

**Erste Bank Hungary Zrt.**  
**2023. évi Kockázati Jelentés**

# Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék.....	1
Fogalom meghatározások .....	3
Egyéb közzétett jelentésekben szereplő közzétételek .....	4
A nem alkalmazandó közzétételi követelmények áttekintése .....	6
Rövidítések jegyzéke .....	7
Táblajegyzék .....	9
Ábrajegyzék .....	12
<b>Nyilatkozat .....</b>	<b>13</b>
<b>Bevezetés.....</b>	<b>14</b>
Közzétételi politika és struktúra .....	14
A Bazel III szabályozási keretrendszere .....	15
<b>Kockázatkezelés .....</b>	<b>17</b>
A kockázatkezelési szabályzat és stratégia .....	17
Kockázatkezelési szervezet .....	17
A tulajdonosok, az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak bemutatása .....	24
Diverzitási politika .....	29
Kockázatkezelési Bizottságok .....	30
Lényeges kockázatok az Erste Bank Hungary Zrt-nél.....	33
<b>Alkalmazási kör .....</b>	<b>34</b>
<b>Szavatolótoke .....</b>	<b>40</b>
<b>Szavatolótoke követelmények és kockázattal súlyozott kitétségmentékek .....</b>	<b>46</b>
<b>Tőkepufferek.....</b>	<b>49</b>
<b>A globális rendszerszintű jelentőség mutató.....</b>	<b>51</b>
<b>Tőkeáttétel .....</b>	<b>52</b>
Tőkeáttételi mutató .....	52
Tőkeáttételi kitétség megoszlása és egyeztetése .....	52
A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése .....	55
A tőkeáttételi kitétség alakulását befolyásoló tényezők .....	55
<b>Hitelkockázat minősége .....</b>	<b>56</b>
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei .....	56
A késedelmes, kétes, nemteljesítő, értékvesztett és forborne meghatározása .....	60
Hitelkockázati kiigazítások .....	63
<b>Hitelkockázat-mérséklési technikák.....</b>	<b>78</b>
A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása és elismerése .....	78
Fedezetértékelés és nettósítás .....	78
A garanciát vállalók és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai .....	85
Hitelkockázat-mérséklésen belüli kockázati koncentrációk .....	85
A hitelkockázat mérséklésének kvantitatív közzététele .....	85
<b>A sztenderd módszer alkalmazása a hitelkockázatra .....</b>	<b>87</b>
A külső minősítések alkalmazási köre és használata .....	87
Kvantitatív közzététel hitelkockázatra vonatkozóan – Sztenderd módszer .....	88
<b>Az IRB-módszer alkalmazása a hitelkockázatra.....</b>	<b>90</b>
A szabályozó által jóváhagyott megközelítések és átmeneti szabályok .....	90
Minősítési rendszerek .....	91
A hitelkockázat kvantitatív közzététele – IRB-módszer .....	103
<b>Partnerkockázat.....</b>	<b>112</b>
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei .....	112
Belső tőkeallokáció és hitellimitok meghatározása a partnerkockázati kitétségre .....	113
Fedezet biztosítása és tartalékok képzése .....	113
A rossz-irányú kockázat mérséklése.....	113
A leminősítés hatása a fedezetre .....	114
A partnerkockázat kvantitatív közzététele .....	114
<b>Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek.....</b>	<b>119</b>
Befektetések értékpapírosítási pozíciókban.....	119
Értékpapírosítási tevékenység az Erste Banknál .....	119
Az értékpapírosítási pozíciók kvantitatív közzététele .....	119
<b>Piaci kockázat.....</b>	<b>120</b>
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei .....	120
Belső piaci kockázat modell .....	122
A piaci kockázat kvantitatív közzététele .....	122

<b>Likviditási kockázat</b> .....	<b>123</b>
<b>Kamatlábkkockázat</b> .....	<b>130</b>
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei .....	130
A kamatlábkkockázat kvantitatív közzététele .....	132
<b>Működési kockázat</b> .....	<b>133</b>
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei .....	133
A minimális tőkekövetelmény értékelési módszerei .....	134
Fejlett mérési módszer .....	134
Biztosítás használata kockázat mérséklésére az AMA-ban .....	135
A működési kockázat kvantitatív közzététele .....	135
<b>Környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kockázatok</b> .....	<b>136</b>
Környezeti kockázat.....	136
Társadalmi kockázat.....	163
Vállalatirányítási kockázatok.....	169
<b>Egyéb kockázatok</b> .....	<b>171</b>
Megterhelt és meg nem terhelt eszközök .....	171
Makrogazdasági kockázat .....	173
(Geo-)Politikai kockázat.....	173
Hitelkockázat-koncentráció.....	173
Stratégiai kockázat .....	174
Reputációs kockázat.....	174
Megfelelési (compliance) kockázat .....	175
Szabályozói megfelelés (regulatory compliance) kockázata .....	176
Modellkockázat (hitelezési, piaci és működési kockázattal kapcsolatos) .....	176
<b>1. Melléklet – A tőkeinstrumentumok fő jellemzői</b> .....	<b>178</b>
<b>2. Melléklet – Bank egyedi táblák</b> .....	<b>188</b>

## Fogalom meghatározások

### Jelentési időszak

A jelentés a 2023. december 31-i adatokon alapul. Amennyiben a táblázatok több időszakra vonatkozóan is tartalmaznak információkat, az egyes időszakokhoz tartozó számadatok megfelelően fel vannak tüntetve.

### Szabályozói kitettségérték

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

### Kitettségi osztályok

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

### Bruttó könyv szerinti érték

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

### Számviteli értékek

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

### Hitelkockázati kiigazítások

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

### Leírások

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

## Egyéb közzétett jelentésekben szereplő közzétételek

Az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: EBH vagy Bank) éves beszámolója is tartalmaz számos CRR által előírt közzétételi információt. Az EBH 3. pillér szerinti közzétételi jelentése a nyilvánosságra hozandó információk teljes körét lefedi, ezzel egyenértékű közzététel nem áll rendelkezésre. Az EBH éves beszámolója részben átfedésben van (Kockázatkezelés, 31-38. fejezetek) a 3. pillér szerint közzétett információkkal. A CRR vonatkozó cikkei és a 2023. évi éves beszámoló vonatkozó fejezete(i) az alábbi táblázatban található.

CRR cikk	A CRR cikkben előírt közzététel tartalma	Hivatkozás az Éves beszámolóra	Alfejezet az Éves beszámolóban	
435-1(a)	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok	Az adott kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	31) Kockázat- és tőkekezelés	Kockázatkezelési politika és stratégia
435-1(b)	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok	A releváns kockázatkezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítése, beleértve a felhatalmazásának alapjára, hatásköreire és egyéb megfelelő intézkedéseire vonatkozó információkat	31) Kockázat- és tőkekezelés	Kockázatkezelési szervezet, Kockázatkezelési szervezet felépítése
435-1(c)	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok	A kockázatjelentési és -mérési rendszerek hatóköre és jellege	31) Kockázat- és tőkekezelés	Kockázatvállalási Hajlandóság, Portfólió és kockázati elemzés, RCC, Kockázati Jelentéskészítési rendszerek, Kockázati tervezés és előrejelzés, Helyreállítási és szanálási tervek

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

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

### A javadalmazási politika – Közzétételi követelmények: CRR 450. cikk

#### EU REMA – Javadalmazási politika

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

Az Erste Bank Hungary Zrt.-ben a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület a Javadalmazási Bizottság (Remuneration Committee, RemCo). A Bizottság az Igazgatóság 3 külső tagjából áll. A 2023-as üzleti évben a Bizottság 2 fizikai ülést tartott.

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

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

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

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

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

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

A Javadalmazási politika szabályzatban 2023-ban történt fő változások a következők voltak:

- Garantált változó javadalmazás kifizetési feltételeinek pontosítása (belépési bónusz); illetve a kilépőkre vonatkozó iránymutatások pontosítása.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az Erste Bank Hungary Zrt.-nek és az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatainak 2023. üzleti évre vonatkozó javadalmazásának összesített számszerűsített adatainak közzététele elérhető a Bank weboldalán.

## A nem alkalmazandó közzétételi követelmények áttekintése

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

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

2. táblázat: A nem alkalmazandó közzétételi követelmények áttekintése

## Rövidítések jegyzéke

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



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

## Táblajegyzék

1. táblázat: Az EBH éves beszámolójával is lefedett, CRR által előírt közzétételi követelmények .....	4
2. táblázat: A nem alkalmazandó közzétételi követelmények áttekintése .....	6
3. táblázat: Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat .....	20
4. táblázat: Az Erste Bank Hungary Zrt. vezető testületeinek készségei és szakértelme 2023. december 31-i állapot szerint .....	25
5. táblázat: A vezető testületi tagok igazgatósági tisztségeinek száma csoporton kívül .....	29
6. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése - Eszközök .....	35
7. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése - Források .....	35
8. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai .....	36
9. táblázat: EU LI3 – A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként) .....	37
10. táblázat: EU KM1 – A fő mérőszámok .....	39
11. táblázat: EU CC2 - A szabályozói szavatoló-tőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése .....	41
12. táblázat: EU CC1 – A szabályozói szavatoló-tőke összetétele .....	45
13. táblázat: EU OV1 – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése .....	46
14. táblázat: EU CR10 – Speciális hitelezési kitettségek az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerint .....	47
15. táblázat: EU INS1 – Le nem vont biztosítóiintézetekben lévő részesedések .....	47
16. táblázat: Kockázatviselési-képesség számítás .....	48
17. táblázat: EU CCyB2 – Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága .....	49
18. táblázat: EU CCyB1 – Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása .....	50
19. táblázat: EU LR1 – LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése .....	52
20. táblázat: EU LR2 – LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla .....	54
21. táblázat: EU LR3 – LRSpI tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül) .....	55
22. táblázat: EU CR1 -Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok. 72	
23. táblázat: EU CR1-A tábla: Kitettségek futamideje .....	73
24. táblázat: EU CQ5 - Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban .....	73
25. táblázat: EU CQ4 tábla: Nemeteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban .....	74
26. táblázat: EU CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban.....	75
27. táblázat: EU CQ1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége .....	76
28. táblázat: EU CQ7 - Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok .....	76
29. táblázat: EU CR2 - Nemeteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai .....	77
30. táblázat: Értékbecslési módszerek .....	82
31. táblázat: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése.....	86
32. táblázat: Külső minősítések hozzárendelése hitelminőségi lépésekhez (CRR 444. cikk d) .....	87
33. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai .....	88
34. táblázat: EU CR5 tábla – Sztenderd módszer .....	89
35. táblázat: EU CR6-A – Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre.....	91
36. táblázat: A különböző kitettségi osztályok minősítési módszere 2023. december 31-i időpontban .....	92
37. táblázat: A-IRB módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (Privát) .....	100
38. táblázat: F-IRB módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (Vállalati) .....	101
39. táblázat: LGD utótesztelése.....	102
40. táblázat: CCF utótesztelése.....	102
41. táblázat: EU CR6 – A-IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemeteljesítési valószínűség) szerint.....	105
42. táblázat: EU CR6 – F-IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemeteljesítési valószínűség) szerint.....	108
43. táblázat: EU CR7-A – A-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal.....	109
44. táblázat: EU CR7-A – F-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal.....	110
45. táblázat: EU CR8 – A kockázattal súlyozott kitettségértékek változásainak bemutatása az IRB-módszerhez tartozó hitelkockázati kitettségek esetében .....	111

46. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként.....	114
47. táblázat: EU CCR2 – CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótoke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek....	115
48. táblázat: EU CCR8 tábla – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek .....	115
49. táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint.....	116
50. táblázat: EU CCR4 – IRB módszer – Partnerkockázati kitettségek kitettségi osztály és PD-skála szerint .....	117
51. táblázat: EU CCR5 – Partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele.....	118
52. táblázat: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján .....	121
53. táblázat: EU PV1 – Prudens értékelési korrekciók (PVA).....	122
54. táblázat: EU LIQ1 – A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk .....	127
55. táblázat: EU LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta .....	129
56. táblázat: EU IRRBB1 – A nem a kereskedési könyvben nyilvántartott tevékenységek kamatláb-kockázata .....	132
57. táblázat: EU OR1 – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótoke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségértékek .....	135
58. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint.....	151
59. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága .....	152
60. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek .....	153
61. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség.....	154
62. táblázat: A taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI).....	155
63. táblázat: Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök .....	158
64. táblázat: GAR (%) - állományra vonatkozó fő teljesítménymutatók .....	160
65. táblázat: GAR (%) - állományváltozásra vonatkozó fő teljesítménymutatók.....	162
66. táblázat: EU AE1 – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök.....	171
67. táblázat: EU AE2 – Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok .....	172
68. táblázat: EU AE3 – Megterhelés forrásai .....	172
69. táblázat: EU CCA - A szabályozói szavatolótoke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok fő jellemzői .....	187
70. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése – Eszközök .....	188
71. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése – Források .....	189
72. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai .....	190
73. táblázat: EU KM1 – A fő mérőszámok .....	191
74. táblázat: EU CC2 - A szabályozói szavatolótoke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése .....	192
75. táblázat: EU CC1 – A szabályozói szavatolótoke összetétele.....	196
76. táblázat: EU OV1 – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése .....	197
77. táblázat: EU CR10 – Speciális hitelezési kitettségek az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerint.....	198
78. táblázat: EU CCyB2 – Az intézményspecifikus anticiklikus tökepuffer nagysága .....	198
79. táblázat: EU CCyB1 – Az anticiklikus tökepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlás .....	199
80. táblázat: EU LR1 – LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése .....	200
81. táblázat: EU LR2 – LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla .....	202
82. táblázat: EU LR3 – LRSp tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül) .....	202
83. táblázat: EU CR1 -Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok .....	204
84. táblázat: EU CR1-A tábla: Kitettségek futamideje.....	205
85. táblázat: EU CQ5 - Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban .....	205
86. táblázat: EU CQ4 tábla: Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban .....	206
87. táblázat: EU CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban....	207
88. táblázat: EU CQ1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége.....	208
89. táblázat: EU CQ7 - Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok.....	208
90. táblázat: EU CR2 - Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai .....	209

91. táblázat: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése.....	209
92. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai .....	209
93. táblázat: EU CR5 tábla – Sztenderd módszer .....	210
94. táblázat: EU CR6-A – Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre.....	211
95. táblázat: EU CR6 – A-IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint.....	213
96. táblázat: EU CR6 – F-IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint.....	216
97. táblázat: EU CR7-A – A-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal.....	217
98. táblázat: EU CR7-A – F-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal.....	218
99. táblázat: EU CR8 – A kockázattal súlyozott kitettségértékek változásainak bemutatása az IRB-módszerhez tartozó hitelkockázati kitettségek esetében .....	219
100. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként.....	219
101. táblázat: EU CCR2 – CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek ..	220
102. táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint.....	220
103. táblázat: EU CCR4 – IRB módszer – Partnerkockázati kitettségek kitettségi osztály és PD-skála szerint.....	221
104. táblázat: EU CCR5 – Partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele.....	222
105. táblázat: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján .....	222
106. táblázat: EU PV1 – Prudens értékelési korrekciók (PVA).....	223
107. táblázat: EU LIQ1 – A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk .....	224
108. táblázat: EU LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta .....	225
109. táblázat: EU IRRBB1 – A nem a kereskedési könyvben nyilvántartott tevékenységek kamatláb-kockázata .....	226
110. táblázat: EU OR1 – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségértékek .....	226
111. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint.....	229
112. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlan fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága .....	229
113. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség .....	230
114. táblázat: A taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI).....	231
115. táblázat: Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök .....	234
116. táblázat: GAR (%) - állományra vonatkozó fő teljesítménymutatók .....	235
117. táblázat: GAR (%) - állományváltozásra vonatkozó fő teljesítménymutatók.....	236
118. táblázat: EU AE1 – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök .....	237
119. táblázat: EU AE2 – Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok .....	238
120. táblázat: EU AE3 – Megterhelés forrásai .....	238

## Ábrajegyzék

1. ábra: Stratégiai és működési kockázatok felügyelete és kezelése az Erste Bank Hungary-nél .....	24
2. ábra: A gazdasági tőke allokációja.....	48

# Nyilatkozat

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2023-as üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségről. Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: Bank) a Bank Nyilvánosságra hozatali beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

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

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

Budapest, 2024. április 26.

**Jelasy Radován**

Elnök-vezérigazgató

**Zsiga Krisztina**

Vezérigazgató-helyettes

# Bevezetés

Közzétételi követelmények: CRR 436. cikk (a)

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

Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: 'EBH' vagy a 'Bank') Magyarországon bejegyzett, magyarországi székhellyel rendelkező zártkörű részvénytársaság. Az Erste Bank Hungary Zrt. alaptevékenységeit a megtakarítási, kölcsön- és hitelezési, valamint lízingszolgáltatások alkotják. Földrajzilag a Bank elsősorban a magyar piacra koncentrál, szolgáltatásait magánszemélyeknek, kis- és közepes vállalkozásoknak, valamint nagyvállalatoknak, pénzügyi intézményeknek, önkormányzatoknak, a közszférának és non-profit szervezeteknek kínálja. A Bank a kizárólagos tulajdonában álló leányvállalataival együttesen alkotja az Erste Hungary-t. A Bank leányvállalati konszolidált alapon felel meg a CRR nyolcadik részében meghatározott közzétételi követelményeknek.

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

Az Erste Group Bank AG-t 1819-ben alapították az első osztrák takarékbankként, és azóta a legnagyobb magántulajdonú osztrák bankcsoporttá, illetve a legnagyobb pénzügyi szolgáltatóvá nőtte ki magát Közép-Kelet Európában. Az Erste Group kiterjedt jelenléttel rendelkezik fő piacain, Ausztriában, Csehországban, Szlovákiában, Romániában, Magyarországon és Horvátországban – amelyek mindegyike az Európai Unió tagja. Részvényeit a bécsi, prágai és bukaresti tőzsdén jegyzik.

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

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

## Közzétételi politika és struktúra

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

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

Erste Bank Hungary Zrt. az Internetet választotta jelen kiadvány médiumának: <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/hivatalos-kozzetetelek>.

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

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

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

## A Bázeli III szabályozási keretrendszere

### A Basel III megvalósítása az Európai Unióban (EU)

Az Európai Parlament 2013. június 26-án elfogadta a Bázeli III EU-n belüli bevezetéséhez szükséges új tőke- és likviditási követelményeket (Capital Requirements Directive IV, - CRD IV és Capital Requirements Regulation – CRR I). 2019. május 20-án az EU Hivatalos Lapjában közzétették a tőkekövetelmény-irányelv (CRD V) és a tőkekövetelmény-rendelet (CRR II) módosításait. A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó új szabályozói követelmények alkalmazása 2021. június 28-tól, részben 2019 májusától léptek életbe. Ettől az időponttól kezdve az Erste Hungary a szavatoló tőkét és a szabályozói tőkekövetelményt a felülvizsgált Bázeli III keretrendszer szerint számítja. A Bázeli III végső elemeinek (CRR II/CRD VI) véglegesítése 2023-ban még folyamatban volt, a banki csomagot 2023 decemberében hagyták jóvá, az új CRR-szabályokat pedig 2025 januárjában kezdik alkalmazni.

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

### 1. pillér - Minimumkövetelmények

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

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

### 2. pillér – Felügyeleti felülvizsgálati folyamat

A 2. pillér megköveteli a bankoktól, hogy belső tőkeemfelelés-értékelési eljárást (ICAAP) végezzenek annak bizonyítására, hogy bevezették a tőkeemfelelés biztosítására szolgáló módszereket és eljárásokat, kellő figyelmet fordítva az összes lényeges kockázatra. Az ICAAP kiegészíti az 1. pillér



szabályozási minimumkövetelményeit. A kockázattípusok szélesebb körét, valamint az Erste Hungary kockázat- és tőkekezelési képességeit veszi figyelembe.

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

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

### **3. pillér – Piaci fegyelem**

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

# Kockázatkezelés

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

## A kockázatkezelési szabályzat és stratégia

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

Az Erste Bank Hungary olyan kockázatkezelési keretrendszert dolgozott ki, amely előretekintő, üzleti és kockázati profiljához igazodik, valamint a cég profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. Ez a keretrendszer egy világos kockázati stratégián alapul, amely meghatározza a Bank átfogó stratégiai irányát a kockázatvállalás tekintetében, és kockázattípusonként stratégiai szintű limiteket határoz meg, amelyek a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatból (RAS) származnak. A kockázati stratégia összhangban van az üzleti stratégiával, és magában foglalja a külső környezet várható hatását a tervezett üzleti és kockázati alakulásra.

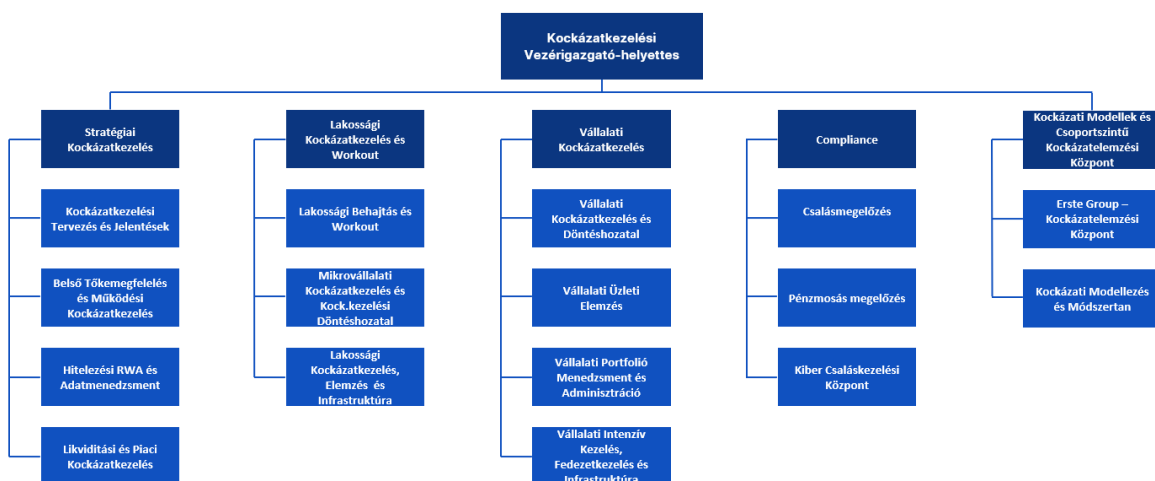
A kockázatkezelési stratégia leírja az aktuális és célzott kockázati profilt, meghatározza a kockázatkezelési alapelveket és a stratégiai célkitűzéseket a fő kockázati típusokra. Stratégiai határértékeket biztosít a szignifikáns pénzügyi és nem pénzügyi kockázattípusokra, ahogy ezt megfogalmazza a Kockázati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

A környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) kockázatok továbbra is az egyik legfontosabb prioritások maradtak 2023-ban is. A kockázatkezelés középpontjában a szabályozási követelményeknek és elvárásoknak való megfelelést célzó kezdeményezések előrehaladása állt, mint például a karbonlábnyom-számítás (Carbon Footprint Calculation, CFC) fejlesztése, a kiemelt ágazatokban használt dekarbonizációs célok kitűzésére szolgáló módszertanok fejlesztése, az RMA és jelentési rendszer fejlesztése, valamint az éghajlati és környezeti kockázatok beépítése a hitelkockázati folyamatokba.

