100 (nemteljesítés (default))							
Részösszesen	2			3			0	
Összesen (az összes portfólió)		28 898			81		15 933	

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

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	16 513	1 321
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	543	43
3	Devizaárfolyam-kockázat	0	0
4	Árukockázat	0	0
	Opció szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	0	0
6	Delta-plusz módszer	147	12
7	Forgatókönyv-módszer	0	0
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
9	Összesen	17 203	1 376

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

Tőkeáttétel millió HUF			
		Egyedi	Konzolidált
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	2 179 025	2 219 069
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0	0
3	Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséggérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt	0	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	53 357	50 915
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	1 634	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)	143 063	110 335
EU-6a	Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt	0	0
EU-6b	Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt	0	0
7	Egyéb kiigazítások	-48 407	-106 876
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték	2 328 670	2 273 444
9	Tier 1 Tőke	277 592	268 392
10	Tőkeáttételi mutató	11,92%	11,81%

46. táblázat: Tőkeáttétel (CRR 451)

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
Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)		HU0000343470	HU0000343777	HU0000354493	MM00000000133	MM00000000136	MM00000017633	MM00000006689
Az instrumentum irányadó joga(i)	2006. évi IV. törvény	2001. évi CXX. Törvény a tőkepiacról	2001. évi CXX. Törvény a tőkepiacról	2001. évi CXX. Törvény a tőkepiacról	2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt)
Szabályozási intézkedések								
A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
Egyéni és/vagy konszolidált alapon figyelembe vehető	Egyéni és (szub)konszolidált	Egyéni és (szub)konszolidált	Egyéni és (szub)konszolidált	Egyéni és (szub)konszolidált	Egyéni és (szub)konszolidált	Egyéni és (szub)konszolidált	Egyéni és (szub)konszolidált	Egyéni és (szub)konszolidált
Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRR. 28. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk
A szabályozói tőkében megjelölt összeg (péNZnem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	263491958255 HUF	227286846 HUF	125829080 HUF	1673073792 HUF	9924480000 HUF	21089520000 HUF	8780683680 HUF	10854900000 HUF
Kibocsátás devizaneme	HUF	HUF	HUF	HUF	EUR	EUR	EUR	EUR
Az instrumentum névleges összege	146000000000 HUF	389330000 HUF	473740000 HUF	3351510000 HUF	32000000 EUR	68000000 EUR	28312000 EUR	35000000 EUR
Kibocsátási ár	-	100	100	100	49,92	100	100	100
Visszaváltási ár	-	100	100	100	100	100	100	100
Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Hátrasorolt kötelezettség
A kibocsátás eredeti időpontja		2008.12.01	2009.04.30	2014.03.28	2008.12.30	2009.03.27	2016.06.30	2014.06.30
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő	2020.12.01	2019.04.30	2024.03.28	2024.03.01	2024.03.01	2024.03.01	2024.03.01
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem

Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontot és visszaváltási összeg	-	-	-	-	-	-	-	-
Adott esetben további vételi időpontok	-	-	-	-	-	-	-	-
Kamatszervények / osztalékok								
Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	-	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Változó	Változó	Változó	Változó
Kamat és kapcsolódó index	-	6.88%	8.19%	0,90%	EUR3MT + 198 spread	EUR3MT + 198 spread	EUR3MT + 198 spread	EUR3MT + 250 spread
Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Teljes mértékben diszkrionális, részben diszkrionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Teljes mértékben diszkrionális, részben diszkrionális vagy kötelező (azösszeg tekintetében)	-	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Feljebb lépési vagy visszaváltási ösztönző	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Nem halmozódó vagy halmozódó	-	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
Átalakítható vagy nem átalakítható	-	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
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
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
Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	-	-	-	-	-	-	-	-