## Kockázatkezelési szervezet

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

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítését az alábbi ábra szemlélteti:



## **Stratégiai Kockázatkezelés**

Adatokat, módszertant és szakmai kompetenciát biztosít a Bank kockázati kitettségének meghatározásához. A kockázati kitettségek jövőbeli alakulásának előrejelzésével elősegíti a Bank stabil tőkehelyzetét és eredményes működését, illetve támogatja a Bank a törvényi előírások szerinti növekedését.

## **Lakossági Kockázatkezelés és Workout**

A lakossági ügyfelekkel szembeni hitel kockázatokat értékeli, a hitel-előterjesztéseket ellenőrzi, kialakítja a kockázatkezelői véleményt, a dokumentumokat, nyilvántartásokat és rendszereket ellenőrzi, majd döntést hoz. A lakossági kockázatkezeléssel kapcsolatos riportok, elemzések, menedzsment információs rendszer működtetése. A lakossági ügyfélkörbe sorolt behajtási és workout tevékenység koordinálása és végrehajtása.

## **Vállalati Kockázatkezelés**

Feladata a hatáskörébe tartozó ügyfelekkel szemben vállalt hitelkockázatok értékelése, döntési javaslattétel, a hitel előterjesztések kockázatkezelési szempontból és a szabályoknak való megfelelés szempontjából való ellenőrzése, véleményezése, továbbá a kockázatvállalásával kapcsolatos dokumentumok, nyilvántartások és rendszerek ellenőrzése.

## **Compliance**

A Compliance funkció ellátja valamennyi – hazai és nemzetközi jogszabályi elvárásból -adódó feladatot a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzés területén. Felelős továbbá a bank csalás megelőzési keretrendszerének fenntartásáért és operatív csalásmegelőzési feladatokkal is fel van ruházva. Továbbá a terület felelős az anti-korrupciós keretrendszer működtetéséért, az összeférhetetlenségi esetekért és tanácsadó szerepében támogatja a bank valamennyi területét. Szintén a Compliance területen belül működik a bank 7/24-ben működő kártya és pénzforgalmi csalás megelőzési monitoring csapata is.

## **Kockázati Modellezés és Módszertan**

Feladata a minősítési modellek fejlesztéséhez, valamint a modellfejlesztésekhez (bázeli és IFRS9 paraméterek), monitoring és validációs célokhoz, és ad hoc elemzésekhez történő adatgyűjtések. A mindenkori stratégiai célkitűzéseknek és elvárásoknak megfelelő minősítési módszertan kialakítása. A minősítési modellek és hitelkockázati paraméterek fejlesztése, karbantartása, monitoring és validációs eljárások működtetése a vonatkozó módszertanok alapján.

## **ÁTFOGO KOCKÁZAT- ÉS TŐKEKEZELÉS**

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

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

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

- Kockázattervezés és előrejelzés;

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

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

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

A Bank mindig is kiemelt hangsúlyt fektetett a megbízható kockázati kultúrára. Ennek keretében minden munkavállalótól elvárt a proaktív viselkedés és az erős kockázatkezelési kultúrához való hozzájárulás. Az egyéni viselkedés és döntéshozatal tekintetében a személyi integritás és magas szintű szakmai színvonal elengedhetetlen.

### **Kockázatvállalási Hajlandóság**

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

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

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

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

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

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

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

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

2023 első negyedében az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság jóváhagyta, illetve az Ügyvezetőség tudomásul vette az EBH RAS 2023-ban foglaltakat. 2023 második felében az EBH RAS és a Kockázati Stratégia időközi felülvizsgálata megtörtént az illetékes vezetői testület jóváhagyásával.

Az ESG kockázatok beépültek az EBH Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatába és a kockázati stratégiába, valamint az EBH Kockázati Értékelésének részét képezik. Transzverzális kockázatként (olyan kockázatok, amelyek hatása egynél több fő kockázati kategórián keresztül tükröződik) beépülnek az Erste Group, és így az EBH kockázati taxonómiájába, és a megfelelő kockázati kategóriák között szerepelnek (hitel-, piaci, likviditási és működési kockázat). Az Erste Group ESG-kockázat definíciója a csoport ICAAP-irányelvének része, és a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőkből eredő kockázatok széles körét foglalja magában.

Az alábbi táblázat áttekintést nyújt a 2023. év végi teljesítményről a jóváhagyott EBH RAS alapján:

RAS alapmutatók	Kategória	2023 év vége	Státusz	Döntéshozatal
Teljes tőke megfelelési mutató	Tőke	24,07%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Alapvető tőke megfelelési mutató	Tőke	18,26%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató	Tőke	18,26%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Gazdasági tőke megfelelési mutató	Tőke	52,24%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Tőkeáttételi mutató	Tőke	8,80%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Túlélési időszak elemzés (SPA)	Likviditás	905 millió EUR	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Likviditás fedezeti követelmény (LCR)	Likviditás	188,00%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Nettó stabil forrás ellátottsági mutató (NSFR)	Likviditás	156,40%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Működőtőke-arányos megtérülés	Bevételek / Jövedelmezőség	20,03%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság

### 3. táblázat: Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat

#### Portfólió és kockázati elemzés

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

#### Kockázati Értékelés (RMA)

A Kockázati Értékelés (RMA) meghatározza a kockázattípusok lényegességét és következésképpen az EBH kockázati profilját. A Kockázati Értékelés egy éves folyamat, amelynek célja a Bank új kockázatainak szisztematikus azonosítása és értékelése. A felső vezetés a változó működési környezet vagy a felmerülő kockázatok kezelése érdekében ad hoc jelleggel is kérheti a Kockázati Értékelés

elvégzését. A Kockázati Értékelés így az ICAAP szerves részét képezi, és a felső vezetés számára irányítási eszközként szolgál.

Az értékelésből származó megállapításokat a kockázatkezelési gyakorlatok javítására és a bankon belüli kockázatok további csökkentésére használják fel. Az értékelés a Bank kockázati stratégiájának és Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatának kialakításához és meghatározásához is hozzájárul. Az átfogó és a fordított stressztesztek szenáriótervezése és kiválasztása során figyelembe veszik a Kockázati Értékelés legfontosabb eredményeit és ajánlásait.

#### Kockázati koncentráció elemzés

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

#### Stressztesztek

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

Az Erste Bank Hungary legösszetettebb stressztesztelési tevékenységei a forgatókönyvi stressztesztek, amelyek átfogóan figyelembe veszik a különböző gazdasági forgatókönyvek hatását, beleértve az összes kockázattípusra (hitel-, piac-, likviditási és működési) gyakorolt másodlagos hatásokat, valamint az eszközök és kötelezettségek kapcsolódó volumenére, illetve az eredményérzékenységekre gyakorolt hatásokat. A szokásos forgatókönyv-alapú stresszteszteken kívül fordított stressztesztek is készülnek olyan forgatókönyv vagy forgatókönyvek kombinációjának azonosítására, amelyek esetében a jelenlegi üzleti modell életképessége megkérdőjelezhető. A stressztesztelés további kiegészítésre kerül adott célspecifikus érzékenység-vizsgálatokkal, a Bank által készített eszközök segítségével. Az elemzés által feltárt eredmények szerves részei a Bank kockázati stratégiájának, és a Bank kockázati étvágának egyik kiindulópontjai.

A bank különös figyelmet fordít a problémás portfólió újra termelődésének megakadályozására és a korábban keletkezett nemteljesítő portfólió leépítésére.

#### Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC)

A Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC) keretén belül rendszeresen megtörténik minden lényeges kockázat számszerűsítése, összesítése és összehasonlítása a rendelkezésre álló tőkével, illetve a RMA-ban felállított limitekkel. A kalkuláció eredménye és értékelése a vezetőség számára készített rendszeres riportok részét képezi, támogatva a felsővezetést a döntéshozatali folyamataik során, a prudens kockázatvállalás és a kockázati limiteknek történő megfelelés érdekében. Az értékelés által generált megállapításokat a kockázatkezelési gyakorlatok javítására és a Bankon belüli kockázatok további mérséklésére használja a Bank.

Az RCC leírja a 2. pillér szerinti tőkemegfelelés számításának módszertanát. Az 1. pillér normatív (szabályozói) nézetével szemben, amely arra utal, hogy a Bank képes teljesíteni valamennyi tőkével kapcsolatos szabályozói és felügyeleti követelményt és elvárást, az RCC az 1+ pillér megközelítésének gazdasági szemléletén alapszik, feltételezve az Erste Bank működésének folytonosságát, ahogy azt az MNB ICAAP útmutatója is elvárja. Az RCC meghatározza, hogy a Bank rendelkezik-e elegendő belső tőkével az összes (szabályozási és gazdasági) kockázat fedezésére. Az EBH-nál a gazdasági és normatív szempontok úgy vannak kialakítva, hogy kölcsönösen tájékoztassák egymást, és beépüljenek minden lényeges üzletirányítási tevékenységbe és döntésbe. Továbbá ezzel az 1+ pilléres megközelítéssel az Erste Bank Hungary növeli a hatékonyságot és biztosítja az összehasonlíthatóságot az 1. pillér szerinti számításokkal. Az RMA eredményei alapján a tőkeszükséglet kiszámításra kerül a

materiális kockázattípusok esetében, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság jóváhagyásával. A gazdasági tőkeszükségletet ezután összehasonlításra kerül a belsőleg rendelkezésre álló tőkével (fedezeti potenciál), hogy a Bank 2. pilléres kockázatai fedezve legyenek. A 2. pillér kockázatainak / nem várt veszteségeinek fedezéséhez szükséges belső tőke vagy fedezeti potenciál kiszámítása a CRR és CRR II (az 575/2013/EU rendelet és az 575/2013/EU rendelet módosításáról szóló 876/2019/EU rendelet) szerinti 1. pilléres szavatoló tőkével megegyezik az MNB ICAAP útmutatójában foglaltaknak megfelelően. Mind a gazdasági tőke, mind a fedezeti potenciál az Erste Bank Hungary, mint anyavállalat CRR szerinti konszolidációs körére vonatkozóan az IFRS számviteli standardok alapján kerül kiszámításra.

Az Ügyvezetőséget, a Kockázatkezelési Bizottságot, az Igazgatóságot és a Felügyelő Bizottságot negyedévente tájékoztatják az ICAAP tőkemegfelelés eredményeiről az EBH ICAAP jelentésén keresztül. Az ICAAP jelentés tartalmazza a kockázati profil alakulását, a rendelkezésre álló tőkét (szavatoló tőke és fedezeti potenciál), a stresszhelyzetekben bekövetkező potenciális veszteségek figyelembevételét, a kockázati korlátok kihasználtságának mértékét és a tőkemegfelelés általános állapotát, továbbá felvázolja a kockázati profil alakulását a kockázati étvágy mellett.

### **Kockázati Jelentéskészítési rendszerek**

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

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

### **Kockázati tervezés és előrejelzés**

A Bankon belül a kockázatkezelés felelőssége magában foglalja a megbízható kockázattervezési és előrejelzési folyamatokat, egyaránt figyelembe véve a portfólió és a gazdasági környezet változásait. A kockázatkezelés által megállapított előrejelzések a Bank kapcsolódó területeivel - különösen a Kontrolling, a Pénzügy és Számvitel és Eszköz-Forrás Menedzsment területekkel, illetve a Stratégiai / Vállalati / Lakossági Kockázatkezeléssel - való szoros együttműködés eredményei, amelynek során értékelésre kerül:

- a várható portfólióminőség és értékvesztés szintek
- a kockázattal súlyozott eszközökkel való gazdálkodás és a tőkemegfelelés biztosítása
- a szervezeti egységek, üzletágak és szegmensek felé történő tőkeallokáció
- a likviditási és kamatkockázati profil előrejelzése.

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

## **ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK**

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

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

## Tőkeallokáció

A kockázattervezési folyamat szerves részét képező fontos feladat a tőke allokációja a szervezetek, üzletágak és szegmensek között. Az allokációs módszertan tükrözi a kockázati és ellenőrzési folyamatokat annak érdekében, hogy a tőke allokációja a kockázat-megtérülési szempontok figyelembevételével történjen.

## Helyreállítási és szanálási tervek

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

**Helyreállítási tervek.** A Hpt. 114.§ értelmében az Erste Hungary-nek helyreállítási tervet kell készítenie a lehetséges válsághelyzetekre. A Bank 2023-ban egy felülvizsgált Helyreállítási tervet nyújtott be a Felügyelethez. Az EBH Helyreállítási Terve meghatározza a bank tőke- és likviditási forrásainak pótlására vonatkozó potenciális lehetőségeket, hogy a bank különbözően súlyos forgatókönyvekkel – beleértve mind az egyedi, mind a piaci szintű stresszt – megbirkózzon. A Helyreállítási Keretrendszer a Kockázatvállalási Hajlandósági Keretrendszerrel kerül egyeztetésre a mutatók és a küszöbértékek tekintetében, biztosítva ezzel az átfogó vállalati szintű kockázatkezelést. A tervben leírt helyreállítási irányítás biztosítja a helyreállítási helyzetek időben történő azonosítását és megfelelő kezelését. Ezenkívül az EBH Helyreállítási Terv értékelése és a korábban tárgyalt, a teljes helyreállítási kapacitás értékelése része a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamatnak (SREP). Fontos annak bemutatása, hogy súlyos stressz esetén, amely közel áll a fizetéseképtelenséget okozó vagy valószínűsíthetően fizetéseképtelenséget okozó helyzethez, elegendő helyreállítási kapacitás álljon rendelkezésre.

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

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

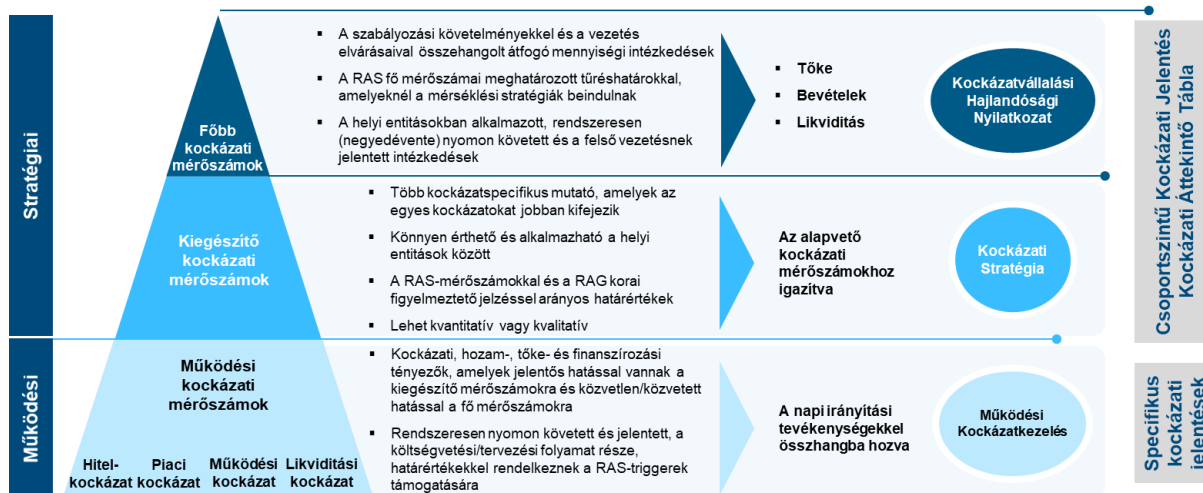
Az MREL követelmény lehetséges változásai az Erste Bank Hungary finanszírozási tervében tükröződnek az MREL és az alárendeltségi célok betartásának biztosítása érdekében.

A Magyar Nemzeti Bank a meghozott MREL-re vonatkozó közös döntés alapján a jogi értesítéseket megküldte. Az Erste Bank Hungary 2023 júniusában megkapta a szavatolótőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt meghatározó közös döntést a szanálási csoportja számára. Az MREL-követelményekre vonatkozó információk a Magyar Nemzeti Bank által kiadott jogszabályi értesítések alapján kerültek közzétételre az EBH honlapján. Az MREL-mérőszám beépült az EBH RAS- és helyreállítási keretrendszerébe.

## KOCKÁZATI MONITORING

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





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

## Stratégiai felügyelet

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

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

## Operatív felügyelet

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

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

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

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

- megbízhatósági követelmények (büntetlen előélet, a pénzügyi szervezetekre vonatkozó jogszabályok megsértésének hiánya);
- alkalmassági követelmények (iskolai végzettség és szakmai tapasztalat);

- összeférhetetlenség és független gondolkodás (lehetséges összeférhetetlenségi helyzetek vizsgálata; a meglévő igazgatóság vagy felügyelőbizottság összetétele és ehhez kapcsolódóan a szükséges kollektív tudás és szakmai tapasztalat megléte; a pozícióból fakadó feladatok és felelőségek befolyástól mentes, független ellátása)
- időráfordítás
- összességében megfelelés.

Tanulmányok áttekintése	Szakmai tapasztalat áttekintése	Szakértelem áttekintése
Mesterfokú képezéseiket		
<ul style="list-style-type: none"> <li>- gazdálkodás / menedzsment,</li> <li>- közgazdasági,</li> <li>- pénzügyi területeken,</li> <li>- valamint mérnöki képzésekben szereztek.</li> </ul>	Sokrétű tapasztalatra tettek szert, számos helyi/regionális/globális közcélú és magántulajdonú intézményeknél, illetve tanácsadási területeken.	Releváns szakértelem a banki működésben.
Tanulmányaikat nemzetközi szinten is elismert intézményekben végezték.	Az Igazgatóság tagjainak együttes tapasztalata lefedi a teljes banki működést.	A pénzügyi piacok terén szerzett átfogó szakértelem.
Számtalan kötelező oktatási tananyagon kívüli képzésben, tevékenységben is részt vettek.	Az egyes tagok legalább 15 év szakmai tapasztalattal rendelkeznek a banki szektorban, vagy 10+ évnyi tapasztalattal egyéb gazdálkodási /menedzsment területeken.	Bizonyított vezetői képességek és szakértelem.

4. táblázat: Az Erste Bank Hungary Zrt. vezető testületeinek készségei és szakértelme 2023. december 31-i állapot szerint

#### Az Igazgatóság tagjai 2023. December 31-én

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

Jelasity Radován Baján született, Budapesten járt középiskolába. A chicagói Illinois Egyetem pénzügyi szakán szerzett MBA fokozatot a Belgrádi Egyetem közgazdasági diplomája után. Banki pályafutását a frankfurti Deutsche Banknál kezdte, ahol négy éven át Kelet-Közép-Európáért felelős területi vezetőként dolgozott. Majd később Frankfurtban a McKinsey&Company kötelékében németországi, lengyelországi és bulgáriai banki projektekben vett részt. A Banking Rehabilitation Agency (Bankrehabilitációs Ügynökség) alelnökéeként közreműködött a bankrendszer átszervezésében, és számos nagybank privatizációs folyamatának elindításában. Három éven át a szerb jegybank alelnöki posztját töltötte be, majd 2004 és 2010 között a Szerb Nemzeti Bank elnökeként tevékenykedett. Jegybankárként fontos szerepet játszott a szerb bankszektor és biztosítási piac konszolidálásában, valamint a szabályozói és felügyeleti szervek megerősítésében, továbbá kulcsszerepet töltött be Szerbia nemzetközi pénzügyi intézményekkel folytatott tárgyalásain. Jelasity Radován az Erste Bank Hungary Zrt. Vezérigazgatójaként a jogszabályban és az igazgatósági ügyrendben meghatározott kötelezettségein túlmenően képviseli a Bank üzletpolitikai érdekeinek érvényesítését, felel a pénzügyi stabilitásáért. Irányítja a Bankot, segíti az Igazgatóságot az EBH egészét érintő kérdések meghozatalában, a hazai és nemzetközi makrogazdasági és piaci helyzet értékelésével járul hozzá a Társaság üzletpolitikai irányainak kijelöléséhez. Irányítja és koordinálja a Társaság vállalati üzletágát, felügyeli a vállalati üzletág stratégiájának megvalósítását, az üzleti tervek elkészítését és elérését. 2016 októbere és 2019 novembere között a Görög Pénzügyi Stabilitási Alap Általános Tanácsának tagja. 2020 májusától a Magyar Bankszövetség elnöke.

**Harmati László** ügyvezető, Lakossági Vezérigazgató-helyettes (2013.04.02. - )

A közgazdász végzettségű szakember a Nemzetközi Bankárképző Központnál kezdte pályafutását, majd 1998-1999-ben a Pénzügyminisztérium Vállalkozási és szabályozási főosztályvezetője volt. 1999 és 2002 között a Magyar Nemzeti Banknál Szabályozási főosztályvezetőként többek között vezető szerepe volt a hazai kereskedési könyv (trading book) szabályozás kidolgozásában és hatályba léptetésében, valamint a bázeli tőkeszabályok hazai implementálásában. 2002-től 2013 elejéig az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél vezérigazgató-helyettesként, majd 2010-től vezérigazgatóként a teljes üzleti terület felügyelete hozzá tartozott, így a bank üzleti stratégiájának menedzselésében vezető szerepet játszott. 2006-2007-ben aktív szerepet vállalt az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításában, ahol vezérigazgatói tisztséget töltött be. 2010-2011-ben az Allianz Bank Zrt. megvásárlása során az üzleti egyesülést irányította, az új üzleti modell kialakítása, racionalizálási projekt levezénylése, intenzív

lakossági online fejlesztések (netbank, netbróker, interneten keresztüli lead generálás) fűződnek nevéhez. 2012-ben több állami programot vezényelt (NET, árfolyamgát). Harmati László az Erste Bank Hungary Zrt. Lakossági Vezérigazgató-helyetteseként irányítja és koordinálja a Bank lakossági üzletágát, felügyeli a teljes fiókhálózat működését, irányítja és felügyeli a lakossági üzletág termékeinek értékesítését, valamint a Bank ügyfél-szolgálatát és értékesítési célú telefonos csatornáinak üzemeltetését.

**Zsiga Krisztina** ügyvezető, Vezérigazgató-helyettes (CRO) (2017.11.06. - )

1993-ban a manchesteri Metropolitan egyetemen végzett. Több, mint 20 éve kockázatkezelési területen dolgozik, karrierpályája is ezen a szakterületen ívelt fölfelé. Számos tapasztalatot szerzett Európa különböző országaiban. 1995 és 2007 között dolgozott az Inter-Európa Bankban, a Citi Bankban és a Citi csoportban Budapesten, Moszkvában, Norvégiában, Prágában, Londonban. 2008 januárjában csatlakozott az Erste Group Bank AG-hoz, ahol a Lakossági Kockázatkezelés vezetője volt. 2013 és 2016 között az Erste Bank Hungary Zrt. felügyelőbizottságának tagja volt, a külső igazgatósági taggá választását megelőzően. Zsiga Krisztina 2017 novemberétől az Erste Bank Hungary Zrt. Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyetteseként felügyeli a Bank különböző üzleti területeinek főbb hitelezési politikáját, ideértve a hitelbesorolásra, fedezetértékelésre és céltartalékolásra vonatkozó politikát is, rendszeresen áttekinti a piaci kockázatokat, felügyeli a hitel-hatáskörök delegálását a hitelügyfelekre vonatkozóan. Felel a Bank biztonságos működéséért.

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

Manfred Schmid 1991-ben végzett a Bécsi egyetem Üzleti Informatika szakán, majd a delémont-i Robert Kennedy egyetemen szerzett Nemzetközi adójog diplomát 2002-ben. Bécsben és Budapesten szerzett szakmai tapasztalatot IT, számvitel és kontrolling területeken, 1998-2001 között az Erste Bankban tevékenykedett az akkori Számvitel és Kontrolling terület vezetőjeként, majd hasonló munkakörben a pozsonyi Slovenská Sporiteľňa-ban 2001-2010 között. Ezt követően 2010-től az Erste Group Bank AG-nál a Csoportszintű Számvitel és Kontrolling vezetője volt, így összesen több, mint 22 éves tapasztalattal rendelkezik a pénzügyi területen, munkája során mind az anyavállalat, mind annak leányvállalatai pénzügyi szegmensét alkalma nyílt megismerni. 2021. június 1-jétől csatlakozott az Erste Bankhoz, az Erste Bank Hungary Zrt. Pénzügyi Vezérigazgató-helyetteseként felelősségi körébe tartozik a pénzügyi stabilitás, betölti a Bank pénzügyi vezetői tisztségét, melynek keretében a Kontrolling, Pénzügy és Számvitel, ALM, Üzemeltetés és a Beszerzés területekért felel.

**Foltányi Tamás** ügyvezető, Informatikai és Operációs Vezérigazgató-helyettes (2016.01.15. - )

Foltányi Tamás 1984-ben végzett a Budapesti Műszaki Egyetem villamosmérnöki karán, majd 1994-ben elvégezte a Nemzetközi Bankárképző Központ Felsőfokú Bankszakmai Programját. Pályafutása során vezető tisztségeket töltött be az Inter-Európa Bank és a Creditanstalt Rt. pénzügyintézeteknél. Ezt követően 1999 és 2004 között a PWC (majd az akvizíciót követően az IBM) cégtársaként a Vezetési tanácsadás üzletágon belül a magyarországi pénzügyi szektorért, az ott nyújtott szolgáltatásokért volt felelős, majd az IBM Global Services üzletágának irányítását vette át. 2005 és 2015 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettese. Foltányi Tamás az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Informatikai és Operációs Vezérigazgató-helyetteseként felügyeli a banki fejlesztéseket, a Társaság szervezési feladatait, valamint irányítja és koordinálja a Társaság informatikai és beruházási terveinek kidolgozását, közreműködik a banki operatív döntések meghozatalában a banküzem támogatása érdekében, felel a Társaság informatikai rendszerének működéséért és a Társaság üzemeltetéséért.

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

1991-ben diplomázott a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd több tanfolyamon és vizsgán vett részt a Montreali Értéktőzsdén, a Budapesti Értéktőzsdén és a Tokiói Értéktőzsdén. Korábban a Budapesti Értéktőzsdé Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagja volt. 2002 decembere óta a Befektetési Szolgáltatók Szövetségének elnöke. Több mint 30 éve dolgozik a pénzügyi szektorban, és több mint 25 éves vezetői tapasztalattal rendelkezik. Közel 25 éve erősíti az Erste csapatát, több mint 24 éve dolgozik vezető beosztásban az Erste Befektetési Zrt-nél, korábban elnökként, 2016 óta pedig vezérigazgatóként. Magas szintű szakmai felkészültséggel rendelkezik, hazai piaci tapasztalatait a Montreali Értéktőzsdé hivatalos szakmai vizsgája egészíti ki. Nemzetközi tapasztalattal is rendelkezik, hiszen 4

évig vezette az Erste Group nemzetközi részvényértékesítését mátrix funkcionális vezetés keretében. Magas szintű, példamutató vezető, aki folyamatosan részt vesz az intézmény kultúrájának fejlesztésében, irányt mutat kollégái és csapata számára.

**Dr. Rudnay János** az igazgatóság külső tagja (2004.10.01. - )

1977-ben végzett a Bécsi Egyetem Jogi Karán. 1977 és 1994 között a Philips különböző érdekeltségeinél töltött be vezető tisztségeket. 1994-től a Pécsi Sörfőzde Rt. vezérigazgatója. 1995-től a Reemtsma Debreceni Dohánygyár Kft. vezérigazgatója. Az SPB Befektetési Rt. tanácsadói testületének tagja 2001-2002 között. Az Erste Group Bank AG tanácsadója 2002 szeptembere óta. 2003. december 4-től a Postabank és Takarékpénztár Rt. külső igazgatósági tagja, majd 2004. október 1-től az Erste Bank Hungary Zrt. külső igazgatósági tagja.

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

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

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

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

#### **A felügyelőbizottság tagjai 2023. december 31-én**

**Dr. Manfred Wimmer** a felügyelőbizottság tagja, a felügyelőbizottság elnöke (2008.09.01. - )

1978-ben az Innsbrucki Egyetem Jogi karán diplomázott. Munkatapasztalatai: 1982-1999: Creditanstalt, Bécs, Nemzetközi Üzletág. 1998 óta az Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG-ben dolgozik. 1998-1999 Nemzetközi Marketing Osztály vezetője, 1999-2002 Ceska Sporitelna akvizíció és integráció projektvezetője, 2002-2007 Stratégiai Konzernfejlesztési Terület vezetője, 2007 és 2008 között a Banca Commerciale Romana elnöke és igazgatósági tagja, 2008 óta az Erste Group Bank AG Pénzügyi és Számviteli, valamint a Teljesítménymenedzsment területért felelős igazgatósági tagja. 2013. szeptember 1-jétől - a Bank felügyelőbizottságának elnöki funkciójának megtartásával - nyugdíjba vonult.

**Friedrich Rödler** a felügyelőbizottság tagja (2012.04.28. - )

1975-ben a bécsi Műszaki Egyetemen diplomázott (matematika és informatika szak), majd tudományos fokozatot szerzett a bécsi Közgazdasági Egyetemen 1976-ban, majd másoddiplomát Nemzetközi kapcsolatok szakon. 1976-tól 1986-ig az Arthur Andersen & Co-nál volt alkalmazásban, majd 1986-tól 1990-ig a GRT Robol & CO-nál partnerként dolgozott. A PWC Austria-nál 2000 óta dolgozik különböző

pozíciókban, jelenleg country senior partner. Több mint 34 éves munkatapasztalattal rendelkezik pénzügyi-, számviteli- és adótanácsadás területeken.

**Maurizio Poletto** a felügyelőbizottság tagja (2021.06.01. - )

Maurizio Poletto szakmai pályafutása során olyan munkaköröket töltött be, amelyekben szakmailag széles horizontú rálátást szerzett a digitális banki fejlesztésekben, trendekben, nem csak az inkubens banki, hanem a digitális stratégia és transzformáció oldalán is. A George Labs GmbH-nál több mint 8 évig dolgozott, ügyvezető igazgatóként. 2021. január óta pedig az Erste Group Bank AG-nál tölt be vezérigazgató helyettesi pozíciót, a Digitális platformok terület irányítását látja el. 2021. június 1-jétől csatlakozott a Bank Felügyelőbizottságához.

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

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

**Nagy Magdolna** munkavállalói képviselőt ellátó felügyelőbizottsági tag (2013.02.01. - )

A Letétkezelés vezetője

1990-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott. 20 éves tapasztalattal rendelkezik a befektetési szolgáltatások terén. 1993. óta különböző hazai bankokban alakította ki a letétkezelési szolgáltatási tevékenységet. 1993-1997. között a Magyar Hitelbank letétkezelését, 1997 és 2000 között a CIB Közép-európai Nemzetközi Bank Rt. letétkezelését vezette, az Erste Bank Hungary Zrt.-nél 2000. óta a Letétkezelési terület vezetője.

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

Balla Attila István a Kelet-Magyarországi régió fiókhálózatok regionális vezetője, eredetileg mérnöki diplomát szerzett, de 1993-ban elvégezte a közgazdasági tanulmányait is. Mielőtt 2010-ben csatlakozott volna a Bankhoz, több más hitelintézetben dolgozott különböző pozíciókban (az UniCredit Bankban értékesítési vezetőként a Lakossági és Kis és Középvállalati szegmensben, a Raiffeisen Bankban fiókvezetőként) Elsődlegesen az értékesítésekért volt felelős, de voltak bizottsági mandátumai is, például az Erste Biztosító és az UniCredit felügyelőbizottsági tagjaként.

Név	Igazgatósági tisztségeinek száma
Jelality Radován	-
Zsiga Krisztina	-
Harmati László Szabolcs	-
Manfred Schmid	-
Foltányi Tamás	-
Cselovszki Róbert	1
dr. Rudnay János	-
Sánta Attila	-
Manfred Wimmer	-
Friedrich Rödler	-
Maurizio Poletto	-
Alexandra Habeler-Drabek	-
Nagy Magdolna	-
Balla Attila István	-

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

### Az ügyvezetés tagjai 2023. december 31-én

**Jelality Radován:** az igazgatóság elnöke, Vezérigazgató

**Harmati László:** ügyvezető, Lakossági Vezérigazgató-helyettes

**Zsiga Krisztina:** ügyvezető, Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes

**Manfred Schmid:** ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes

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

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

### Az Igazgatóság, Felügyelőbizottság 2023-ban megtartott ülései számának ismertetése

A 2023-as évben mind az igazgatóság, mind a felügyelőbizottság négy-négy ülést tartott.

Az igazgatóság és a felügyelőbizottság 2023-ban megtartott ülésein a testületek határozatképessége minden esetben biztosított volt.

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

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

## Diverzitási politika

Az Erste Csoport megalapítása során a befogadás és nyitottság alapelvei kiemelt jelentőségűek voltak. A sokszínűség és az esélyegyenlőség az Erste Csoport cégfilozófiájába és vállalati kultúrájába mélyen beágyazódott, ezáltal szilárd alapot biztosítanak, hogy az Erste Csoport és Erste Hungary, a munkavállalók és a helyi közösségek között szoros és kölcsönösen előnyös kapcsolatok alakuljanak ki. Ezen értékek melletti elköteleződést intézményesíti az Erste Group Diverzitási vezető kinevezése, akinek feladata a csoportszintű sokszínűség irányelv kialakítása, a célok és lépések meghatározása, valamint a megvalósítás nyomán követése.

2016 folyamán a Bank csatlakozott az Európai Sokszínűségi Kartához, melyet azóta minden évben megújít.

## Kockázatkezelési Bizottságok

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

### Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottság

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

A Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottság négy ülést tartott 2023-ban, amelyeken döntéseket hozott és jelentéseket kapott az alábbi feladatai és felhatalmazásai körében:

- tanácsot ad az Ügyvezetőségnek a jelenlegi és a jövőbeli kockázattűrésre vonatkozóan; a hitelintézet kockázati stratégiájára vonatkozóan, és figyelemmel kíséri a kockázati stratégia megvalósulását;
- ellenőrzi, hogy a belső javadalmazási rendszer által felkínált ösztönzők megfelelően figyelembe veszik-e a kockázatot, a tőkét, a likviditást, valamint a realizált profitok időpontját és valószínűségét;
- felelős a jóváhagyásért olyan esetekben, amikor hitelek és kitétségek vagy nagyszegű 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.

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

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

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

Annak érdekében, hogy a Bank megfelelő szintű tőkeegyelelése (szolvenciája) mindenkor biztosított legyen, az ALCO rendszeresen megtárgyalja a Bank szolvencia helyzetét, részt vesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdések megvitatásában, különös tekintettel a tőkeellátottságra, 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 árendszerhez 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 hitelfortfolió kockázati felügyeletéért; hitelezési kritériumokkal, folyamatokkal,

dokumentumokkal és eljárásokkal kapcsolatos – máshol nem szabályozott – kérdésekben az előírások megalkotásáért.

Az RRC ügyletekben döntéshozatali jogkörrel nem rendelkezik.

Főbb feladatai:

- az Ügyvezetőség által elfogadott Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat alapján kialakítani és jóváhagyni a lakossági kockázatkezelési stratégiát;
- a kockázatkezelési határértékek (limitek) meghatározása a bank stratégiájával és éves tervével összhangban;
- döntés a lakossági üzletághoz tartozó termékek vonatkozásában a hitelezési szabályokról;
- döntés a kockázatkezelési szempontból releváns termékjellemzőkben;
- napi operatív portfólió döntések meghozatalának döntési jogkörét delegálhatja, meghatározva ezek pontos körét és elválasztva őket azon materiális változásoktól, melyek RRC jóváhagyást igényelnek;
- a Group szabályozástól való eltérések (GAP-ek) helyi szintű jóváhagyása, és a GAP-ek monitoringja;
- a lakossági hitel portfólió kockázatkezelési monitoringja;
- a lakossági behajtás és workout tevékenység monitoringja;
- döntés a kockázati marzs mértékéről, melyet a Bank az árazás során alkalmaz;
- az Ügyvezetőség havi rendszeres tájékoztatása az RRC-n meghozott döntésekről;
- a retail portfólióra vonatkozó, a kockázati stratégiával összhangban lévő kockázati limitek meghatározása és felállítása, illetve a limitek monitoringja;
- az ICAAP-hez kapcsolódó feladatok teljesítéséhez történő közreműködés, különösen a retail portfólióra vonatkozó kérdések tekintetében, biztosítva a szükséges inputokat, jelentéseket, javaslatokat, észrevételeket.

#### **A Vállalati Kockázatkezelési Bizottság (a továbbiakban: CRC)**

A Vállalati Kockázatkezelési Bizottság (továbbiakban CRC = Corporate Risk Committee) létrehozásának általános célja, hogy erősítse a kommunikációt és az egyetértést a Vállalati Üzleti (VÜ) / Ingatlan Finanszírozási (ISF)/ Pénz és Tőkepiaci Intézményi Ügyfelek (FI) és Kockázatkezelési területek között, valamint támogassa ezen területre vonatkozó kockázati étvágy, általános üzletpolitika és kockázati politika döntéseinek kellő megalapozottságát.

A CRC felelős a következők folyamatos felügyeletének ellátásáért: vállalati, - ISF és FI hitelezési tevékenység, ügyfelek részére fejlesztett és értékesített termékek, üzleti piacok trendje, vállalati/intézményi portfólió változása. A CRC foglalkozik továbbá a kockázati paraméterek értelmezésével, azok hatásainak megértésével és a paraméterek jóváhagyásával. A CRC funkciója kiterjed a vállalati workout és restrukturálási tevékenységre, a problémás portfólió trendjeire, a bank vagy leányvállalatai könyveibe átvett ingatlan portfólióval kapcsolatos stratégiákra is.

A CRC egy egyeztető és döntéshozó fórum új üzleti kezdeményezésekre, új eszközök, rendszerek vagy üzleti és kockázatkezelési procedúrák kérelmeire, valamint magas prioritású vállalati banki terület üzleti és kockázati projektjeinek rendszeres riportolására vonatkozóan.

A CRC egyedi vállalati ügyfelek és tranzakciók kapcsán nem illetékes döntéshozatalra.

A CRC főbb feladatai:

- A vállalati stratégia definiálása és monitoringja a jóváhagyott üzleti és kockázati stratégiák, valamint a bank risk appetite statement-je (kockázati étvágy meghatározása) alapján (a fent felsorolt valamennyi üzleti területen);
- Döntés az értékvesztés-, valamint NPL és Kockázati Költség tervezési és előrejelzési módszertanokról;
- Döntés az értékvesztésnél használt paraméterekről;
- A vállalati/ISF/FI hitel portfólió nagyságrendi trendjeinek, minőségi változásainak és koncentrációjának monitoringja;



- Döntés vállalati/ISF/FI ügyfelekkel és termékekkel kapcsolatos minimum kockázati elvárásokról;
- Döntés termékfejlesztési eljárásokról, egyedi termékek bevezetéséről;
- Döntés éves validációs eredmények elfogadásáról nem retail scorecardok és paraméterek vonatkozásában;
- Döntés a nem retail PD, LGD és CCF modellekről és paramétereikről;
- Döntés új nem retail scorecardok bevezetéséről;
- Döntés azon kockázati marzsról, melyet az árazás során figyelembe kell venni;
- Hitelezési procedúrák és folyamatba épített kontrollok megfelelőségének monitorozása;
- Ügyfél és termék szegmensek profitabilitásának és tőkekövetelményének monitorozása;
- Kockázati és üzleti területek főbb projektjei előrehaladásának felügyelete;
- Fedezet management funkciók és azok szabályozói megfelelésének felügyelete;
- A helyi szabályoknak, az Erste Group kockázati irányelveinek, valamint a szabályozói előírásoknak való általános megfelelés monitoringja;
- Vállalati workout & restrukturálási stratégiák felügyelete, a bank behajtási és restrukturálási tevékenységének monitorozása;
- Ingatlan restrukturálás és lízing behajtási stratégiák felügyelete, a bank behajtási és restrukturálási tevékenységének monitorozása;
- A külső és belső kockázati szabályozások változásainak nyomon követése, ideértve az ICAAP követelményeket, azoknak a bank üzleti tevékenységére, tőke- és szabályozási megfelelésére gyakorolt hatásának meghatározását;
- Rendszeresen információt kap, illetve tájékozódik a Kockázati stratégiáról és a kockázati étvágyról (risk appetite statement), a kockázatviselési képesség számítás eredményéről (RCC) illetve a tervezés és az előrejelzés során alkalmazott módszerekről;
- Hozzájárul az ICAAP-hez kapcsolódó feladatok teljesítéséhez, különösen a vállalati portfólióra vonatkozó kérdések tekintetében, biztosítva a szükséges inputokat, jelentéseket, javaslatokat, észrevételeket, különösen az alább feladatokat érintően:
  - hozzájárul a bank kockázatértékelésének (azaz kockázat lényegességének megállapításáról készült elemzés kiértékelésének) és koncentrációs kockázatok elemzés eredményeinek megvitatásához;
  - részt vesz a kockázat alapú tervezésben és előrejelzésben a vállalati portfóliót illetően, továbbá tájékoztatást kap a Bank kockázat alapú tervszámairól (Budget);
  - hozzájárul a portfólió szintű kockázati limitek és célszámok meghatározásához, melyek a kockázati stratégiából kerülnek alábontásra;
- Felelős a vállalati/ISF/FI üzletágra vonatkozó, a kockázati stratégiával összhangban lévő kockázati limitek meghatározásáért és felállításáért, illetve ezen limitek monitoringjáért.

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

- Működési kockázati, valamint az egyéb nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kitétség 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 kitétsége.
- A helyi szintű nem pénzügyi kockázatokra vonatkozóan módszertanok és kockázatkezelési standardok felügyelete,
- A nem pénzügyi kockázati kitétség azonosítása, értékelése, kezelése és mérséklése: A bizottság gondoskodik arról, hogy a nem pénzügyi kockázatok kezelésével kapcsolatban feltárt, illetve megszerzett információk és tapasztalatok beépüljenek az üzleti és támogató folyamatokba, és ezáltal mérséklődjenek az Erste Csoport nem pénzügyi kockázatai,
- Tanácsadói szakvélemény biztosítása a stratégiai döntésekhez: A bizottság szakértői véleményt adhat ki, amely hatással lehet a nem pénzügyi kockázati kitétségre (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 kitétség mérséklése érdekében,

- A releváns kockázatok és problémák felülvizsgálata, kivizsgálása és ellenőrzése: A bizottság saját hatáskörében kezdeményezheti a felelősségi körébe tartozó ügyek felülvizsgálatát, kivizsgálását, valamint elvégezheti azok ellenőrzését
- Döntéshozatal: A bizottság hatáskörrel és döntési jogkörrel rendelkezik arra, hogy a nem pénzügyi kockázatok mérséklése érdekében döntést hozzon a szervezet egészére kiterjedő kockázatmérséklő intézkedésekről,
- Eszkálációs testület: A bizottság véleményt nyilvánít és tanácsot ad a döntési jogkörén kívül eső kérdésekben, továbbá javaslatokat fogalmaz meg a megfelelő helyi vagy csoportszintű döntéshozó testület számára.
- Adatszolgáltatás: Az ROCC Iroda mérlegeli a helyi szervezet nem pénzügyi kockázati profilját, amelyet továbbít az ROCC, majd a Group Operational Conduct Committee (GOCC) részére az említett bizottságok szabályzatainak megfelelően.
- Helyi végrehajtás: A bizottság mérlegeli az ROCC és a GOCC döntéseit és javaslatait a helyi szervezetnél történő végrehajtás szempontjából.
- Az Ügyvezetőség a Belső Kontrollrendszer kialakítására, létrehozására, fenntartására és működtetésére vonatkozó hatásköreit átruházta a Működési kockázatkezelési Bizottságra. Ezen feladatok a Belső Kontrollrendszer Eljárásrendben kerülnek felsorolásra.

### Egyéb bizottságok

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

A Holding-szintű Integrált Kockázatértékelési Bizottság tagjai a leányvállalatok Stratégiai Kockázatkezelés részlegeinek vezetői. Ez a Bizottság a kockázattal kapcsolatos kérdésekben a CRO Testületnek (CRO Board) előzetes döntéshozatali fóruma.

## Lényeges kockázatok az Erste Bank Hungary Zrt-nél

A kockázati értékelést azokra a kockázati típusokra vonatkozóan végezzük el az Erste Hungary-nél, amelyeknek a hitelintézet ki van vagy potenciálisan ki lehet téve. Jelen Közvetéti Jelentés az alábbi lényeges kockázati típusok kvalitatív és - a legjelentősebb kockázati típusok esetén - kvantitatív jellemzőit mutatja be részletesen:

- Hitelezési kockázat (beleértve a hitelkockázat-koncentrációt)
- Piaci kockázat (beleértve a banki könyvek szerinti piaci kockázatokat)
- Működési kockázat
- Stratégiai kockázat
- Megfelelőségi (compliance) kockázat
- Makrogazdasági kockázat
- (Geo-)Politikai kockázat
- ESG kockázatok

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

# Alkalmazási kör

Közzétételi követelmények: CRR 436. cikk

## Számviteli alapelvek

Az Erste Hungary által közzétett pénzügyi és szabályozói adatok az IFRS-ek alapján készültek. Az Erste Bank Hungary Zrt. 2023. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásai az Európai Unió által az 1606/2002/EK IAS rendelet alapján elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint készültek. Az elszámolható tőkeelemek az IFRS szerint elkészített mérlegből és eredménykimutatásból származnak. Az Erste Hungary konszolidált hatósági adatainak egységes zárónapja a tárgyév december 31. napja.

## A konszolidáció hatálya

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

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

A konszolidáció szabályozási hatóköre a konszolidáció körének szinonimája, amely a CRR és a Hpt. által meghatározott konszolidációra vonatkozó szabályozási követelményeknek felel meg.