47. táblázat: Tőkeinstrumentumok szavatoló tőke formanyomtatványa

Kibocsátói csoport	Névleges érték	Könyv szerinti érték (valós ár)	Piaci ár (valós ár)	Értékesítésből és likvidálásból származó nyereség / (veszteség)
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 124	2 016	2 016	4 502
Nem pénzügyi vállalatok	0	142	142	0
Kormányzat	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Összesen	1 124	2 159	2 159	4 502

48. táblázat: CRR 447 pontja - A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek

Kvantitatív hitelezési és partnerkockázati kitettségek közzététele 'Bank önálló' nézetében

Az Erste Bank Hungary Zrt. 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. cikk e) pontja szerint közzé teszi, hogy a Bank nem alkalmaz nettósítást a tőkekövetelmény számítás során;
- A Bank a CRR 439. cikk g) pontja szerint közzé teszi, hogy nem alkalmaz fedezetként hitelderivatívákat.

Lefedett közzétételi előírások a Hpt. 123. § alapján, a 2017. 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	Magyarország
b) Árbevétel (millió forint)*	317 310
c) Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma (fő)	3 047
d) Adózás előtti nyereség (millió forint)	83 617
e) Nyereségadó (millió forint)	2 643
f) Kapott állami támogatás (millió forint)	0
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (adózott eredmény / mérlegfőösszeg)	3,70%

49. táblázat: A Hpt. 123. §-nek megfelelő nyilvánosságra hozatal önálló nézet

*A Bank bevételeit tartalmazza

		a	b	c	d	e	f
		Nettó kitettségérték					
		Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárát	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	32 515	0	0	0	32 515
2	Intézmények	0	78 455	25884,9314	4222,60386	0	108 563
3	Vállalkozások	970	191 415	199 166	250 558	0	642 109
4	Lakosság (retail)	8 261	27 780	72 341	635 587	0	743 968
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0
6	IRB-módszer összesen	9 231	330 166	297 392	890 367	0	1 527 155
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	152	106 651	414 777	195 077	0	716 657
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	0	91 866	279	356	0	92 500
13	Vállalkozások	427	20 091	12 501	43 459	0	76 479
14	Lakosság (retail)	699	4 673	747	3 408	0	9 527
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	8	12	16	324	0	360
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	140	14	19	1 187	0	1 361
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	56 050	56 050
22	Egyéb kitettségek	0	75 820	0	0	0	75 820
23	Sztenderd módszer összesen	1 425	299 128	428 339	243 811	56 050	1 028 753
24	Összesen	10 656	629 294	725 731	1 134 178	56 050	2 555 908

50. táblázat: EU CRB-E – Kitettségek futamideje (millió Ft)

		a	b	c	d	e	f
		Bruttó könyv szerinti értékek					
		≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
1	Hitelek	69 198	8 116	4 673	3 808	5 222	39 444
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3	Teljes kitettség	69 198	8 116	4 673	3 808	5 222	39 444

51. táblázat: EU CR1-D – A késedelmes kitétségek korosodása (millió Ft)

		a	b	c	d	e	f	g
		Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés		19 094	26 869			45 536	21 042
2	Eredeti kitétség							
3	Sztenderd módszer							
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
5	<i>Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek</i>							
6	<i>Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek</i>							
7	<i>Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból</i>							
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
10	Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
11	Összesen							21 042

53. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerekenként (millió Ft)

		a	b
		Kitétségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók		
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	35 961	8 220
EU4	Az eredeti kitétség módszere alapján		
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	35 961	8 220

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

		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)		
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	101	20
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	101	20
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
7	Elkülönített kezdeti biztosíték	101	
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások		
10	A kitétségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		
11	Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)		
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből		
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
17	Elkülönített kezdeti biztosíték		
18	El nem különített kezdeti biztosíték		
19	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások		
20	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások		

55. táblázat: EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (millió Ft)

Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	5 866												5 866	5 866
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok													-	-
3 Közzsetorbéli intézmények													-	-
4 Multilaterális fejlesztési bankok													-	-
5 Nemzetközi szervezetek													-	-
6 Intézmények	5 468				33				122				5 623	5 623
7 Vállalkozások									5 320				5 320	5 320
8 Lakosság (retail)													-	-
9 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok													-	-
10 Egyéb tételek													-	-
11 Összesen	11 334	-	-	-	33	-	-	-	5 441	-	-	-	16 808	16 808

56. táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint (millió Ft)

	PD-skála	a	b	c	d	e	f	g
		EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő (év)	RWA-k	RWA-sűrűség
Intézmények	0,00 – <0,15	23 416,0	0,14%	1	45,0%	1,369	12 159,4	51,9%
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50							
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50							
	2,50 – <10,00							
	10,00 – <100,00							
	100 (nemteljesítés (default))							
Részösszesen	23 416,0		1			12 159,4		
Vállalatok	0,00 – <0,15	363,5	0,03%	1	45,0%	12,099	43,6	12,0%
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50	4 003,9	0,43%	8	45,0%	5,919	2 548,5	63,7%
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50	676,9	1,03%	34	45,0%	0,743	631,0	93,2%
	2,50 – <10,00	251,8	3,10%	6	45,0%	0,271	344,3	136,8%
	10,00 – <100,00	12,7	18,78%	4	45,0%	0,503	31,6	248,1%
	100 (nemteljesítés (default))							
Részösszesen	5 308,8		53			3 599,0		
Összesen (az összes portfólió)	28 724,8		54			15 758,5		

57. táblázat: EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint (millió Ft)

		a	b	c	d	e
		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
1	Származtatott ügyletek	45 963	0	45 963	427	45 536
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek					
3	Termékkategóriák közötti nettósítás					
4	Összesen	45 963	0	45 963	427	45 536

58. táblázat: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre – egyedi, millió forint

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
Sima termékek			
1	Kamatlábkockázat (általános és egvedj)	18 197	1 456
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egvedj)	0	0
3	Devizaárfolyam-kockázat	0	0
4	Árukockázat	0	0
Opció szerződések			
5	Egyszerűsített megközelítés	0	0
6	Delta-plusz módszer	44	3
7	Forgatókönyv-módszer	0	0
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
9	Összesen	18 241	1 459

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

SZÓSZEDET

Visszamérés

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

Banki könyv

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.

Tőke megfelelés

A tőke megfelelés azt jelenti, hogy mennyire felel meg a bank szavatolótőkéje 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 tőke megfelelés 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 (Default)

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, szerződés kötésre 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 alaplómódszer szerint az ügyfelek PD értékét a bank maga méri fel, míg a fennmaradó paramétereket a bankfelügyeleti hatóság állapítja meg. A fejlett IRB alaplómódszer 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-eknek 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 rülirozó lakossági kitettségek

Az ilyen kitettségek meghatározása: rülirozó, 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 II 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 struktúrának 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 érzékenységét tesztelni.

Szolvenca rendelet

Az osztrák FMA által kibocsátott rendelet célja az EU 2006/48/EK „Bank irányelv” és a befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőkemegfeleléséről 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 bevételét és fizetőképességét. A stresszforgatókönyv az intézmény vagy rendszer működésikörnyezetének jövőbeli, drasztikus, de elfogadható romlását írja le. Stresszteszteket az egyes hitelintézetek és a felügyeleti hatóságok és/vagy központi bankok végeznek. A pénzügyi piac stabilitása terén a stresszteszt 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 kitétségeinek 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 áru pozíciót, 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 ár 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 kitétségek 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 kitétségen keletkező veszteség (pl. egy értékpapír-portfólión) nem halad meg egy adott valószínűséggel egy adott időszakon belül. A kereskedési könyvben egy kitétség tőkekövetelményének kiszámításához a bank belső modellt használhat. Az ABA ezt is VaR módszerként írja.