Az alábontási információkat konszolidált szinten tüntetjük fel a jelentés teljes egészében, míg az Erste Bank Hungary Zrt. egyedi nézetű táblái a mellékletben találhatóak.

adatok millió Forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatolótőke-követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik

Eszközostályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján

Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	604 510	604 510	604 510	-	-	37 950	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	110 488	110 488	-	61 766	-	86 672	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	61 766	61 766	-	61 766	-	37 950	-
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	48 722	48 722	-	-	-	48 722	-
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<b>389 236</b>	<b>389 236</b>	<b>389 236</b>	-	-	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2 136	2 136	2 136	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	814	814	814	-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	386 286	386 286	386 286	-	-	-	-
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>264 630</b>	<b>264 630</b>	<b>264 630</b>	-	-	<b>21 031</b>	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	264 630	264 630	264 630	-	-	21 031	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>3243 865</b>	<b>3 243 865</b>	<b>3 178 509</b>	<b>6 339</b>	-	<b>806 213</b>	-
<i>Ebből fedezetként zárolva</i>	6 339	6339	-	6 339	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 137 340	1 137 340	1 137 340	-	-	39 923	-
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	288 882	288 882	231 082	-	-	146 753	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 817 643	1 817 643	1 810 087	6 339	-	619 537	-

adatok millió Forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatolótőke-követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Pénzügyi lízing követelések	33 453	33 453	33 453	-	-	10 735	-
Tárgyi eszközök	29 690	29 690	29 690	-	-	-	-
Befektetési célú ingatlanok	14 951	14 951	14 951	-	-	-	-
Immateriális javak	32 955	32 955	-	-	-	-	32 955
Adókövetelések	486	486	486	-	-	-	-
Halasztott adókövetelések	413	413	413	-	-	-	-
Kereskedelmi hitelek és előlegek	20 821	20 821	16 569	-	-	13 964	-
Egyéb eszközök	44 254	44 254	44 245	-	-	10	-
<b>Eszközök összesen</b>	<b>4 789 752</b>	<b>4 789 752</b>	<b>4 576 692</b>	<b>68 105</b>	<b>-</b>	<b>976 575</b>	<b>32 955</b>

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

adatok millió Forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatolótőke-követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik

Kötelezettségosztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján

Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-65 459	-65 459	-	-65 459	-	-65 459	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	-65 459	-65 459	-	-65 459	-	-65 459	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-4 067 109	-4 067 109	2	-245 936	2	-132 935	-3 940 554
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	-553 073	-553 073	-	-	-	-5 573	-553 073
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-3 155 378	-3 155 378	1	-126 554	1	-123 630	-3 028 823
Kibocsátott értékpapírok	-354 148	-354 148	1	-119 382	1	1	-354 148
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-4 510	-4 510	-	-	-	-3 733	-4 510
Pénzügyi lízing kötelezettségek	-19 413	-19 413	-	-	-	-	-19 413
Céltartalékok	-10 302	-10 302	-	-	-	-	-10 302
Adókötelezettségek	-7 328	-7 328	-	-	-	-	-7 328
Halasztott adókötelezettségek	-7	-7	-	-	-	-	-7
Egyéb kötelezettségek	-57 745	-57 745	-	-	-	-16	-57 745
Saját tőke	-562 389	-562 389	-	-	-	-	-562 389
Anyavállalatra jutó saját tőke	-562 389	-562 389	-	-	-	-	-562 389
Jegyzett tőke	-146 000	-146 000	-	-	-	-	-146 000
Tőketartalék	-117 492	-117 492	-	-	-	-	-117 492
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-298 897	-298 897	-	-	-	-	-298 897
<b>Források összesen</b>	<b>-4 789 752</b>	<b>-4 789 752</b>	<b>2</b>	<b>-311 395</b>	<b>2</b>	<b>-198 410</b>	<b>-4 597 738</b>

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

A könyv szerinti érték bontása azokra a kockázati keretrendszerre vonatkozik, amelyek alapján a tőkekövetelmény a CRR harmadik részével összhangban kiszámításra kerül. A kockázati keretrendszerek átfedésben vannak. A banki könyvi deviza kitétségek mind a hitelkockázati, mind a

piaci kockázati keretrendszerbe beletartoznak, míg a kereskedési könyvi származékos ügyletek és a repo ügyletek egyaránt részét képezik a partnerkockázati és a piaci kockázati keretrendszernek is. A különböző keretrendszerek összege ezért nem egyezik meg a CRR szerinti konszolidációs körben bemutatott összesített könyv szerinti értékkel. Az utolsó oszlopban a CRR második részének megfelelően a szavatolótőkéből levont mérlegen belüli pozíciók kerülnek bemutatásra. A levonások részeként a valós éreken (FV) értékelt eszközökre a CRR 34. cikke szerinti további értékhelyesbítés is szerepel.

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

adatok millió Forintban	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
<b>Eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)</b>	<b>4 789 752</b>	<b>4 576 692</b>	<b>-</b>	<b>68 106</b>	<b>976 576</b>
<b>Kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)</b>	<b>4 227 363</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>311 397</b>	<b>198 413</b>
<b>Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján</b>	<b>5 101 149</b>	<b>4 576 692</b>	<b>-</b>	<b>379 503</b>	<b>1 174 988</b>
<b>Mérlegen kívüli összegek</b>	<b>836 727</b>	<b>836 727</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Értékelési különbözetek	- 1 805	-	-	- 1 805	
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	- 105 792	-	-	- 105 792	
Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek	61 773	61 773	-	-	
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetek	- 4 713	- 4 713	-	-	
Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetek	- 581 718	- 581 718	-	-	
Kockázattáruházással járó értékpapírosításból adódó különbözetek	-	-	-	-	
Egyéb különbözetek	- 11 910	- 11 910	-	-	
<b>Szabályozói célból figyelembe vett kitétségértékek</b>	<b>5 293 711</b>	<b>4 876 850</b>	<b>-</b>	<b>271 906</b>	<b>1 174 988</b>

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

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

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

Az „Értékelési különbözetek” a szabályozói kitétségben figyelembe vett AVA összegének külön sorai.

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

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

A hitelkockázati keretrendszeren belüli „Hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) használatából adódó különbségek” az EAD-ban figyelembe vett nettó CRM-hatásokat jelentik, ahol az összehatást nagyrészt a pénzügyi biztosítékok átfogó módszer szerinti kitétségek-korrekciói okozzák. A CRM-technikák hatásai a partnerkockázati keretrendszeren belül az értékpapír-finanszírozási ügylet eszközök kitétségek számításánál használt biztosítékok nettó hatását, valamint az értékpapír-finanszírozási ügylet kötelezettségek adott biztosítékai által vezérelt szabályozói kitétségekértéket jelentik.

A szervezet neve	A számviteli konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere					A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Tőke mód-szer	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
Erste Befektetési Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Brókeri szolgáltatások
RND Solutions Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt.*	Teljes körű konszolidáció	X					Informatikai szolgáltatások
Erste Ingatlan Kft.	Teljes körű konszolidáció	X					Ingatlan gazdálkodás
Erste Lakástakarék Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Lakástakaréki szolgáltatások
Collat-reál Kft.	Teljes körű konszolidáció	X					Ingatlan kezelés
Erste Jelzálogbank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Refinanszírozás
Commerzbank Zrt. v. a.	Teljes körű konszolidáció	X					Egyéb szolgáltatások
Z3 Ingatlanhasznosító Kft.	Teljes körű konszolidáció	X					Ingatlan kezelés

\* A társaság 2023 szeptemberében felszámolásra került, de az eredményét az év végi eredménykimutatásban hozták nyilvánosságra.

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

### A szavatolótoke átadásának akadályai

Közzétételi követelmények: CRR 436. cikk (f)

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

### Az összevont felügyelet alá nem tartozó valamennyi leányvállalat teljes tőkehiánya

Közzétételi követelmények: CRR 436. cikk (g)

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

# FŐ MÉRŐSZÁMOK

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

adatok millió Forintban	2023 Q4	2023 Q3	2023 Q2	2023 Q1	2022 Q4
<b>Rendelkezésre álló szavatoló-tőke (összegek)</b>					
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	441 642	410 052	410 585	405 414	404 440
Alapvető tőke (T1)	441 642	410 052	410 585	405 414	404 440
Tőke összesen	582 262	554 174	547 351	544 640	551 002
<b>Kockázattal súlyozott kitétségsértékek</b>					
Teljes kockázati kitétségsérték	2 419 028	2 560 469	2 477 576	2 679 074	2 603 271
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségsérték százalékában)</b>					
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	18,26%	16,01%	16,57%	15,13%	15,54%
Alapvető-tőke-megfelelési mutató (%)	18,26%	16,01%	16,57%	15,13%	15,54%
Teljestőke-megfelelési mutató (%)	24,07%	21,64%	22,09%	20,33%	21,17%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségsérték százalékában)</b>					
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	4,77%	4,77%	4,77%	4,77%	4,28%
ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,68%	2,68%	2,68%	2,68%	2,40%
ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,58%	3,58%	3,58%	3,58%	3,21%
Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	12,77%	12,77%	12,77%	12,77%	12,28%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségsérték százalékában)</b>					
Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%
Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,13%
Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,75%	2,76%	2,76%	2,76%	2,63%
Teljes tőkekövetelmény (%)	15,52%	15,52%	15,52%	15,52%	14,90%
CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	13,76%	11,51%	12,07%	10,63%	11,04%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>					
Teljes kitétségi mérték	5 016 363	5 332 204	5 282 151	5 790 067	5 270 616
Tőkeáttételi mutató (%)	8,80%	7,69%	7,77%	7,00%	7,67%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>					
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>					
A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

adatok millió Forintban	2023 Q4	2023 Q3	2023 Q2	2023 Q1	2022 Q4
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>					
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 438 797	1 427 258	1 553 000	1 783 382	1 677 946
Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 339 927	1 495 606	1 711 073	2 193 129	1 798 390
Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	572 679	613 812	716 415	1 080 776	643 927
Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	767 248	881 794	994 658	1 112 353	1 154 462
Likviditásfedezeti ráta (%)	187,53%	161,86%	156,13%	160,33%	145,34%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>					
Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 786 158	3 563 395	3 470 520	3 763 122	3 839 117
Előírt stabil források összesen	2 421 381	2 371 789	2 416 417	2 577 186	2 379 038
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	156,36%	150,24%	143,62%	146,02%	161,37%

10. táblázat: EU KM1 – A fő mérőszámok



# Szavatolótőke

Közzétételi követelmények: CRR 437. cikk

## Szavatolótőke konszolidáció során történő egyeztetése

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

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

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

A táblázatok kerekítési eltéréseket tartalmazhatnak.

	A	A szabályozói	Hivatkozás
	nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	konszolidáció hatóköre alapján	
	Az időszak végén	Az időszak végén	
<b>adatok millió Forintban</b>			
<b>Eszközök – Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>			
<b>Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök</b>		<b>604 510</b>	
<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>		<b>110 488</b>	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök		61 766	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök		48 722	
Ebből fedezetként záróva		1 773	
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>		<b>389 236</b>	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		2 136	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		814	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek		386 286	
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>264 630</b>	
Ebből fedezetként záróva		1 784	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		264 630	
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>3 243 865</b>	
Ebből fedezetként záróva		544 241	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		1 137 340	
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek		288 882	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek		1 817 643	
<b>Pénzügyi lízing követelések</b>		<b>33 453</b>	
<b>Tárgyi eszközök</b>		<b>29 690</b>	

	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg		A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás
	Az időszak végén	Az időszak végén		
<b>adatok millió Forintban</b>				
Befektetési célú ingatlanok			14 951	
Immateriális javak			32 955	d
Adókövetelések			486	
Halasztott adókövetelések			413	
Kereskedelmi hitelek és előlegek			20 821	
Egyéb eszközök			44 254	
<b>Eszközök összesen</b>			<b>4 789 752</b>	
<b>Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>				
<b>Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek</b>			<b>65 459</b>	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök			65 459	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek			-	
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>			<b>4 067 111</b>	
Hitelintézetek által elhelyezett betétek			553 073	
Ügyfelek által elhelyezett betétek			3 155 379	
Kibocsátott értékpapírok			354 149	
Egyéb pénzügyi kötelezettségek			4 510	
<b>Lízing kötelezettségek</b>			<b>19 413</b>	
<b>Céltartalékok</b>			<b>10 302</b>	
<b>Adókötelezettségek</b>			<b>7 328</b>	
<b>Halasztott adókötelezettségek</b>			<b>7</b>	
<b>Egyéb kötelezettségek</b>			<b>57 743</b>	
<b>Kötelezettségek összesen</b>			<b>4 227 363</b>	
<b>Saját tőke</b>				
Anyavállalatra jutó saját tőke			562 389	
Jegyzett tőke			146 000	a
Tőketartalék			117 492	b
Eredménytartalék és egyéb tartalékok			298 897	c
<b>Saját tőke összesen</b>			<b>562 389</b>	

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

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

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

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

Az alábbi táblázatok a szavatolótőke közzétételéről szóló 2021/637/EU végrehajtási technikai standardok (EU CC1) alapján mutatják be a szavatolótőke összetételét. A bank tőkehelyzete stabil. A tőkeszerkezet meghaladja a CRR-ben meghatározott minimumkövetelményeket. A konszolidált szolvencia mutató 2023. december 31-én 24,07% volt, ami jelentősen meghaladja a szabályozói minimumot.

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió Forintban</b>		
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok</b>		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	263 492	
ebből: 1. instrumentumtípus	146 000	a
ebből: 2. instrumentumtípus	117 492	b
ebből: 3. instrumentumtípus	-	
Eredménytartalék	149 884	c
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	34 111	c
Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	-	
A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói), amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	-	
Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	-	
Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	19 903	c
<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>467 389</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások</b>		
Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2 579	
Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-21 724	d
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	-	
A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-	
Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	-	
Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-	
Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	-	
Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-	
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az 1 250 % kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	-	
ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	-	
ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	-	
ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	-	
Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió Forintban</b>		
A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	-	
ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	-	
ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	-	
A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-	
A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	-	
A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	-	
Egyéb szabályozói kiigazítások	-1 445	
<b>Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-25 747</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>441 642</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok</b>		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	-	
ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	-	
ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	-	
A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	-	
ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	-	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>-</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások</b>		
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	-	
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	-	
AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	-	
<b>A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</b>	<b>-</b>	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió Forintban</b>		
<b>Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>441 642</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): instrumentumok</b>		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	130 226	
A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	-	
A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	-	
A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	-	
A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	-	
ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	-	
Hitelkockázati kiigazítások	10 394	
<b>Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>140 620</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások</b>		
Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	-	
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	-	
A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	-	
<b>A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-</b>	
<b>Járulékos tőke (T2)</b>	<b>140 620</b>	
<b>Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)</b>	<b>582 262</b>	
<b>Teljes kockázati kitettségérték</b>	<b>2 419 028</b>	
<b>Tőkemegfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket</b>		
Elsődleges alapvető tőke	18,26%	
Alapvető tőke	18,26%	
Tőke összesen	24,07%	
Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	9,94%	
ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény	0,00%	
ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	
ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény	0,25%	
ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény	2,68%	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió Forintban</b>		
<b>A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)</b>	13,76%	
<b>Nemzeti minimumok (amennyiben eltérnek a Bazel III keretében előírttól)</b>		
<b>A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b>		
Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	2 137	
Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	-	
Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)	413	
<b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok</b>		
A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	-	
A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	1 420	
A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	11 965	
A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	10 394	
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>		
Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	-	
A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	-	
Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	-	
Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	-	
Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	-	
A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	-	

## 12. táblázat: EU CC1 – A szabályozói szavatolótőke összetétele

Kiegészítő információk a szavatolótőke ellátottságról:

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

d): Immateriális javak a prudenciális értékcsökkenés után (11,2 milliárd Forinttal alacsonyabb levonás a szoftvereszközök esetében)

# Szavatolótőke követelmények és kockázattal súlyozott kitettségek

Közzétételi követelmények: CRR 438. cikk

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

adatok millió Forintban	Teljes kockázati kitettségték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
	2023	2022	2023
<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>1 810 702</b>	<b>1 849 010</b>	<b>144 856</b>
ebből sztenderd módszer	98 494	113 223	7 880
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	728 407	839 404	58 273
ebből slotting módszer	287 675	203 831	23 014
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján	-	-	-
ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	696 127	692 553	55 690
<b>Partnerkockázat – CCR</b>	<b>53 131</b>	<b>88 952</b>	<b>4 250</b>
ebből sztenderd módszer	26 967	-	2 157
ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség	-	8	-
ebből hitelértékelési korrekció – CVA	17 906	33 445	1 432
ebből egyéb partnerkockázat	8 258	55 499	661
<b>Kiegyenítési kockázat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
ebből SEC-IRBA-módszer	-	-	-
ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	-	-	-
ebből SEC-SA-módszer	-	-	-
ebből 1 250 %-os kockázati súly	-	-	-
<b>Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)</b>	<b>8 948</b>	<b>13 834</b>	<b>716</b>
ebből sztenderd módszer	8 948	13 834	716
ebből IMA	-	-	-
<b>Nagykockázat-vállalások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Működési kockázat</b>	<b>546 247</b>	<b>651 475</b>	<b>43 700</b>
ebből alapmutató-módszer	49 725	55 335	3 978
ebből sztenderd módszer	-	-	-
ebből fejlett mérési módszer	496 522	596 139	39 722
<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>1 031</b>	<b>3 355</b>	<b>83</b>
<b>Összesen</b>	<b>2 419 028</b>	<b>2 603 271</b>	<b>193 522</b>

13. táblázat: EU OV1 – A teljes kockázati kitettségtékek áttekintése

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

nem kerülnek levonásra az elsődleges alapvető tőkéből a CRR 48. cikkének (1) bekezdése szerinti küszöbértékre tekintettel.

## A SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK KÖZZÉTÉTELE AZ EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALAPJÁN

adatok millió Forintban

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

Szabályozói kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kockázati súly	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	50%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	131 103	2 168	70%	132 729	102 207	445
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	70%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	168 774	18 516	90%	181 806	183 490	1 299
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	115%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	1 589	-	115%	1 589	1 848	44
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	250%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	45	-	250%	45	130	3
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	-	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	6 573	-	-	6 573	-	3 287
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	-	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	308 084	20 684	-	322 742	287 675	5 078

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

## SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LE NEM VONT, BIZTOSÍTÓ INTÉZETBEN LÉVŐ RÉSZESEDÉSEK

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

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

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

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

## BELSŐ TÖKEMEGFELELÉS-ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁS

Közzétételi követelmények: CRR 438. cikk (a)

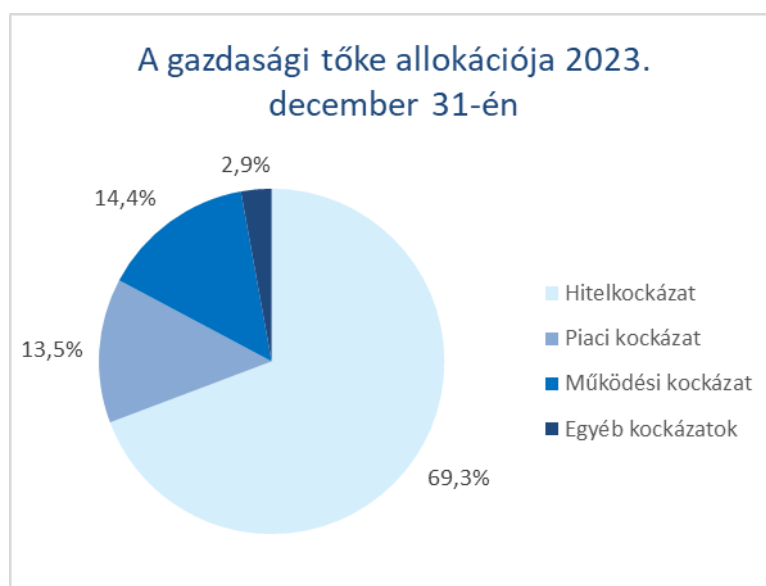
A Kockázatviselési Képesség Számítása (RCC) a Bazel III keretrendszer 2. pillérében előírt belső tökemegfelelés-értékelési folyamatának (ICAAP) sarokköve. Az 1. pillér kockázati típusai (hitelkockázat, piaci kockázat a kereskedési könyvben, devizakockázat a banki könyvben és működési kockázat) mellett kifejezetten figyelembe van véve a magas kockázatú portfóliók kockázata és az üzleti kockázat az egy éves időhorizonton számított gazdasági tőkén belül 99,9%-os konfidenciaszint mellett. Az üzleti és stratégiai kockázat a várt működési eredménytől való váratlan eltérésként kerül meghatározásra, amelyet a versenytársak, ügyfelek, befektetők és más harmadik felek váratlan viselkedése idézhet elő. A makrogazdasági visszaesésből adódó eredményváltozásokat a Makrogazdasági kockázat alfejezetben kerül bemutatásra. A gazdasági tőke kiszámításához az Erste Bank Hungary lehetőség szerint az Erste Bank Hungary egyéni kockázati profiljához és a Bank egyedi kockázati kitettségeinek sajátosságaihoz igazodó kockázatterékenyebb/fejlettebb módszereket alkalmaz. A gazdasági tőkeszükséglet legnagyobb hányada a hitelkockázatból származik, amely 2023 végén a teljes gazdasági tőkeszükséglet 69,3%-át tette ki.



A szavatolótőkének és a fedezeti potenciálnak elegendőnek kell lennie a Bank működéséből adódó bármely időpontbeli (normál és stresszes) 2. pillérbeli kockázatainak/váratlan veszteségeinek elnyelésére, amint azt a Bank kockázati étvágya a Bank gazdasági tőke megfelelési és stresszelt gazdasági tőkefelhasználási limitjein keresztül tükrözi. 2023 végén a gazdasági tőke megfelelés 52,2%-os volt, ami teljes mértékben megfelelt az EBH RAS-nak.

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

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



2. ábra: A gazdasági tőke allokációja

### Kockázatviselési-képesség számítás

adatok millió Forintban	2023.12.31
Gazdasági tőkeszükséglet	304 158
Fedezeti potenciál	582 262
<b>Többlet</b>	<b>278 104</b>

16. táblázat: Kockázatviselési-képesség számítás

# Tőkepufferek

Közzétételi követelmények: CRR 440. cikk

Az Erste Bank Hungary a 2013/36/EU irányelv (CRD IV) VII. címe 4. fejezetével összhangban az anticiklikus tőkepuffer követelményeket konszolidált szinten számítja ki. Néhány joghatóság (pl.: Németország, Románia, Csehország stb.) 0%-ot meghaladó anticiklikus tőkepuffer-rátát alkalmazott, így a Bank teljes anticiklikus tőkepuffer-rátája 0,0012% volt.

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

## adatok millió Forintban

Teljes kockázati kitétségérték	2 419 028
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-ráta	0,0012%
<b>Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény</b>	<b>28,5</b>

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

	Általános hitelkockázati kitétségek		Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat				Szavatolótőke-követelmények						
	Kitétségérték a sztenderd módszer szerint	Kitétség érték az IRB-módszer szerint	Kereskedési könyvi kitétségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitétségek értéke belső modellek esetében	Értékpapírosítási kitétségek – Nem kereskedési könyvi kitétségérték	Teljes kitétségérték	Lényeges hitelkockázati kitétségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók	Összesen	Kockázattal súlyozott kitétségértékek	Szavatolótőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikus tőkepuffer-ráta (%)
<b>adatok millió Forintban</b>													
<b>Országokénti bontás:</b>													
Csehország	21,90	0,11	-	-	-	22,02	1,75	-	-	1,75	21,90	0,001264%	2,00%
Szlovákia	15,73	0,77	-	-	-	16,50	1,07	-	-	1,07	13,38	0,000772%	1,50%
Svédország	0,01	3,95	-	-	-	3,96	0,44	-	-	0,44	5,55	0,000320%	2,00%
Norvégia	0,00	-	-	-	-	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	0,000000%	2,50%
Egyesült Királyság	116,92	0,13	-	-	-	117,05	7,84	-	-	7,84	97,98	0,005654%	2,00%
Franciaország	0,01	139,99	-	-	-	140,00	3,37	-	-	3,37	42,13	0,002431%	0,50%
Dánia	0,00	-	-	-	-	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	0,000000%	2,50%
Írország	0,00	-	-	-	-	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	0,000000%	1,00%
Luxemburg	221,32	-	-	-	-	221,32	17,71	-	-	17,71	221,32	0,012771%	0,50%
Németország	4,00	6777,54	-	-	-	6781,54	134,76	-	-	134,76	1684,45	0,097200%	0,75%
Románia	0,51	622,60	-	-	-	623,12	28,79	-	-	28,79	359,84	0,020764%	1,00%
Észtország	0,00	-	-	-	-	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	0,000000%	1,50%
Horvátország	0,02	-	-	-	-	0,02	0,00	-	-	0,00	0,01	0,000001%	1,00%
Hollandia	0,15	0,00	-	-	-	0,16	0,01	-	-	0,01	0,12	0,000007%	1,00%
Ausztrália	0,02	-	-	-	-	0,02	0,00	-	-	0,00	0,01	0,000001%	1,00%
Ciprus	32,19	-	-	-	-	32,19	2,58	-	-	2,58	32,19	0,001858%	0,50%
<b>Összesen</b>	<b>412,79</b>	<b>7545,10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7957,90</b>	<b>198,31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>198,31</b>	<b>2478,90</b>	<b>0,14304%</b>	

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

# A globális rendszerszintű jelentőség mutató

Közzétételi követelmények: CRR 441. cikk

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

# Tőkeáttétel

## Tőkeáttételi mutató

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

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

Az Erste Bank Hungary tőkeáttételi mutatója konszolidált szinten 8,80%-ot tett ki, ami jóval meghaladja a 3%-os minimumkövetelményt. Az Európai Bankszövetség ajánlásának megfelelően az 575/2013/EU rendeletet módosító (EU) 2019/876 rendelet (Tőkekövetelmény-rendelet – CRR2) 2021. június 28-i alkalmazási dátummal az alapvető tőke 3%-ának megfelelő tőkeáttételi mutatót határozta meg az összes uniós bank esetében minimumkövetelményként (92. cikk d) pont). A mutató mind a tőkeáttételi kitétség, mind az alapvető tőke esetében időszak végi értékek alapján kerül kiszámításra, miközben az alapvető tőke teljeskörű CRR-meghatározásokon alapul, azaz nem tartalmaz átmeneti rendelkezéseket. A Bank negyedévente számol be a felső vezetésnek a konszolidált tőkeáttételi mutató alakulásáról.

## Tőkeáttételi kitétség megoszlása és egyeztetése

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

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

adatok millió Forintban	Alkalmazandó összeg
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	4 789 752,38
Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	-
(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitétségek miatt, amelyek teljesítik a kockázataátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	-
(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitétségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	-
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegben belül megjelenített, de a teljes kitétségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	-
Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	-
Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt	-
Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	-81 510,29
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	147 784,01
Kiigazítás a mérlegben kívüli tételek miatt (mérlegben kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	156 136,98
(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	-
(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)	-
(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)	-
Egyéb kiigazítások	4 200,40
<b>Teljes kitétségi mérték</b>	<b>5 016 363,47</b>

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

adatok millió Forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek a CRR szerint	
	2023	2022
<b>Mérlegen belüli kitétségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	4 677 635	4 831 159
Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkentés visszairása	-	-
(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-	-
(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	-	-
(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-	-
(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-21 724	-18 594
<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>	<b>4 655 911</b>	<b>4 812 565</b>
<b>Származtatott kitétségek</b>		
SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	25 769	99 176
Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlásiköltség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	35 633	40 938
Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	-	-
Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek (SA-CCR)	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (eredeti kitétség szerinti módszer)	-	-
Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	-	-
(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	-	-
<b>Származtatott kitétségek összesen</b>	<b>61 402</b>	<b>140 114</b>
<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek</b>		
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	-4 871	18 697
(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	147 784	127 942
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	-	-
Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	-	-
Megbízotti ügyletek kitétsége	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	-	-
<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletből származó kitétségek összesen</b>	<b>142 913</b>	<b>146 639</b>
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek</b>		
Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	738 654	836 726
(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-582 517	-665 428
(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	-	-
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>156 137</b>	<b>171 297</b>
<b>Kizárt kitétségek</b>		
(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)	-	-
(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)	-	-
(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)	-	-
(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)	-	-
Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbközvetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)	-	-
(Exporthitelekbeli eredő kitétségek garantált, kizárt részei)	-	-
(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	-	-
(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-
(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-

adatok millió Forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
	2023	2022
(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitétségértékének csökkentése)	-	-
<b>(Kizárt kitétségek összesen)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Tőke és teljes kitétségi mérték</b>		
<b>Alapvető tőke</b>	<b>441 642</b>	<b>394 440</b>
<b>Teljes kitétségi mérték</b>	<b>5 016 363</b>	<b>5 270 616</b>
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
Tőkeáttételi mutató (%)	8,80%	7,48%
Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	8,80%	7,48%
Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	8,80%	7,48%
A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,00%	0,00%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%
ebből: CET1 tőke formájában	0,00%	0,00%
Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,00%	-7,48%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	-7,48%
<b>Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitétségek</b>		
A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		
<b>Számtani átlagok nyilvánosságra hozatala</b>		
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	-	6 885
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	142 913	146 639
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	4 873 451	5 117 091
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	4 873 451	5 130 861
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	9,06%	7,71%
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	9,06%	7,69%

## 20. táblázat: EU LR2 – LRCOM - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

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

adatok millió Forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitétségek nélkül), ebből:</b>	<b>4 677 635</b>
Kereskedési könyvi kitétségek	64 466
Nem kereskedési könyvi kitétségek, ebből:	4 613 169
Fedezett kötvények	-
Kormányzatként kezelt kitétségek	1 507 461
Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	14 615

## adatok millió Forintban

Intézmények	631 364
Ingtatlanjelzáloggal fedezett	550 072
Lakossággal szembeni kitettségek	701 697
Vállalati kitettségek	1 039 496
Nemteljesítő kitettségek	21 599
Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	146 866

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

## A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése

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

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

## A tőkeáttételi kitettség alakulását befolyásoló tényezők

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

A CRR 451. cikk (1) bekezdés e) pontja értelmében a Bank nyilvánosságra hozza, hogy tőkeáttételi mutatója 2023-ban lényeges mértékben nem változott, ami mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja. A tőkeáttételi mutató a 2022 végi 7,67%-ról 2023 végére 8,80%-ra változott.



# Hitelkockázat minősége

## A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

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

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

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

A speciális kockázatkezelési szabályzatok és eljárásrendek általánosságban az alábbiak:

- lakossági ügyfelekre vonatkozó kockázatkezelési sztxenderdek és lakossági kockázatvállalási szabályzatok;
- kis- és közép vállalatokra, valamint nagyvállalatokra vonatkozóan a Vállalati kockázatvállalási és döntési hatásköri szabályzat és Vállalati kockázatvállalási folyamat eljárásrendje;
- az önkormányzatokra az Önkormányzati kockázatvállalási szabályzat; és
- ingatlan- és projektügyletekre vonatkozóan pedig az Ingatlanprojekt Kockázatvállalási Szabályzat.

Kvantitatív portfólió limitek és kvalitatív kockázati alapelvek kerülnek meghatározásra annak biztosítása érdekében, hogy a kockázati profil összhangban maradjon a kockázatkezelési stratégiával. A Bank kockázatkezelése gondoskodik arról is, hogy minden új termék vagy hitelezési kritérium-változás összhangban álljon a csoportszintű hitelezési keretrendszer követelményeivel. Ezt a meglévő kockázatkezelési infrastruktúra támasztja alá. Az Erste Bank Hungary Zrt. arról is gondoskodik, hogy megfelelően figyelembe vegye a helyi (piaci, verseny-, gazdasági, politikai és jogi/szabályozási) környezetet. A főbb fejlemények vezetői összefoglalóját legalább negyedévente a Menedzsment és a kulcsfontosságú döntéshozók rendelkezésére bocsátják.

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

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

Az Erste Hungary dolgozza ki a helyi hitelezési stratégiáját, amelyben kulcsszerepet játszik a helyi kockázatkezelés inputja. A helyi lakossági kockázatkezelés támogatja a helyi üzletágakat azáltal, hogy azonosítja, mely ügyfélszegmensekre kell fókuszálni az új hitelezési kezdeményezések kapcsán.

Ezenkívül a helyi lakossági kockázatkezelés biztosítja, hogy minden új termék vagy a hitelezési feltételek változása összhangban legyen a Group hitelezési keretrendszerének követelményeivel, és megfelelően támogassa a meglévő kockázati infrastruktúrát. A helyi kockázatkezelés elsődleges felelőssége annak biztosítása is, hogy az országspecifikus know-how-t beépítsék a kockázatkezelési gyakorlatokba, és megfelelően kezeljék a helyi környezet (piaci, verseny, gazdasági, politikai és jogi/szabályozási) következményeit.

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

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

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

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

## **SZERVEZET**

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

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

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

Mindkét egység közvetlenül az Erste Bank Hungary Igazgatóságának kockázati vezérigazgató-helyettese (CRO) alá tartozik.

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

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

## **A HITELKOCKÁZAT-KEZELÉS ÉS –ELLENŐRZÉS**

Hitelnyújtás előtt a Bank a lakossági ügyfél hitelképességét az ügyfelek minősítésével alátámasztott kockázatmegtérülési trade-off alapján határozza meg és ellenőrzi. Hitel nyújtására csak akkor kerülhet sor, ha a hitelfelvevő törlesztési képessége elegendő a rendszeres törlesztések teljesítéséhez. A kockázattal kiigazított árazás gondoskodik arról, hogy kiegyensúlyozott legyen a viszony a kockázat és a megtérülés között. A hitelnyújtást követően az ügyfeleket figyelik, kedvezőtlen fejlemények esetén pedig a behajtási osztályok keresik meg.

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

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

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

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

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

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

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

### **KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉSE**

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

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

A nem lakossági hitelezésben a Maximum és minősítésen alapuló hitelezési keretrendszert a Bank azért hozta létre, hogy proaktív módon kezelje és korlátozza az egységes elnevezés alatt futó/összekapcsolt ügyfélcsoporton belüli koncentrációkat, valamint biztosítsa az egyedi ügyfélkoncentrációk nyomon követését, jelentését és irányítását a jóváhagyott Kockázati Hajlandósági Nyilatkozattal és Kockázati Stratégiával összhangban. Ezeket a keretrendszereket a hiteligénylési és jóváhagyási folyamatban alkalmazott Működési hitelkeret keretrendszer működteti.

A kapcsolatban álló ügyfelek csoportjába tartozó egyedi ügyfelek finanszírozása csak az Erste Bank Hungary hitelezési elveinek teljesülése esetén történik (az eltérésekre külön figyelmet kell fordítani). A besorolási folyamat során minden olyan egyedi ügyfelet figyelembe kell venni, amely összekapcsolt ügyfelek csoportjába tartozik. Ilyen esetekben a csoportos minősítést és a „vállalati felső határt” („corporate ceiling”) kell figyelembe venni. Egy előre meghatározott teljes adósságszinten túl az Erste Csoport egynél több teljeskörűen konszolidált társaságával hitelviszonyban álló egyedi ügyfelek vagy kapcsolt ügyfelek csoportjai limitreleváns ügyfélnek minősülnek, a limit felső határát az adott limitkérelemben határozza meg.

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

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

A pénzügyi nehézségekkel küzdő lakossági és nem lakossági ügyfeleket Behajtási és Workout területek kezelik. Ezek a területek proaktívan támogatják a fizetési nehézségekkel küzdő ügyfeleket különböző behajtási és workout stratégiák alkalmazásával az egészséges portfólió fenntartása, a megtérülések növelése és a költségek megtakarítása érdekében.

## A késedelmes, kétes, nemteljesítő, értékvesztett és forbearance meghatározása

Közzétételi követelmények: CRR 442. cikk (a)

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

### Késedelmes

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

A késedelmes napok száma (a továbbiakban: DPD) számlálása a számla első késedelmes napján indul, azaz azon napon, amelyre esedékessé vált tartozását az ügyfél nem fizeti meg teljes mértékben. Az ügyfélszintű DPD maximuma a számlákra vonatkozó DPD értékek között minden szegmensnél (lakossági, vállalati), valamint terméknél és folyamatnál (korai behajtás, nemteljesítővé válás felismerése stb.). Folyószámlahitelek esetén a DPD számlálása akkor kezdődik, amikor az ügyfél eléri a folyószámlahitel limitjét.

Hitelfizetési moratórium igénybevétele esetén a nyilvántartott késedelmes napok száma befagyasztásra kerül.

### Kétes

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

### Nemteljesítő (Defaulted)

2019 októberében az Erste Group egy új default definíciót vezetett be, hogy megfeleljen az CRR 178. cikkében meghatározott definíció alkalmazására vonatkozó EBA iránymutatásnak. A default definíció változás hatása az Erste Bank Hungary esetében immateriálisnak tekinthető.

A nemteljesítési és default definíció az Erste Hungary-nél (és egységesen az Erste Groupban) összehangolásra került.

A 90 napos késedelem materialitása ügyfél szinten naponta kerül ellenőrzésre a mérlegen belüli tételekre az Erste Group-on belül egységesen használt lényegességi küszöbhez:

- Lakossági kitétségek esetében: 100 EUR abszolút limit és 1% relatív limit ügyfél szinten,
- Nem-lakossági ügyfelek esetében: 500 EUR abszolút limit és 1% relatív limit ügyfél szinten.

## Értékvesztett

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

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

### Értékvesztés meghatározására vonatkozó módszertan:

Az IFRS 9 szerint amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó bevétellel szemben valós értéken nyilvántartott, illetve a mérlegen kívüli, eredménnyel szemben valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközöket négy különböző ún. értékelési kosárba (Stage) sorolja a Bank a következők szerint:

- könyvekbe kerüléskor és aktuálisan is teljesítő, a hitelkockázat könyvekbe kerülés óta jelentősebb megnövekedése nélküli (1-es kosár, Stage 1)
- könyvekbe kerüléskor és aktuálisan is teljesítő, a könyvekbe kerülés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázatú (2-es kosár, Stage 2)
- aktuálisan értékvesztett (3-as kosár, Stage 3)
- könyvekbe kerüléskor értékvesztett (POCI)

A hitelkockázat romlásának megítéléséhez kvantitatív és kvalitatív ügyfél- és ügyletszintű információkat használ fel a Bank.

A COVID-19 járvány általi iparági érintettség, illetve a hitelfizetési moratórium igénybevételére vonatkozó információk alapján adott esetben a Bank az 1-es értékelési kosárból a 2-es értékelési kosárba sorol egyes pénzügyi eszközöket ún. portfólió szintű vezetői felülbírálással (management overlay). Ez minden esetben az egyedi kitettség szintjén kerül alkalmazásra.

A már bekerüléskor értékvesztett, vagy a következő értékeléskor a kezdetinél lényegesen magasabb hitelkockázatot mutató, de még nem értékvesztett pénzügyi eszköz esetében a lejáratig becsült nemteljesítővé válási valószínűség alapján számít várható hitelezési veszteséget a Bank. Nemteljesítő ügylet esetében a nemteljesítés miatt várható veszteséget becsüli meg.

A várható veszteség az ügyfélszintű kitettség mértékétől függően egyedileg vagy csoportosan számítandó. Az egyedileg lényeges kitettséget jelentő nemteljesítő ügyfelek (50 millió Ft-ot meghaladó ügyfélszintű kitettség a mérlegen kívüli kötelezettségeket is beleértve) valamennyi kitettségét egyedileg értékeli a Bank; egyéb esetben csoportos (szabály alapú) értékvesztés-számítást használ.

Az egyedi veszteség-bebecslés alapja a szerződés szerinti és a behajtási, illetve kockázatkezelési szakértők által egyedileg megadott, várakozás szerinti pénzáram-tervek nettó jelenértékének különbsége.

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

Az egyedi értékeléskor, illetve a csoportos számítás paraméterein keresztül a hitelkockázati értékvesztést az adott pénzügyi eszközre a jövőre vonatkozó különféle forgatókönyvek (pl. értékesítés, átstrukturálás, gyógyulás) szerint, azok megvalósulási esélyeinek figyelembevételével határozza meg a Bank.

## Átstrukturálás (Forbearance)

### Átstrukturálás, újratárgyalások és kényszerű átstrukturálás (forbearance)

Bármely ügyfél szerződéses fizetési feltételeinek módosítása (beleértve a futamidőt, kamatot, díjat, késedelmes összeget vagy ezek kombinációját) átstrukturálást jelent. Az átstrukturálás lehet üzleti vagy forbearance (engedmények nyújtása az ügyfél pénzügyi nehézsége miatt), összhangban az EBA előírásokkal.

### Átstrukturálás, újratárgyalások

Az üzleti átstrukturálás mind a lakossági mind a vállalati szegmensben lehetséges és hatásos megtartó eszköz lehet magában foglalva az átárazást vagy kiegészítő hitel nyújtását megőrizve a banknak értékes és jó ügyfélkörét.

### Kényszerű átstrukturálás (Forbearance)

Az Erste Hungary az (EU) 2015/227 szabályozással és 39/2016. számú MNB rendelettel összhangban a lenti forbearance definíciót használja. Forbearance alatt értjük azt, amikor az ügyfél pénzügyi nehézsége miatt az ügyletei módosításra kerülnek és a szerződéses feltételek úgy módosulnak, melynek eredményeképpen az ügyfél kedvezőbb helyzetbe kerül, mint a szerződésmódosítást megelőzően volt. Az ügyfél akkor számít pénzügyi nehézséggel küzdő ügyfélnek, ha az alábbi kritériumok egyike teljesül:

- Az ügyfél több, mint 30 napot meghaladó késedelme van (30 DPD) bármelyik számláján az elmúlt 3 hónapban, vagy
- az ügyfél több, mint 30 napot meghaladó késedelemben kerülne átstrukturálás nélkül,
- az ügyfél nemteljesítő státuszban van,
- az ügyfél az átstrukturálás nélkül nemteljesítővé válna,
- a szerződéses módosítás az ügyfélhitel teljes vagy részleges törlését (felmondását) vonná maga után a továbbra is fennálló hitelköttség mellett.

A nem lakossági szegmens számára további kritériumok:

- az ügyfél korai figyelmeztetési kategóriába tartozik;
- az ügyfél pénzügyi mutatóinak romlása miatt ratingbeli visszaesés történik;
- az ügyfél esetében a nemteljesítés valószínűsége megnő;
- az ügyfél workout kezelés alatt van.

A forborne kitételek hitelszerződés szinten értendők és csak az ügyfél azon a szerződéseire vonatkoznak ez alá, amelyekre az engedmények vonatkoznak.

Engedmények alatt az alábbiakat értjük:

- a szerződés módosítása / refinanszírozás nem történt volna meg, ha az ügyfél nem került volna pénzügyi nehézségbe,
- a módosítást követően a szerződés az ügyfél számára kedvezőbb feltételeket tartalmaz,
- a módosított / refinanszírozott szerződés kedvezőbb feltételeket tartalmaz, mint a többi hasonló kockázati profilú ügyfél részére nyújtana a Bank,
- a szerződésben megengedett forbearance rendelkezések aktiválása,
- lényeges pénzügyi vagy nem pénzügyi megállapodásról való lemondás.

Az átstrukturálást a bank, illetve az ügyfél is kezdeményezheti. Az engedmények az alábbiak lehetnek:

- kamat csökkentése,
- törlesztőrészlet csökkentése,
- végső lejárat hosszabbítása,
- rendelkezésre tartási idő hosszabbítása,
- tartozás elengedés,
- kamat tartozás elengedés.

A forborne kitettségek tovább csoportosíthatóak teljesítő és nem teljesítő forborne kitettségekre. Teljesítő forbearance-n belül van a próbaidős forbearance, ami a korábban nem-teljesítő forbearance státuszból kigyógyult teljesítő átstrukturálásokra vonatkozik.

Egy forborne kitettség akkor tekinthető teljesítőnek, ha:

- a kitettség nem tartozott a nem teljesítő kategóriába abban az időpontban, amikor az átstrukturálás kérelme jóváhagyásra került,
- az átstrukturálás nem okozott nem teljesítő státuszt.

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

- az ügyfél pénzügyi helyzete az átstrukturálást követően nem javul jelentősen és újabb átstrukturálásra van szüksége,
- egy próbaidőszakos forbearance ügylet,
- 30 napos késedelembe esik,
- az ügyfélre teljesülnek a szabályzatban meghatározott 'default' kritériumok, illetve
- azoknál az ügyfeleknél, ahol a végleges átstrukturálási megegyezés nem záródott le 18 hónapon belül az ideiglenes forbearance intézkedést követően.

A teljesítő forborne kitettség esetén a forbearance lezárásra kerül, ha az alábbi feltételek közül valamennyi teljesül:

- legalább két év telt el attól a naptól, amikor a kitettség teljesítő forborne státusszá minősítették (monitoring vagy próbaidőszak),
- jelentős törlesztett mennyiség: az átstrukturálás előtti törlesztőrészletek legalább 50%-a rendszeresen befizetésre került minimum az időszak felében (lakossági ügyfelek esetében),
- rendszeres törlesztés történt minimum az időszak felénél (vállalati ügyfelek esetében),
- jelentős törlesztett mennyiség magában foglalja a korábban késedelmes (ha van ilyen), vagy leírt (ha nem volt késedelmes) tartozást (mindkét szegmens esetében),
- a próbaidőszak végén az adósnak nincs 30 napot meghaladó késedelme.

A nem teljesítő forborne kitettség teljesítő próbaidőszakos forbearance-é válik az alábbiak teljesülése esetén:

- legalább egy év eltelt a kitettség nem teljesítő forborne státuszba kerülése óta vagy az alábbi események közül a legutóbbihoz képest:
  - o Az átstrukturálási intézkedések meghosszabbításának pillanata.
  - o Az ügyfél defaultba kerülésének pillanata.
  - o Az átstrukturálási megállapodásban szereplő türelmi idő vége.
- a forbearance intézkedés nem vezet a kitettség nem teljesítő forborne kitettséggé válásához,
- az ügyfél a default definíció alapján nem került default besorolásba
- lakossági ügyfelek esetében: az ügyfél bizonyította, hogy megfelel az alábbi feltételeknek:
  - o az ügyfélnek az elmúlt 12 hónapban nem volt több mint 30 napot meghaladó késedelme, illetve nincs lejárt tartozása;
  - o az ügyfél visszafizette a teljes lejárt (illetve leírt) tartozását (amennyiben volt az ügyfélnek);
- vállalati ügyfelek esetében: a pénzügyi elemzés alapján megállapítható, hogy az ügyfél a továbbiakban tartósan teljesíteni tudja a pénzügyi kötelezettségeit, továbbá az ügyfél nem került 30 napot meghaladó késedelembe a monitoring időszak alatt és nincs lejárt tartozása.

A vállalati szegmensben a forbearance intézkedések megkövetelik a workout osztály bevonását. A forbearance intézkedések legnagyobb részét a helyi workout osztály felelőssége meghatározni. A forbearance intézkedések minőségi módosító eseménynek minősülnek a SICR koncepciója alapján.

## Hitelkockázati kiigazítások

Közzétételi követelmények: [CRR 442. cikk \(b\)](#)

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



## A VÁRHATÓ HITELKOCKÁZATI VESZTESÉG (ECL) MÉRÉSE

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

### A pénzügyi eszközök értékelési kosarakba való besorolása; értékvesztett pénzügyi eszközök

Az IFRS9 által megszabott értékvesztési követelmények szerint a pénzügyi eszközök három csoportra („értékelési kosárba”) válnak szét, ez alól kivételt képez a POCI („könyvekbe kerüléskor értékvesztett eszköz”), ami önálló kategória. Az értékvesztési státuszról függően és a megállapított hitelkockázat alapján, minden eszköz a három értékvesztési kategória egyikébe kerül.

Az 1-es értékelési kosárba (**Stage 1**) tartoznak a nem értékvesztett pénzügyi eszközök a könyvekbe kerüléskor, és a nem értékvesztett pénzügyi eszközök jelentős hitelkockázati romlás nélkül a bekerülés óta, függetlenül a hitelminősítésüktől vagy, ha az IFRS 9 szerinti alacsony kockázat miatti mentességet élveznek.

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

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

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

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

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

Az Erste Hungary rendszeresen felülvizsgálja a várható hitelkockázati kiigazításait. Ezek a gyakorlatok magukban foglalják a hitelkockázati kiigazítás számítása során használt paramétereket és módszereket. A kiigazításokra sor kerülhet konkrét felülvizsgálatok (egyedileg értékelt hitelkockázati kiigazítások esetén cash flow értékelés), a paraméterek rutinszerű karbantartása (például rendszeres

kalibrálás) vagy konkrét események (pl. a megtérülési viselkedésről szóló ismeretek javulása, eredmények utótesztelése) alapján.

## A HITELKOCKÁZAT JELENTŐS NÖVEKEDÉSÉNEK MEGHATÁROZÁSA

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

Az Erste Group módszertana lehetővé teszi a Stage 2-ből Stage 1-be történő visszakerülés gyógyulási periódusainak bevezetését az általános hitelkockázati gyakorlatban (forbearance, figyelési listák, nemteljesítés) a már beváltak mellett. Ritkán kerül alkalmazásra, csak bizonyos országokban, meghatározott kritériumok alapján, anélkül, hogy jelentős hatást gyakorolnának a teljes várható hitelvesztésre vagy a Stage 2-re.

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

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

Az Erste Hungary az IFRS 9 bevezetése óta nem kalibrálta jelentősen újra a relatív küszöbértékeket. Az ECL-mérés egyik legjelentősebb becsléseként ezeket stabilan tartják. A PD modellek validálása vagy jelentős megváltoztatása a küszöbértékek újralibrálásához vezetne. Újrabecklések csak az egyes entitásokra és portfóliókra vonatkoztak.

Az abszolút határérték a bekerüléskori és az aktuális évesített élettartami PD különbségére vonatkozik. 60 bázispontban van meghatározva az értéke, és a legjobb minősítésű tételek közötti migráció esetén szolgál biztosítékként (az élettartami PD a lejáratig hátralévő időszakra vonatkozik). Ezekben az esetekben ugyanis a relatív határértéket esetleg megsértik, mivel azonban a PD nagyon alacsony, így nem eredményez SICR-t.

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

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

Az Erste Bank Hungary további portfóliószintű SICR értékelési kritériumokat vezetett be 2022-ben az ukrajnai háború és a kapcsolódó gazdasági hatások miatt. További részletekért lásd a következő fejezet „Kollektív értékelés” című részét. Az ukrajnai háborúra tekintettel az Erste Bank Hungary először a

portfóliót ellenőrizte, hogy azonosítsa a geopolitikai kockázat másodlagos hatásai által érintett ügyfeleket (az Erste Bank Hungary-nek csak nagyon korlátozott kitétsége van az érintett régió felé). A korai figyelmeztető besorolással az érintett esetleges ügyfelek átkerülnek a Stage-2 be, és az várható veszteség számítás az ügylet teljes élettartamára vonatkozik. A Bankban 2023. december 31-én geopolitikai kockázat miatt nem volt a Stage-2 be áthelyezett kitétség.

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

## AZ ESZKÖZÖK CSOPORTOSÍTÁSA ÉS A HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁS SZÁMÍTÁSA

A hitelkockázati kiigazításokat egyedileg vagy csoportosan számítjuk.

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

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

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

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

- A PD annak a valószínűségét jelenti, hogy az adós nem teljesíti a pénzügyi kötelezettségét (a nemteljesítési lentebbi meghatározása szerint) vagy a következő 12 hónapban (1Y PD) az 1-es értékelési kosárba tartozó ügyletek esetében, vagy a hátralévő élettartama alatt (lifetime probability of default, LT PD) a 2-es és a 3-as értékelési kosára tartozó, valamint POCI kitétségek esetében.
- Az EAD az az összeg, amellyel a Erste Hungary várakozása szerint tartozni fog az ügyfél a nemteljesítéskor a következő 12 hónapban (1Y EAD) vagy a hátralévő élettartam (LT EAD) alatt a 2-es vagy 3-as értékelési kosárban, illetve POCI ügyletek esetében.
- Az LGD mutatja meg az Erste Hungary várakozását a nemteljesítő kitétségre jutó veszteséget illetően. Az LGD függ az adós típusától, a követelés típusától és korától, a rendelkezésre álló fedezetektől vagy más hitelbiztosítékoktól és a nemteljesítéskor várható kitétségtől (EAD). Az LGD-t az EAD százalékában fejezzük ki.

### Élettartami paraméterek

Az élettartami PD-t a könyvekbe kerüléstől a kölcsönügylet lejáratáig megfigyelt múltbéli nemteljesítési eseményeken alapulva fejlesztjük. Egyazon portfólióba tartozó azonos minősítési kategóriájú és lejáratú ügyletek esetében megegyezik.

Az élettartami és az éves EAD-ot a várt visszafizetési profil határozza meg, amely termékenként eltérhet. Az LT EAD felhasználja a törlesztési ütemezést vagy a törlesztési típust (annuitásos, lineáris,

bullet). Ki nem folyósított hitelek esetében a hitelkonverziós tényező segítségével becsüljük a várható hitelkitettséget.

Az LGD élettartami görbeként kerül becslésre, a lejáratig hátralévő bármely jövőbeli időpontra, múltbeli megfigyelések alapján.

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

### **Előre tekintő információk felhasználása**

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

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

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

A makroeltolódásos FLI modellek rendszeres újralibráláson esnek át, hogy tükrözzék a legfontosabb makrováltozókat. A legnagyobb statisztikai relevanciával rendelkező változók kerülnek be a modellbe. 2023-ban egy új változó, a működési ország került be a csoportszintű vállalatokra vonatkozó FLI-be.

Az Erste Bank Hungary 2023 negyedik negyedévében felülvizsgálta az FLI-t az alap-, lefelé és felfelé mutató forgatókönyvekre vonatkozó előrejelzések szerint. Az Erste Group úgy döntött, hogy 50%-os súlyt rendel az alap forgatókönyvhöz a megelőző évhez képest stabilabb makrogazdasági előrejelzések alapján. Az átfogó stresszteszt (CST) továbbra is beépül a lefelé mutató scenárióba. A stressz forgatókönyv a 2023-as átfogó stresszteszt feltevései alapján frissült. A modell módosításai igazodnak a makrogazdasági előrejelzések továbbra is fennálló bizonytalanságához és a visszaesés instabil geopolitikai helyzet miatt növekvő valószínűségéhez, valamint ennek az ECL-re gyakorolt hatásához.

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

### **Alap forgatókönyv**

Az Erste Group arra számít, hogy az euróökonómia gazdasága 2024 második negyedétől fokozatosan fellendül. Az euróökonómia alapkilátásai tekintetében a fő tényező 2024-ben az inflációs nyomás mérséklése a hazai és globális szinten. Az európai gáz- és villamosenergia-árak jelentősen csökkentek, és a globális ellátási láncok enyhülése tovább mérsékelte az inflációs nyomást az elmúlt hónapokban. Az előrejelzések szerint a fogyasztók reálbére növekedni fog 2024-ben, ami a lakossági fogyasztás 2024-es növekedésének kedvez. A globális készletleépítés várható vége 2024 folyamán fokozatosan javítja a gyártó vállalatok rendelési helyzetét és rendelésállományát. Ez egy további növekedést támogató tényező 2024 első félévében. Az Erste Hungary előrejelzése szerint ebben a környezetben

2024 első félévében a fogyasztás és a beruházások fokozatos gyorsulása várható. Ebben a környezetben az Erste Group arra számít, hogy az EKB 2024 júniusában vág majd először kamatot.

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

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

Oroszország egyre több „barátságtalan” ország gázellátását szakíthatja meg. Az energiabiztonság prioritássá válik azon uniós döntéshozók számára, akik úgy vélik, hogy kevésbé kell függeniük az orosz áruktól, és fel kell gyorsítani az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállást. Ez a cél energiapolitikai sokkot vált ki, amelynek következtében a CO<sub>2</sub>-kibocsátás ára az első évben az egekbe szökik, kikristályosítva a rendezetlen átmenet kockázatát. Az energiapolitikai sokk súlyosbítja az energia/fogyasztói árak emelkedését, és lehorgonyozza az inflációs várakozásokat; ami arra készíti az EKB-t, hogy agresszíven szigorítsa a monetáris politikát (a teljes hozamgörbét érintve), hogy kordában tartsa az inflációt.

A magasabb harmonizált fogyasztói árindex (HICP) – különösen a villany-/gázszámlák – csökkenti a rendelkezésre álló jövedelmet és visszafogja a fogyasztást. Tekintettel a világyárványtól örökölt magas adósságállományra, a növekvő katonai kiadások és a magasabb energiaárak/menekültáradat mérséklését célzó expanzív fiskális politika arra készíti a befektetőket, hogy megkérdőjelezzék az adósság fenntarthatóságát. A zöld energiából származó energiaellátás nagymértékű ingadozása miatt az elektromos hálózatra nehezedő átmeneti nyomás a villamosenergia-árak átmeneti emelkedését eredményezheti, ami árthat az ipari aktivitásnak és a fogyasztók vásárlóerejének.

Ezenkívül a Vörös-tengeren jelenleg tapasztalható zavarok, amelyek nyomást gyakorolnak az Európa és Ázsia közötti konténerhajó-forgalomra, ismét kiválthatják az ellátási lánc problémáit. Ez a jelenlegi alapforgatókönyvünkben vártnál magasabb inflációhoz vezethet.

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

A makroszintű eltolódásokat alkalmazó FLI modelleket rendszeresen újralibrálják, hogy tükrözzék a legrelevánsabb makrováltozókat. Az újralibrálást az EBH végzi, és a legnagyobb statisztikai relevanciájú változókat tartalmazza.

### **Az alapforgatókönyvet felfelé eltérítő kockázati körülmények**

Ha a globális ipar gyorsabban és nagyobb mértékben kap erőre, mint az alapszenárióban, az mindenképpen azonnali kedvező hatást gyakorolna a német gazdaságra. A Németország és az eurózóna más főbb országai közötti szoros kapcsolat miatt a német ipar gyorsabb és fokozottabb erősödése szintén azonnali kedvező hatással járna az eurózóna iparának egészére. Az európai ipar gyorsabb és fokozottabb erőre kapása a 2024-es és 2025-ös GDP-növekedésnek határozottan adna egy lökést, ahogy az ipari tevékenység visszaerősödése gyorsabb és fokozottabb lenne, mint amivel jelenleg az alapforgatókönyvünkben számolunk. Ebben a forgatókönyvben arra számítunk, hogy a fogyasztói hangulatot is kedvező hatások érik. Így az alapforgatókönyvünkhöz képest a lakossági fogyasztás jobban hozzájárul a növekedéshez 2024-ben és 2025-ben. A szolgáltatászektorra is kedvezően hatna a jobb fogyasztói hangulat. Mindazonáltal az inflációs nyomás további fokozatos enyhítése – különösen a szolgáltatászektorban – mindenképpen szükséges ebben a forgatókönyvben, hogy ne kerüljön veszélybe az EKB várt kamatvágása.

### **Csoportos értékelés**

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

2022 júniusában az Erste Bank Hungary bevezette az ukrán háború miatt Overlayt (UA overlay), a gazdasági visszaeséssel érintett iparágak (ciklikus iparágak) és az egyéves IFRS PD kombinációjaként. A Bank azonosította azon iparágakhoz tartozó portfólióját, amelyeket érzékenyen érinthet a makrogazdasági környezet a költségtételek inflációja és a kamatlábak emelkedése alapján, ami mind a fogyasztói, mind a termelési oldalon a bizalom csökkenéséhez, így a fogyasztás és a beruházások csökkenéséhez vezet.

A ciklikus iparágakon kívül az Erste Bank Hungary 2022 szeptemberétől további overlayt („Energia overlay”) vezetett be az energiapiac jelenlegi torzulásai miatt, amelyek hatással vannak a gáz, illetve az energia elérhetőségére és árára. A gázhiány miatt két fő terület lett azonosítva az ügyfelekre; az energiaigényes termelési folyamatok, vagy a gázra, mint termelési folyamataikban elsődleges inputra való támaszkodás. A sebezhetőséget a gázfüggőség, a (korlátozott) helyettesítési lehetőségek, valamint a helyettesítés pénzügyi, fedezeti és ármechanizmusokra gyakorolt hatásai okozzák. A természeti erőforrások és nyersanyagok, a fém és a vegyipari ágazatok a leginkább érintettek.

A Bank negyedévente kiértékeli a csoportos értékelés (kikerülési) feltételeit. Megállapítottuk, hogy a ciklikus iparágak esetében a kockázat nem szűnt meg, de nem is materializálódott. Ezért 2023 decemberében a 2022-ben alkalmazott szabályok érvényben maradtak.

Az energiaipar esetében arra a következtetésre jutottunk, hogy a kikerülés feltételei részben teljesültek, leginkább az energia rendelkezésre állása tekintetében. Az elektromos áram iránti kereslet két éve folyamatosan csökkent az Európai Unióban, annak ellenére, hogy az árak rekord magasságból estek. Másrészt 2023-ban némi tartós keresletcsökkenés jelei is mutatkoztak, különösen az energiaigényes vegyiparban és az elsődleges fémtermelési szektorokban. Ezek a szegmensek továbbra is érzékenyek lesznek az energiaár-sokkokra. Továbbá az energiaszektorhoz tartozó valamennyi vállalatot potenciálisan érinthetik a jelenlegi energiapiaci torzulások. Mindazonáltal az energiaszektorban működő egyes üzleti modelleknek inkább kedvez a jelenlegi helyzet, és így nem mutatják az energiaszektor széles körű általános portfóliójegyeit. Ezért 2023 decemberében csak a bizonyos iparágak (energiatermelés és -elosztás, valamint fűtés) esetében alkalmaztuk a csoportos értékelés során a 2-es értékelési kosárba helyezést - kivéve néhány egyedileg másként értékelt vállalatot.

A 4.871 milliárd forintos (2022: 5.287 milliárd forint) teljes hitelkockázati kitettségből az overlay vizsgálat alatt álló portfólió a következők:

- 44,8 milliárd kitettséű ciklikus iparág, melyből 23,1 milliárd forint van Stage 2-ben,
- 202,7 milliárd kitettséű energia szektor, melyből 179,5 milliárd forint van Stage 2-ben.

#### **A várható hitelezési veszteségre gyakorolt hatás**

Fentiek szerint a hitelkockázati paraméterek újrabecslése megnövekedett ECL-t eredményezhet, a hitelkockázat könyvekbe kerülés óta történt jelentős romlása, illetve a default pedig kedvezőtlenebb stage besorolást. A hitelveszteség tekintetében a pozitív előjel (+) felszabadítást jelöl, míg a negatív előjel (-) képzést. A bemutatott érzékenységi eredmények belső szimulációkon alapulnak.

Az ukrán overlay következtében 2023 decemberében 23 100 millió forint Stage 2-es kitettség volt a ciklikus iparágban és 179 453 millió forint az energiaszektorban 312 millió forint ciklikus iparági, és 643 millió forint energetikai szektorra vonatkozó overlay miatti többlet becsült hitelkockázati veszteséget maga után vonva.

Ahogy fentebb írtuk, az FLI 2023 negyedik negyedévében a legutóbbi makroszenáriók alapján újrabecslésre került. Az FLI miatt a Stage 2-es kitettség 2023 decemberében 42.054 millió forintra nőtt (62.775 millió forint 2021 decemberében). A Stage 2 kitettség FLI miatti növekedése hatással volt hitelveszteség mértékére is: 2023 decemberében 9.574 millió forint, szemben a 2022 decemberi 15.102 millió forinttal.

## **A HITELKOCKÁZATRA VONATKOZÓ KVANTITATÍV KÖZZÉTÉTEL**

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

Annak érdekében, hogy az alábbi táblázatok egyértelmű képet adhassanak a hitelezési kockázatról, a kölcsönök és előlegek, a pénzügyi lízingkövetelések, a vevő- és egyéb követelések, valamint a

hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, továbbá adott esetben a jegybankoknál fennálló készpénzállományok és egyéb látra szóló betétek is bemutatásra kerülnek. Az eszköz oldali pozíciókon felül mérlegén kívüli tételek is szerepelnek.

Az alábbi kvantitatív közzétételekben nem szereplő pozíciók: a készpénz, tőkeinstrumentumok és tőkebefektetések, származtatott ügyletek, ingatlanok és berendezések, befektetési célú ingatlanok, immateriális javak, részesedés közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban, folyó adókövetelések, le nem vonandó halasztott adókövetelések, értékesítésre tartott eszközök és egyéb eszközök, amelyek összesen a mérlegfőösszeg 4,3%-át teszik ki.

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

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
	ebből stage 1	ebből stage 2	-	ebből stage 2	ebből stage 3	-	ebből stage 1	ebből stage 2	-	ebből stage 2	ebből stage 3	-			
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	583 168	583 168	-	-	-	-	-19	-19	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>2 553 685</b>	<b>1 843 012</b>	<b>319 195</b>	<b>61 330</b>	<b>-</b>	<b>51 967</b>	<b>-26 778</b>	<b>-8 377</b>	<b>-18 391</b>	<b>-41 153</b>	<b>-</b>	<b>-36 087</b>	<b>-</b>	<b>1 707 393</b>	<b>11 737</b>
Központi bankok	55 197	55 197	-	-	-	-	-2	-2	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	124 818	124 613	146	6	-	-	-61	-59	-2	-	-	-	-	95 517	-
Hitelintézetek	236 441	236 441	-	-	-	-	-294	-294	-	-	-	-	-	211 540	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	120 431	119 527	904	24	-	23	-838	-829	-9	-19	-	-19	-	70 573	5
Nem pénzügyi vállalatok	853 660	627 935	225 645	24 331	-	21 400	-7 190	-2 658	-4 532	-14 395	-	-13 442	-	464 223	6 661
<i>ebből: kkv-k</i>	<i>445 333</i>	<i>330 889</i>	<i>114 374</i>	<i>16 375</i>	<i>-</i>	<i>14 703</i>	<i>-4 584</i>	<i>-1 453</i>	<i>-3 131</i>	<i>-8 890</i>	<i>-</i>	<i>-8 224</i>	<i>-</i>	<i>306 549</i>	<i>5 246</i>
Háztartások	1 163 138	679 299	92 500	36 969	-	30 544	-18 393	-4 535	-13 848	-26 739	-	-22 626	-	865 541	5 072
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>1 403 097</b>	<b>1 391 381</b>	<b>10 902</b>	<b>2 285</b>	<b>-</b>	<b>2 285</b>	<b>-1 283</b>	<b>-846</b>	<b>-438</b>	<b>-1 279</b>	<b>-</b>	<b>-1 279</b>	<b>-</b>	<b>378 910</b>	<b>-</b>
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	936 234	936 234	-	-	-	-	-239	-239	-	-	-	-	-	6 431	-
Hitelintézetek	392 878	392 878	-	-	-	-	-511	-511	-	-	-	-	-	372 478	-



adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3		ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3				
Egyéb pénzügyi vállalatok	6 517	5 702	-	-	-	-	-6	-6	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok	67 468	56 566	10 902	2 285	-	2 285	-527	-89	-438	-1 279	-	-1 279	-	-	-
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>730 008</b>	<b>354 352</b>	<b>92 897</b>	<b>8 647</b>	<b>-</b>	<b>5 626</b>	<b>-3 326</b>	<b>-1 626</b>	<b>-1 695</b>	<b>-3 268</b>	<b>-</b>	<b>-3 063</b>		<b>183 037</b>	<b>1 028</b>
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Államháztartások	1 186	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		200	-
Hitelintézetek	38 446	37 529	918	-	-	-	-303	-273	-30	-	-	-		29 950	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	99 869	67 774	5 051	-	-	-	-96	-68	-28	-	-	-		1 335	-
Nem pénzügyi vállalatok	480 509	143 441	83 094	8 088	-	5 149	-1 773	-852	-921	-3 027	-	-2 854		148 516	1 027
Háztartások	109 998	105 209	3 834	559	-	477	-1 154	-433	-717	-241	-	-209		3 036	1
<b>Összesen</b>	<b>5 269 958</b>	<b>4 171 913</b>	<b>422 994</b>	<b>72 262</b>	<b>-</b>	<b>59 878</b>	<b>-31 405</b>	<b>-10 868</b>	<b>-20 524</b>	<b>-45 700</b>	<b>-</b>	<b>-40 429</b>		<b>2 269 339</b>	<b>12 765</b>

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

adatok millió Forintban	Nettó kitétséérték					Nincs megadott futamidő	Összesen
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év			
Hitelek és előlegek	133 405	401 732	778 520	1 232 680		-4	2 546 333
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	240 689	642 152	566 568		-	1 449 408
<b>Összesen</b>	<b>133 405</b>	<b>642 421</b>	<b>1420 672</b>	<b>1 799 248</b>		<b>-4</b>	<b>3 995 742</b>

23. táblázat: EU CR1-A tábla: Kitétségek futamideje

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű értékvesztés halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek			
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	63 839	4 537	4 537	63 839	-4 302	-
Bányászat és kőfejtés	306	-	-	306	-7	-
Feldolgozóipar	189 861	3 843	3 843	189 860	-3 005	-
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	15 540	3	3	15 540	-772	-
Vízellátás	2 212	2	2	2 212	-32	-
Építőipar	27 850	2 898	2 898	27 850	-1 828	-
Nagy- és kiskereskedelem	150 229	3 375	3 375	150 229	-3 006	-
Szállítás és raktározás	24 047	68	68	24 047	-419	-
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	17 879	4 813	4 813	17 879	-2 879	-
Információ és kommunikáció	5 814	300	300	5 814	-234	-
Pénzügyi és biztosítási tevékenység	105 144	296	296	105 144	-621	-
Ingatlanügyletek	207 333	2 127	2 127	207 333	-2 264	-
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	38 467	452	452	38 467	-811	-
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	23 732	1 280	1 280	23 732	-1 297	-
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	17	9	9	17	-7	-
Oktatás	411	5	5	411	-6	-
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	2 098	68	68	2 092	-26	-
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	1 018	238	238	1 018	-42	-
Egyéb szolgáltatások	1 475	15	15	1 465	-27	-
<b>Összesen</b>	<b>877 273</b>	<b>24 331</b>	<b>24 331</b>	<b>877 256</b>	<b>-21 585</b>	<b>-</b>

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

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték			Halmozott értékesztés	Mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett cétartalékok	A hitelkockázat- változásból származó negatív valósérték- változás halmozott összege nemteljesítő kittettségek esetében
	Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékesztés- elszámolási kötelezettség alá tartozó			
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
<b>Mérlegen belüli kittettségek</b>	<b>4 649 357</b>	<b>4 649 357</b>	<b>4 649 357</b>	<b>4 649 357</b>		<b>4 649 357</b>
Magyarország	4 627 510	63 376	63 376	4 193 029	-68 635	-1 627
Ausztria	12 483	24	24	12 445	-23	-
Románia	654	12	12	653	-12	-
Szlovákia	47	7	7	47	-9	-
Szerbia	2	1	1	2	-1	-
Más országok	8 661	4 585 937	4 585 937	443 181	4 718 037	4 650 984
<b>Mérlegen kívüli kittettségek</b>	<b>451 856</b>	<b>6 020</b>	<b>6 020</b>			<b>-6 593</b>
Magyarország	438 183	6 017	6 017			-6 555
Ausztria	4 842	0	0			-1
Románia	8	0	0			0
Szlovákia	3	0	0			-1
Szerbia	3	0	0			0
Más országok	8 817	3	3			-36
<b>Összesen</b>	<b>5 101 213</b>	<b>69 635</b>	<b>69 635</b>	<b>4 214 006</b>	<b>-68 884</b>	<b>-6 593</b>

25. táblázat: EU CQ4 tábla: Nemteljesítő kittettségek minősége földrajzi bontásban

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

Bruttó könyv szerinti érték / névérték

adatok millió Forintban	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek								
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	583 168	583 168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hitelek és előlegek</b>	2 552 933	2 545 162	7771	61 330	37 772	3 509	6 345	6 969	3 199	823	2 713	61 330
Központi bankok	55 197	55 197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	124 818	124 818	-	6	-	-	-	-	6	-	-	6
Hitelintézetek	236 410	236 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	120 429	120 421	8	24	-	-	22	-	-	-	2	24
Nem pénzügyi vállalatok	852 942	850 861	2081	24 331	21 506	331	1 022	669	661	37	104	24 331
<i>ebből: kkv-k</i>	445 333	443 270	2063	16 375	13 595	330	1 017	662	643	37	91	16 375
Háztartások	1163 138	1157 455	5682	36 969	16 266	3 178	5 301	6 299	2 532	786	2 607	36 969
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	1 449 720	1 449 720	-	2 285	2 285	-	-	-	-	-	-	2 285
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	948 130	948 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek	427 540	427 540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	6 583	6 583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok	67 468	67 468	-	2 285	2 285	-	-	-	-	-	-	2 285
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	728 146			8 647								8 647
Központi bankok	-			-								-
Államháztartások	1 186			-								-
Hitelintézetek	36 671			-								-
Egyéb pénzügyi vállalatok	99 869			-								-
Nem pénzügyi vállalatok	480 423			8 088								8 088
Háztartások	109 998			559								559
<b>Összesen</b>	4 730 800	3 994 883	7 771	72 262	40 057	3 509	6 345	6 969	3 199	823	2 713	72 262

26. táblázat: EU CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban

## Átstrukturált kitettségek hitelminősége

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

adatok millió Forintban	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Átstrukturált nemteljesítő				Átstrukturált teljesítő kitettségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek esetében	Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Átstrukturált teljesítő	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett					
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	43 920	31 396	31 396	30 579	-3 359	-22 192	28 538	7 025
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	22	22	22	-	-17	5	5
Nem pénzügyi vállalatok	28 357	13 551	13 551	13 551	-607	-8 744	17 173	4 170
Háztartások	15 563	17 824	17 824	17 007	-2 751	-13 431	11 360	2 851
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 947	127	127	127	-33	-58	-	-
<b>Összesen</b>	<b>45 867</b>	<b>31 524</b>	<b>31 524</b>	<b>30 707</b>	<b>-3 392</b>	<b>-22 250</b>	<b>28 538</b>	<b>7 025</b>

27. táblázat: EU CQ1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége

## Eszköz visszavétel

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

adatok millió Forintban	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	-	-
„Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő	995	-90
Lakóingatlan	20	-
Kereskedelmi ingatlan	975	-90
Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb.)	-	-
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-	-
Egyéb biztosítékok	-	-
<b>Összesen</b>	<b>995</b>	<b>-90</b>

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

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

### Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték
<b>Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya</b>	<b>68 744</b>
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	26 542
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-33 956
Leírások miatti kiáramlás	-7 608
Egyéb okok miatti kiáramlás	-26 347
<b>Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya</b>	<b>61 330</b>

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

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

A nemteljesítő hitelek és előlegek csökkenése volt megfigyelhető alacsonyabb beáramlás mellett 2022-hez képest, A 2023-as év folyamán jelentős gyógyulások történtek, ami főleg a korábban a hitel moratóriumban a leromlott jövedelmi helyzet miatt nemteljesítőbe kerülő ügyfelek gyógyulásához köthető, akik esetében a moratórium lezárását követő egy évben nem történt romlás a pénzügyi helyzetükben.

# Hitelkockázat-mérséklési technikák

## A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása és elismerése

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk

A fedezetkezelés a Vállalati Kockázatkezelés területéhez tartozó Vállalati Intenzív Kezelés, Fedezetkezelés és Infrastruktúra szervezeti egységen belül került kialakításra a Bankban. Bevezetésre került a Csoportszintű Fedezetkezelési Szabályzat, amely többek között a hitelfedezetekre vonatkozó csoportszintű egységes értékelési standardokat határoz meg. A szabályzat gondoskodik arról, hogy a CRR követelményei teljesüljenek, valamint a hitelezési kockázatról szóló döntéshozatali folyamat szabványosítása is megtörténjék a fedezetként kimutatott eszközökre vonatkozóan.

A Csoporton belüli összes figyelembe vehető fedezet egy mindenre kiterjedő listán szerepel a 'Csoportszintű fedezeti katalógusban'. A helyileg elfogadható fedezetet az Erste Bank Hungary Zrt. határozza meg (az EBH Fedezeti Katalógusban) a vonatkozó magyar törvényi előírásokkal összhangban. A fedezet értékelése és újraértékelése a Csoportszintű katalógusban foglalt alapelvek és az osztályonként csoportosított és a helyi szabályozói követelményekre épülő belső munkavégzési utasítások szerint történik.

## Fedezetértékelés és nettósítás

### FEDEZETÉRTÉKELÉS ÉS -KEZELÉS

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

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

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

A fedezeti érték megállapításához a mindenkor hatályos fedezetkezelési és fedezetértékelési tárgyú szabályzatokban meghatározottak szerint kell eljárni, az abban meghatározott elvek és számítási módszerek alapján.

A Fedezetkezelés állapítja meg az EBH Fedezeti Katalógusában szereplő, alkalmazott fedezeti szorzókat a fedezetek múltbeli megtérülési adatai alapján (peres és peren kívüli megtérülést is figyelembe véve).

A fedezeti szorzókat a Fedezetkezelés legalább évente monitorozza, és a Group Credit Risk Models által meghatározott aktuális fedezet-megtérülési rátáknak megfelelően módosítja azokat. E folyamat során az előző évek eredményeit is figyelembe kell venni, mivel egy adott év kimagaslóan jó eredményeit, illetve rendkívül rossz eredményeit is ki kell egyenlíteni („through the cycle”).

A következő lépések szükségesek a fedezet értékének kiszámításához egy hitelezési döntéssel kapcsolatos folyamat során (biztosítani kell, hogy az eredmények egy devizában kerüljenek feltüntetésre; ha a különböző értékek – mint például a kiindulási érték, nominális érték vagy megelőző követelések – különböző pénznemekben vannak, akkor a számítások elvégzésekor minden alkalommal át kell váltani ezeket; a COLMAN-ban MNB középárfolyamon történik az átváltás):

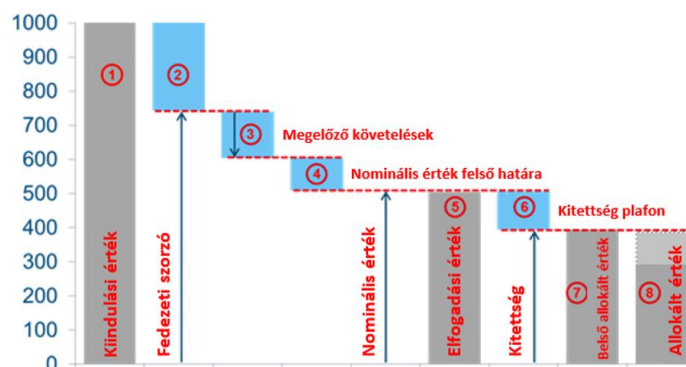
## Fedezeti érték számítására példa

Piaci érték = Kiindulási érték = 1000

Megelőző követelések = 130

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

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



- 1) Egy fedezeti eszköz kiindulási értékét (base value = belső piaci érték) úgy kell meghatározni, hogy figyelembe vegyük a fedezet jövőbeni értékesíthetőségét és a fedezeti eszköz tartós jellemzőit. A megtérüléshez szükséges megfelelő időtartamot szintén figyelembe kell venni. Ezért a hitelezési döntési folyamat során a kiindulási érték meghatározása sokkal szigorúbb feltételek szerint történik, mint az általános gazdasági életben történő értékelés esetében. Az egyes fedezeti kategóriák kiindulási értékének megállapítására vonatkozó pontos meghatározását az EBH Fedezeti Katalógus, illetve az egyéb vonatkozó belső eljárásrendek tartalmazzák.
  - 2) Fedezeti szorzó (Valuation rate) alkalmazása: a kiindulási érték azon hányada, amilyen mértékben a fedezet figyelembevételre kerül.
  - 3) A kiindulási érték megelőző követelésekkel (Prior claims) való csökkentése: azok a követelések, amelyek a kérdéses fedezet esetében megelőző ranghelyen vannak, ugyanazon fedezeti tárgy esetében. A megelőző követeléseket ezek jogosultjának (harmadik fél vagy saját bank) jogaitól függetlenül kell figyelembe venni. A megelőző követelések összegét le kell vonni a fedezeti szorzóval korrigált kiindulási értékből.
  - 4) Nominális érték felső határa (Nominal value ceiling): felülről behatárolja a fedezet elfogadási értékét a szerződés jogcímének felső határától függően (pl.: jelzálogjog összege). Ha nominális érték nem került meghatározásra, a teljes kitettséget figyelembe kell venni.
  - 5) Elfogadási érték (Acceptable value): megadja a fedezet belső kockázati szempontok alapján meghatározott, legvalószínűbb megtérülési értékét, annak felhasználása esetén. Számítása a kiindulási érték fedezeti szorzóval történő szorzásával és a szorzat megelőző terhekkal való csökkentésével történik. A nominális érték felülről korlátozza az elfogadási értéket.
- Szindikált hitelek esetében a fedezetek elfogadható értékének tükröznie kell a résztvevő bank esetében a szindikáltságának a mértékét.
- 6) Kitettség plafon (Exposure ceiling): A fedezet allokált értékének számításánál figyelembe kell venni, hogy az elfogadási érték a „kitettség” által korlátozott. Ahol a „kitettség” minden kapcsolódó biztosított hitelből eredő összes kintlévőségnek a maximum összegét jelenti.
  - 7) Belső allokált érték (Internal allocation value): az allokált érték összege megegyezik az elfogadási érték kitettséggel korlátozott összegével; minden fedezet esetében megadja azt a maximum értéket, amelyet az adott fedezet esetében a kapcsolódó kitettséghez meg lehet határozni.



- 8) Allokált érték (Allocated value): az allokált érték (Allocation value) azon része, amely speciális hitelkiteszttséghez kapcsolódik és jelenleg a fedezett/fedezetlen kiteszttség számítására szolgál (az allokált értéket másnéven “belső fedezeti értéknek” is hívják).

Opcionális kiindulási érték korrekció (Optional base value correction): Kivételes esetekben a kiindulási értéket lefelé kell korrigálnia a kockázatkezelésnek és/vagy a fedezetkezelésnek. Mint minden korrekciót, ezt is indokolni és dokumentálni kell az IT rendszerekben. A helyi fedezetkezelési területnek kell meghatározni az érintett esetek részletes listáját, ahol a korrekciók elvégezhetőek. Ezekben az esetekben a korrigált kiindulási értéket kell megadni minden célra. A korrekciónak ez a fajtája opcionális. Az értékek semmilyen más egyedi korrekciója nem megengedett.

Fedezeti értéket csak akkor lehet a hitelezési folyamatban figyelembe venni:

- Ha betartották az értékelés szabályait (különösképpen a kiindulási érték meghatározását és a megelőző terhek figyelembevételét).
- Ha a fedezet bevonásával kapcsolatos minden jogszabályi feltétel teljesítésre került.
- Ha a hitelfelvevőnek már semmilyen további lépést sem kell tennie, hogy biztosítsa a Bank teljes kontrollját a fedezet felett.
- Ha minden hitelfelvevővel vagy a biztosítékot nyújtóval kötött hitel és biztosítéki szerződés jogilag érvényes és érvényesíthető a szerződések aláírásakor érvényes vonatkozó jogszabályok szerint.
- Ha a fedezet akkor is jogilag érvényes és érvényesíthető a vonatkozó jogszabályok szerint, ha a hitelfelvevő, vagy a fedezet tulajdonosa fizetéseképtelenné válik.

Új hitelek nyújtásakor a fenti követelményeknek a folyósítást megelőzően teljesülniük kell; kivételes esetekben lehetőség van az ingatlan jelzálogjog ingatlan-nyilvántartásba történő vagy egyéb zálogjog bejegyzésére a folyósítást követően, a folyósítástól számított ésszerű időn belül is sor kerülhet – a Fedezetkezelés feladata meghatározni azokat a kivételes eseteket, amelyek helyileg elfogadhatóak, csakúgy mint a maximális időtartamokat. Amennyiben a folyósítást követően a biztosítékkal kapcsolatban további értékbecslés készül, akkor annak eredményét rögzíteni szükséges az IT rendszerekben.

## **Ingatlanok**

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

A biztosítékként történő felhasználáshoz a piaci érték meghatározásánál minden ingatlan értékét a jelen dokumentumban felvázolt alapelvek szerint kell kiszámítani. Ezek az alapelvek és értékbecslési módszerek nemzetközileg elfogadott ingatlan-értékbecslési standardokat követnek. Az itt felvázolt alapelvek alkalmazásával meghatározott piaci értéket kell azon értéknek tekinteni, amely minden esetben belső felhasználásra elfogadottnak minősül.

Az értékbecslés szerinti piaci érték (kiindulási érték) a hosszú távú értékre vonatkozó átlátható elvárások kifejezésére szolgál. Az alábbi lépéseket kell megtenni annak érdekében, hogy figyelmen kívül hagyassuk a rövid távú piaci volatilitást vagy átmeneti piaci trendeket:

- Az ingatlan jövőbeli piacképességének és értékesíthetőségének meghatározása – figyelembe véve, hogy rövid időn belül szükségessé válhat az ingatlan jövőbeli értékesítése –, ahol az értékbecslőnek olyan

helyzeteket kell meghatározni, amelyben az aktuális értékek a piac hatékonyságának hiánya miatt rövid távú keresletet tükröznek.

- A normál és helyi piaci feltételek figyelembevétele: az értékbecslőnek meg kell határozni a szélesebb körű gazdasági és társadalmi tényezők potenciális hatását. Az értékbecslő feladata olyan megfelelő irányadó információk figyelembevétele, mint a helyi trendek és a fenntartható értékek. Az értékbecslésnek a piaci adatokon kell alapulnia.
- Az ingatlan hosszú távú fenntartható szempontjainak figyelembevétele, mint például elhelyezkedésének, kivitelezésének és térbeosztásának minősége, valamint a kivitelezés hiányosságai, hibái. Különösképpen a tőkésítési ráta prudens meghatározása bír kiemelkedő fontossággal, figyelembe véve a hosszú távú piaci adatokat és trendeket, és kiszűrve a megtérüléssel kapcsolatos minden rövid távú várakozást.
- Aktuális használat: az értékbecslésnek elsősorban az ingatlan aktuális hasznosításán kell alapulnia. Az alternatív hasznosításon alapuló értékbecslés csak akkor megengedhető, ha léteznek ezt különösen alátámasztó körülmények. Alapvetően spekulatív vagy átmeneti használat nem megengedett.
- Spekulatív elemek kiszűrése: az olyan aktuális piaci jelenségeket, amelyek nem fenntarthatóak, egyértelműen be kell azonosítani.
- Az ingatlanok az értékbecslésben figyelembe vett befolyó jövedelme legfeljebb a fenntartható nettó bérleti díjbevétele lehet, amelyet az adott típusú ingatlanok termelnek az adott időszakban, az adott helyi piacon, kiszűrve minden szokatlan vagy rendkívüli pénzmozgást. A fenntartható hozamot a múltbeli és aktuális hosszú távú piaci trendek megítélése alapján kell meghatározni, figyelmen kívül hagyva a potenciális jövőbeli növekedés minden bizonytalan elemét.
- Egyértelmű és átlátható dokumentáció: az értékbecslési módszereket át kell ültetni és egyértelműen kifejezni az értékbecslési alapelvekben vagy az adott értékbecslői jelentésben. Minden, az értékbecslésre vonatkozó paramétert és feltevést részletesen dokumentálni kell.

Általánosságban, az ingatlanok értékelésére vonatkozó módszereket három csoportba lehet osztani:

- Piaci módszerek, amely alkalmazása során az ingatlanok értékét az összehasonlítható ingatlanok historikus tranzakciós áraival határozzák meg (Összehasonlító módszer).
- A Jövedelem alapú módszereket jellemzően jövedelemtermelő ingatlanok esetében alkalmazzuk. A Megtérülés alapú módszer és a Diszkontált Cash Flow Módszer (DCF) elfogadhatónak tekinthető.
- Költség alapú módszerek, amelyek figyelembe veszik az ingatlanok kivitelezésének, felújításának és átalakításának szükséges költségeit. Ilyen módszerek az Amortizált helyettesítési költség alapú módszer és a Maradványérték módszer.

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

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

\* A felsorolt és preferált értékbecslési módszerek alkalmazása kötelező – az értékbecslőnek ezekből kell kiválasztania a legmegfelelőbb módszert, amennyiben több módszer alkalmazható, és indokolnia kell a módszerválasztást.

Amennyiben egy ingatlan többféleképpen is használható, akkor az adott fedezet típusba történő allokálásnak az EBH Fedezeti Katalógusában található fogalmakat kell követni. Ilyen esetekben a földhivatali nyilvántartást és tulajdoni lapot, illetve a működési és használatbavételi engedélyeket, mint igazoló dokumentumokat kell kezelni, használni.

\*\* Nincs megkülönböztetve ez a kategória a magyar gyakorlatban

\*\*\* EBH-nál nem elfogadható kategória

\*\*\*\* Lásd a Jövedelemtermelő kereskedelmi ingatlanok kategóriát

### 30. táblázat: Értékbecslési módszerek

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

Azokban az esetekben, ahol az aktuális érték (ami a döntéskor vagy felülvizsgálatkor kerül meghatározásra) ingatlanfejlesztésekhez kapcsolódik, a mindenkor fejlesztési költségek aktuális összegét a szabályzatoknak megfelelően nyilvántartani, ellenőrizni és kezelni kell, mivel ebből számíttódik a fedezeti érték.

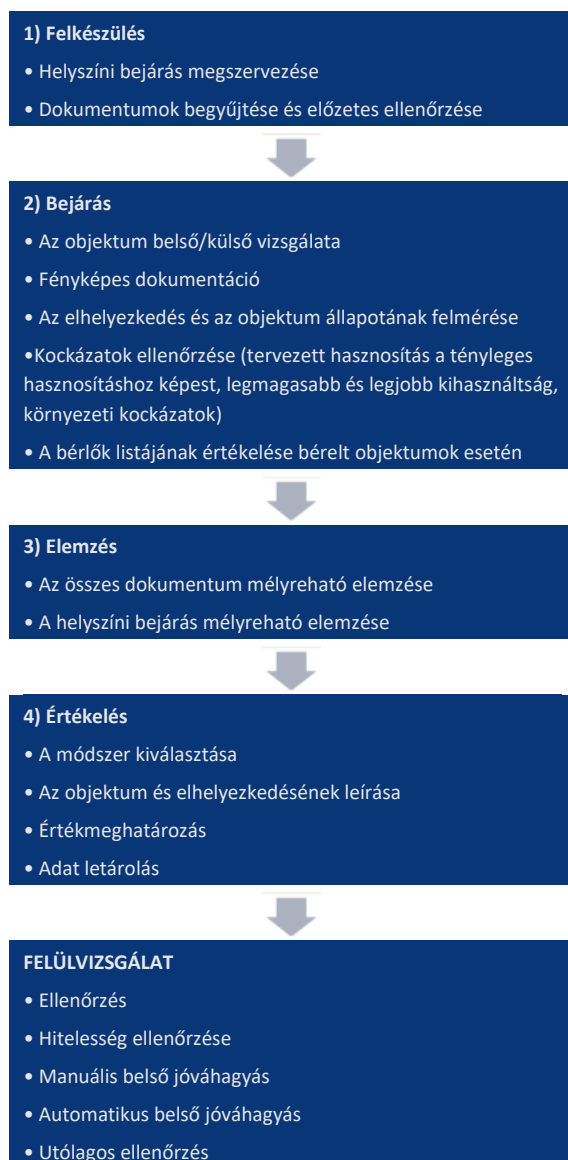
A fedezetértékelést végző személy nem vehet részt a kapcsolódó kockázatvállalási döntéshozatalban.

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

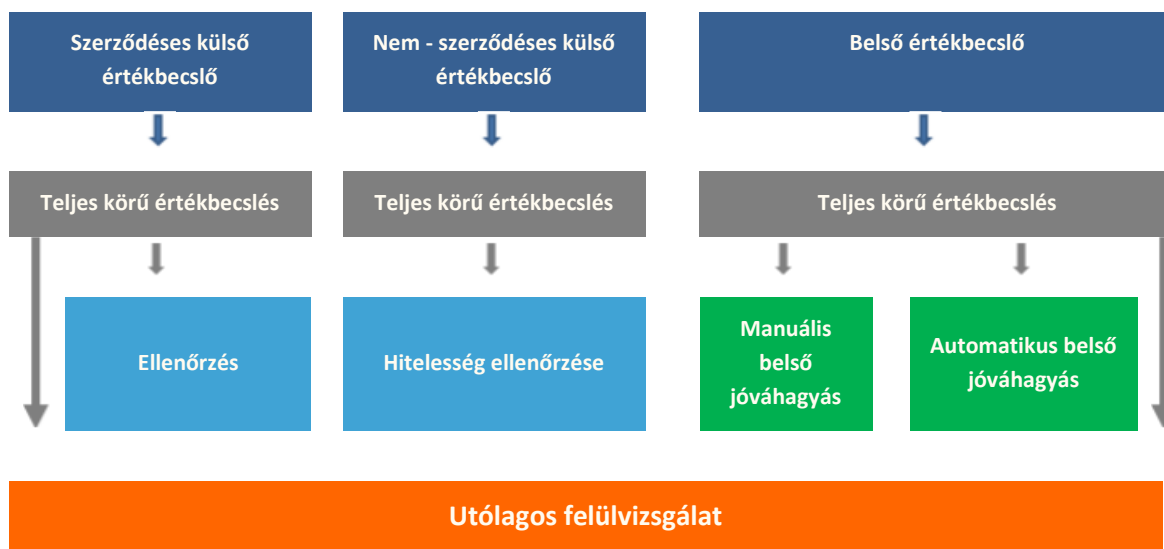
Kizárólag olyan értékbecslések minősülnek érvényesnek és az annak során becsült értékek elfogadottnak, amelyek megfelelnek a meghatározott előírásoknak. A teljes körű értékbecslés során minden, az adott ingatlan piaci értékének átfogó becsléséhez szükséges tényezőt figyelembe vesznek, beleértve a helyszíni bejárást, minden vonatkozó és az ingatlannal kapcsolatos információt, piaci adatot, illetve egy konzisztens értékelést. Bizonyos minimum követelmények teljesítése szükséges ahhoz, hogy az értékbecslés elfogadásra kerüljön, valamint az ingatlanok értékbecslését végző helyi szervezeti egységek felelősek a jelen folyamat betartásáért.

Az ingatlan-értékbecsléseket olyan belső vagy külső értékbecslő szakembernek kell elvégeznie, aki megfelelő ismeretekkel, tapasztalattal, képességekkel és képzettséggel rendelkezik.

Az értékbecslési folyamat négy fő lépésből áll, továbbá, minden egyes értékbecslést egy felülvizsgálat követ. A lépéseket az alábbi ábra mutatja:



Az értékbecslést végző értékbecslő típusától függően különböző értékelések végezhetőek:



### Pénzügyi fedezetek

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

### Garanciák

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

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

### Követelések

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

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

### Treasury fedezetek

További részletekért lásd a "Partnerkockázat" című fejezetet.

## NETTÓSÍTÁSI SZABÁLYZATOK ÉS ELJÁRÁSOK

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk (a)

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

## A garanciát vállalók és a hitelderivátiva partnerek főbb típusai

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk (d)

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

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

## Hitelkockázat-mérséklésen belüli kockázati koncentrációk

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk e) pont

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

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

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

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

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

## A hitelkockázat mérséklésének kvantitatív közzététele

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk f) pont

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

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

Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
	Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett		
		Ebből hitelderivatívákkal fedezett		
<b>adatok millió Forintban</b>				
Hitelek és előlegek	1 479 053	1 719 130	988 612	730 519
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 026 472	378 910	-	378 910
<b>Összesen</b>	<b>2 505 525</b>	<b>2 098 040</b>	<b>988 612</b>	<b>1 109 429</b>
Ebből nemteljesítő kitettségek	51 878	11 737	9 478	2 259
<i>Ebből nemteljesítő (defaulted)</i>	<i>51 878</i>	<i>11 737</i>		

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

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

# A sztenderd módszer alkalmazása a hitelkockázatra

## A külső minősítések alkalmazási köre és használata

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

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

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

### STANDARD & POOR'S HITELMINŐSÍTÉS

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

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

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

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

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

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

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



## Kvantitatív közzététel hitelkockázatra vonatkozóan– Sztenderd módszer

Közzétételi követelmények: CRR 444. cikk e) pont

adatok millió Forintban	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 473 184	-	2 393 155	6 575	-	0,00%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	7 993	939	5 110	40	262	5,09%
Közszektorbeli intézmények	2	-	2	-	2	100,00%
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	2 472	166	-	0,00%
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-
Intézmények	18 428	-	18 428	-	5 716	31,02%
Vállalkozások	22 261	61 697	14 610	29 919	39 693	89,14%
Lakosság	349 676	17 558	30 879	2 846	21 041	62,39%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	7 541	294	7 541	44	2 712	35,76%
Nemteljesítő kitettségek	2 321	14	1 084	2	1 290	118,77%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-	-	-	-	-	-
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési formák	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitettségek	2 950	-	2 950	-	2 950	100,00%
Egyéb tételek	27 594	-	27 594	-	24 827	89,97%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>1 911 952</b>	<b>80 501</b>	<b>2 503 827</b>	<b>39 592</b>	<b>98 494</b>	<b>3,87%</b>

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

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

adatok millió Forintban	Kockázati súly																Összesen	ebből nem minősített
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 399 893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 399 893	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	3 842	-	-	-	1 308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 150	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2	
Multilaterális fejlesztési bankok	2 638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 638	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Intézmények	5 064	-	-	-	6 591	-	8 398	-	-	706	-	-	-	-	-	-	20 760	
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	4	-	-	57 710	-	-	-	-	-	-	57 715	
Lakossággal szembeni kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 740	-	-	-	-	-	-	37 740	
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	-	-	-	-	-	5 882	1 703	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 585	
Nemteljesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	678	420	-	-	-	-	-	1 098	
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési formák befektetési jegyei vagy részvényei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvényjellegű kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 950	-	-	-	-	-	-	2 950	
Egyéb tételek	2 767	-	-	-	-	-	-	-	-	24 827	-	-	-	-	-	-	27 594	
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>2 414 205</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 899</b>	<b>5 882</b>	<b>10 105</b>	<b>-</b>	<b>37 740</b>	<b>86 875</b>	<b>420</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 563 127</b>	

34. táblázat: EU CR5 tábla – Sztenderd módszer

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

# Az IRB-módszer alkalmazása a hitelkockázatra

## A szabályozó által jóváhagyott megközelítések és átmeneti szabályok

Közzétételi követelmények: CRR 452. cikk a) pont

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

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

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

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

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

## IRB HIVATALOS ÉRTEŚÍTÉSEI ÉS KIBOCSÁTÁSI TERVE

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

IRB jóváhagyás 2008. április 1-től kezdődően

- Erste Bank Hungary Zrt.

## IRB ALKALMAZÁS TERVEZETT – IDEIGLENES RÉSZLEGES HASZNÁLAT (TPU)

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

- mikrovállalkozások - egyéni vállalkozó és mikrovállalkozás

## ÁLLANDÓ RÉSZLEGES HASZNÁLAT

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

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

	Az IRB-módszerhez tartozó kitételekre vonatkozó, a CRR 166. cikkében meghatározottak szerinti kitételegértékek	A sztenderd módszerhez és az IRB-módszerhez tartozó kitételegek teljes kitételegértéke	Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt teljes kitételegérték százalékos aránya (%)	Az IRB-módszerhez tartozó teljes kitételegérték százalékos aránya (%)	A fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó teljes kitételegérték százalékos aránya (%)
<b>adatok millió Forintban</b>					
<b>Központi kormányzatok vagy központi bankok</b>	<b>2 542 074</b>	<b>1 481 893</b>	<b>95,98%</b>	<b>0,00%</b>	<b>4,02%</b>
ebből: regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		4 264	100,00%	0,00%	0,00%
ebből: közszektorbeli intézmények		2	100,00%	0,00%	0,00%
<b>Intézmények</b>	<b>240 279</b>	<b>780 509</b>	<b>0,65%</b>	<b>0,00%</b>	<b>99,35%</b>
<b>Vállalkozások</b>	<b>1 110 850</b>	<b>1 369 600</b>	<b>11,33%</b>	<b>0,37%</b>	<b>88,30%</b>
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés, kivéve a slotting módszert		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés a slotting módszer alapján		311 607	0,00%	0,00%	100,00%
<b>Lakosság</b>	<b>972 020</b>	<b>1 204 250</b>	<b>27,49%</b>	<b>2,22%</b>	<b>70,29%</b>
ebből: Lakosság – ingatlanl fedezett, kkv		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Lakosság – ingatlanl fedezett, nem kkv		559 373	0,00%	0,00%	100,00%
ebből: Lakosság – rullírozó állományba beszámítható		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Lakosság – egyéb kkv		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Lakosság – egyéb nem kkv		287 128	0,00%	0,00%	100,00%
<b>Részvényjellegű kitételek</b>	<b>2 950</b>	<b>2 950</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Egyéb, nem hitelkotelezettséget megtestesítő eszközök</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Összesen</b>	<b>4 868 174</b>	<b>4 839 202</b>	<b>39,60%</b>	<b>0,66%</b>	<b>59,74%</b>

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

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

## Minősítési rendszerek

Közzétételi követelmények: CRR 452. cikk f) pont

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

### MINŐSÍTÉSI MODELLEK

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

## Empirikus-statisztikai modellek

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

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

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

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

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

## Szakértői alapú modellek

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

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

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

## MINŐSÍTÉSI MÓDSZEREK

Közzétételi követelmények: CRR 452. cikk (f)

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

36. táblázat: A különböző kitettségi osztályok minősítési módszere 2023. december 31-i időpontban

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

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

## **Magánszemélyek minősítése**

### **Osztályozás**

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

### **Kialakítás**

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

### **Minősítési tényezők**

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

### **A minősítési eljárás kimenetei**

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

## **KKV minősítés**

### **Osztályozás**

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

### **Kialakítás**

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

### **Minősítési tényezők**

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

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

#### A minősítési eljárás kimenetei

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

#### Vállalatok minősítése

##### Osztályozás

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

##### Kialakítás

Az EBH statisztikai minősítési modellt alkalmaz.

##### Minősítési tényezők

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

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

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

#### A minősítési eljárás kimenetei

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

## Speciális hitelezés minősítése

### Osztályozás

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

### Kialakítás

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

### Minősítési tényezők

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

### A minősítési eljárás kimenetei

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

## Bank minősítés

### Osztályozás

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

### Kialakítás

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

### Minősítési tényezők

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

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

### A minősítési eljárás kimenetei

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



## Szuverén minősítés

### Osztályozás

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

### Kialakítás

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

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

### Minősítési tényezők

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

### A minősítési eljárás kimenetei

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

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

### Külső minősítések (ECAIs)

A külső minősítések csak az értékpapírosításoknál kerülnek alkalmazásra.

## MINŐSÍTÉSI ELJÁRÁS

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

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

### Minősítés a kiválasztott módszerrel

#### Decentralizált módszerek

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

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

### **Központosított módszerek**

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

### **Minősítés kockázatkezelés általi megerősítése**

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

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

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

### **A MINŐSÍTÉSI RENDSZEREK ELLENŐRZÉSI MECHANIZMUSAI**

#### **Független validáció**

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

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

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

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

#### **Rendszeres monitoring**

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

#### **Becslések áttekintése**

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

#### **A minősítési rendszer besorolás áttekintése**

A minősítési módszer alkalmazása az ügyfél besorolásától függően kerül meghatározásra:

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

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

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

## **FŐ SZEREPEK ÉS FELELŐSÉGI KÖRÖK A MINŐSÍTÉSI RENDSZER ÉLETCIKLUSÁBAN**

### **Modellkialakítás**

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

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

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

### **Modellvalidáció**

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

### **Modell jóváhagyás**

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

### **Modell monitoring**

A modell monitoringja is a szubszidiaritás módszere érvényesül:

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

## Belső Ellenőrzés

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

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

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

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

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

## Hitelkockázati modellekkel kapcsolatos jelentéstétel

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

## FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK, MÓDSZEREK ÉS ADATOK A KOCKÁZATI PARAMÉTEREK BECSLÉSÉHEZ ÉS VALIDÁLÁSÁHOZ

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

### Nemteljesítés valószínűsége (PD)

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

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

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

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

A kvantitatív validálás során a becsült PD-k számos kvantitatív teszttel kerülnek ellenőrzésre, mint például a kockázati paraméterek előrejelzésének pontossága, a kalibrációs módszer megalapozottsága, a hosszú távú

stabilitás, valamint a végső becslések teljesítménye. A kvalitatív tesztek magukban foglalják a modelldokumentáció minőségét, a mintavételi folyamatot, a felhasznált adatok reprezentativitását, a modellezési megközelítések koncepcionális megalapozottságát, valamint minden modellhasználati szempontot. A végleges validálási eredményeket a validációs jelentés dokumentálja, szükség esetén a vonatkozó validációs megállapításokkal együtt. Ugyanez vonatkozik az alábbiakban ismertetett LGD és CCF kockázati paraméterekre is.

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

adatok millió Forintban vagy %

A-IRB	PD-sáv	Ügyfelek száma az előző év végén		Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány (%)
			ebből: az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma				
Privát	0,00 – <0,15	-	-	0,00%	-	-	-
Privát	0,00 – <0,10	-	-	0,00%	-	-	-
Privát	0,10 – <0,15	-	-	0,00%	-	-	-
Privát	0,15 – <0,25	-	-	0,00%	-	-	-
Privát	0,25 – <0,50	-	-	0,00%	0,32%	0,32%	0,83%
Privát	0,50 – <0,75	141 986	158	0,11%	0,61%	0,60%	0,35%
Privát	0,75 – <2,50	106 989	387	0,36%	1,52%	1,52%	0,70%
Privát	0,75 – <1,75	5 986	10	0,17%	1,31%	1,25%	0,66%
Privát	1,75 – <2,5	101 003	377	0,37%	1,85%	1,83%	0,79%
Privát	2,50 – <10,00	75 667	1 293	1,71%	5,38%	5,10%	2,82%
Privát	2,5 – <5	51 044	699	1,37%	3,65%	3,83%	1,97%
Privát	5 – <10	24 623	594	2,41%	8,00%	8,46%	4,52%
Privát	10,00 – <100,00	20 904	2 379	11,38%	28,79%	26,85%	14,11%
Privát	10 – <20	9 566	526	5,50%	15,02%	15,78%	7,87%
Privát	20 – <30	5 972	570	9,54%	24,75%	24,52%	15,60%
Privát	30,00 – <100,00	5 366	1 283	23,91%	50,67%	50,06%	23,83%
Privát	100,00 (Nemteljesítés)	12 770	-	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

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

adatok millió Forintban vagy %

F-IRB	PD-sáv	Ügyfelek száma az előző év végén		Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány (%)
			ebből: az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma				
Vállalati	0,00 – <0,15	7	-	0,00%	0,07%	0,09%	0,00%
Vállalati	0,00 – <0,10	2	-	0,00%	0,05%	0,05%	0,00%
Vállalati	0,10 – <0,15	5	-	0,00%	0,13%	0,13%	0,00%

F-IRB	PD-sáv	Ügyfelek száma az előző év végén		Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány (%)
			ebből: az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma				
Vállalati	0,15 – <0,25	-	-	0,00%	0,22%	0,22%	0,00%
Vállalati	0,25 – <0,50	42	-	0,00%	0,36%	0,35%	2,54%
Vállalati	0,50 – <0,75	244	-	0,00%	0,67%	0,68%	0,29%
Vállalati	0,75 – <2,50	657	2	0,30%	1,30%	1,45%	0,51%
Vállalati	0,75 – <1,75	332	1	0,30%	1,14%	1,08%	0,46%
Vállalati	1,75 – <2,5	325	1	0,31%	2,04%	2,02%	0,61%
Vállalati	2,50 – <10,00	652	9	1,38%	4,66%	4,82%	2,39%
Vállalati	2,5 – <5	274	5	1,82%	3,09%	3,33%	2,11%
Vállalati	5 – <10	378	4	1,06%	6,64%	6,72%	2,66%
Vállalati	10,00 – <100,00	135	14	10,37%	18,88%	16,73%	9,00%
Vállalati	10 – <20	123	7	5,69%	13,85%	14,19%	7,39%
Vállalati	20 – <30	12	7	58,33%	23,60%	24,11%	20,04%
Vállalati	30,00 – <100,00	-	-	0,00%	36,73%	38,64%	36,49%
Vállalati	100,00 (Nemteljesítés)	121	-	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

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

### Nemteljesítéskori veszteségráta (Loss Given Default, LGD)

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

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

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

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

Eszközosztály	Átlagos LGD becslés	Átlagos éves megfigyelt LGD
Lakosság	78,24%	62,55%
ebből kkv	N/A	N/A
ebből magányszemély	78,24%	62,55%

39. táblázat: LGD utótesztelése

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

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

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

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

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

Eszközosztály	Átlagos CCF becslés	Átlagos megfigyelt CCF
Lakosság	69,02%	24,77%
ebből kkv	N/A	N/A
ebből magányszemély	69,02%	24,77%

40. táblázat: CCF utótesztelése

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

## **A hitelkockázat kvantitatív közzététele – IRB-módszer**

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

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

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



PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
adatok millió Forintban												
A-IRB												
kitétségi osztály A404												
0.00 - <0.15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.00 - <0.10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.10 - <0.15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.15 - <0.25	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.25 - <0.50	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.50 - <0.75	231 543	623	623	232 166	0,59%	63 936	31,83%	-	68 917	29,68%	439	-209
0.75 - <2.50	219 416	556	556	219 972	1,76%	74 251	31,67%	-	133 101	60,51%	1 227	-674
0.75 - <1.75	6 943	-	-	6 943	0,83%	3 154	30,08%	-	2 457	35,39%	17	-20
1.75 - <2.5	212 473	556	556	213 029	1,79%	71 097	31,72%	-	130 643	61,33%	1 209	-653
2.50 - <10.00	92 733	356	356	93 089	5,94%	31 644	31,72%	-	109 067	117,16%	1 755	-1 533
2.5 - <5	66 125	225	225	66 349	4,37%	22 181	31,67%	-	68 378	103,06%	919	-654
5 - <10	26 609	131	131	26 740	9,82%	9 463	31,83%	-	40 689	152,16%	836	-879
10.00 - <100.00	14 678	31	31	14 708	34,91%	5 607	33,08%	-	26 621	180,99%	1 737	-1 653
10 - <20	5 454	14	14	5 467	17,37%	2 287	31,77%	-	9 924	181,52%	302	-278
20 - <30	3 123	17	17	3 140	28,14%	1 268	31,93%	-	6 207	197,70%	282	-238
30.00 - <100.00	6 101	-	-	6 101	54,10%	2 052	34,84%	-	10 489	171,92%	1 153	-1 137
100.00 (Default)	11 898	-	-	11 898	100,00%	4 437	44,72%	-	8 116	68,22%	4 690	-7 616
Részösszeg (kitétségi osztály)	570 267	1 566	1 566	571 833	4,86%	179 875	32,05%	-	345 822	60,48%	9 848	-11 685
kitétségi osztály A404												
0.00 - <0.15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.00 - <0.10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.10 - <0.15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.15 - <0.25	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.25 - <0.50	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.50 - <0.75	61 480	70 531	46 707	108 187	0,59%	347 530	66,56%	-	60 368	37,99%	428	-241

<b>0.75 - &lt;2.50</b>	<b>85 256</b>	<b>20 748</b>	<b>14 967</b>	<b>100 222</b>	<b>1,77%</b>	<b>228 554</b>	<b>69,15%</b>	-	<b>91 523</b>	<b>70,15%</b>	<b>1 229</b>	<b>-698</b>
0.75 - <1.75	802	1 462	961	1 763	0,83%	11 177	68,90%	-	1 208	42,10%	10	-4
1.75 - <2.5	84 454	19 286	14 005	98 460	1,79%	217 377	69,16%	-	90 315	70,94%	1 219	-694
<b>2.50 - &lt;10.00</b>	<b>93 183</b>	<b>11 887</b>	<b>8 748</b>	<b>101 931</b>	<b>6,18%</b>	<b>215 777</b>	<b>72,48%</b>	-	<b>119 822</b>	<b>117,37%</b>	<b>4 610</b>	<b>-4 349</b>
2.5 - <5	60 872	9 453	7 041	67 913	4,36%	154 578	71,39%	-	74 866	106,69%	2 112	-1 866
5 - <10	32 311	2 433	1 707	34 019	9,83%	61 199	74,66%	-	44 956	140,96%	2 498	-2 483
<b>10.00 - &lt;100.00</b>	<b>33 116</b>	<b>2 408</b>	<b>1 896</b>	<b>35 011</b>	<b>33,79%</b>	<b>115 460</b>	<b>77,95%</b>	-	<b>68 568</b>	<b>191,45%</b>	<b>9 153</b>	<b>-9 808</b>
10 - <20	13 273	651	437	13 711	19,38%	25 190	78,06%	-	24 973	181,97%	2 080	-2 094
20 - <30	8 654	337	230	8 885	28,63%	16 517	79,18%	-	18 827	208,19%	2 014	-2 198
30.00 - <100.00	11 188	1 421	1 228	12 416	53,39%	73 753	76,96%	-	24 768	190,40%	5 059	-5 516
<b>100.00 (Default)</b>	<b>21 142</b>	<b>513</b>	<b>295</b>	<b>21 436</b>	<b>100,00%</b>	<b>27 123</b>	<b>75,94%</b>	-	<b>10 024</b>	<b>54,42%</b>	<b>15 481</b>	<b>-16 458</b>
<b>Részösszeg (kitettségi osztály)</b>	<b>294 176</b>	<b>106 087</b>	<b>72 612</b>	<b>366 788</b>	<b>11,45%</b>	<b>934 444</b>	<b>70,55%</b>	-	<b>350 305</b>	<b>95,51%</b>	<b>30 901</b>	<b>-31 555</b>
<b>Összesen (minden kitettségi osztály)</b>	<b>864 443</b>	<b>107 653</b>	<b>74 178</b>	<b>938 621</b>	<b>7,44%</b>	<b>1 114 319</b>	<b>47,09%</b>	-	<b>350 305</b>	<b>74,16%</b>	<b>30 901</b>	<b>-31 555</b>

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

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
<b>F-IRB</b>													
<b>kitettségi osztály F0100</b>													
	<b>0.00 - &lt;0.15</b>	<b>40 719</b>	-	-	<b>177 281</b>	<b>0,07%</b>	<b>2</b>	<b>45,00%</b>	<b>3</b>	<b>45 246</b>	<b>25,52%</b>	<b>54</b>	<b>- 10</b>
	0.00 - <0.10	40 719	-	-	177 281	0,07%	2	45,00%	3	45 246	25,52%	54	- 10
	0.10 - <0.15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	<b>0.15 - &lt;0.25</b>	-	-	-	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	-	-	-
	<b>0.25 - &lt;0.50</b>	-	-	-	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	-	-	-
	<b>0.50 - &lt;0.75</b>	-	-	-	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	-	-	-
	<b>0.75 - &lt;2.50</b>	-	-	-	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	-	-	-
	0.75 - <1.75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	1.75 - <2.5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	<b>2.50 - &lt;10.00</b>	-	-	-	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	-	-	-

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
	2.5 - <5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	5 - <10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	<b>10.00 - &lt;100.00</b>	-	-	-	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	-	-	-
	10 - <20	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	20 - <30	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	30.00 - <100.00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	<b>100.00 (Nemteljesítés)</b>	-	-	-	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	-	-	-
<b>Részösszeg (kitétségi osztály)</b>		<b>40,719</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>177 281</b>	<b>0,07%</b>	<b>2</b>	<b>45,00%</b>	<b>3</b>	<b>45 246</b>	<b>25,52%</b>	<b>54</b>	<b>- 10</b>
<b>kitétségi osztály F0200</b>													
	<b>0.00 - &lt;0.15</b>	<b>5 579</b>	<b>13 078</b>	<b>2 616</b>	<b>33 420</b>	<b>0,09%</b>	<b>9</b>	<b>45,00%</b>	<b>3</b>	<b>11 805</b>	<b>35,32%</b>	<b>13</b>	<b>- 4</b>
	0.00 - <0.10	5 579	13 078	2 616	33 420	0,09%	9	45,00%	3	11 805	35,32%	13	- 4
	0.10 - <0.15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	<b>0.15 - &lt;0.25</b>	<b>1 310</b>	<b>651</b>	<b>130</b>	<b>1 440</b>	<b>0,16%</b>	<b>5</b>	<b>45,00%</b>	<b>3</b>	<b>659</b>	<b>45,78%</b>	<b>1</b>	<b>- 1</b>
	<b>0.25 - &lt;0.50</b>	<b>606 843</b>	<b>28 469</b>	<b>20 984</b>	<b>46 245</b>	<b>0,41%</b>	<b>10</b>	<b>41,35%</b>	<b>3</b>	<b>32 196</b>	<b>69,62%</b>	<b>77</b>	<b>- 1,092</b>
	0.50 - <0.75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	<b>0.75 - &lt;2.50</b>	-	<b>331</b>	<b>66</b>	<b>96</b>	<b>0,83%</b>	<b>1</b>	<b>45,00%</b>	<b>3</b>	<b>99</b>	<b>103,11%</b>	<b>0</b>	<b>- 1</b>
	0.75 - <1.75	-	331	66	96	0,83%	1	45,00%	3	99	103,11%	0	- 1
	1.75 - <2.5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	<b>2.50 - &lt;10.00</b>	-	<b>918</b>	<b>184</b>	<b>184</b>	<b>8,10%</b>	<b>3</b>	<b>45,00%</b>	<b>3</b>	<b>415</b>	<b>226,29%</b>	<b>7</b>	<b>- 30</b>
	2.5 - <5	-	50	10	10	4,87%	1	45,00%	3	21	213,49%	0	- 1
	5 - <10	-	868	174	174	8,28%	2	45,00%	3	394	227,03%	6	- 29
	<b>10.00 - &lt;100.00</b>	<b>191</b>	<b>2 451</b>	<b>420</b>	<b>611</b>	<b>38,45%</b>	<b>10</b>	<b>41,87%</b>	<b>3</b>	<b>1 649</b>	<b>269,92%</b>	<b>98</b>	<b>- 29</b>
	10 - <20	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	20 - <30	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	30.00 - <100.00	191	2 451	420	611	38,45%	10	41,87%	3	1 649	269,92%	98	- 29
	<b>100.00 (Nemteljesítés)</b>	<b>0</b>	-	-	<b>0</b>	<b>100,00%</b>	<b>1</b>	<b>45,00%</b>	<b>3</b>	-	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>- 0</b>

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
<b>Részösszeg (kitétségi osztály)</b>		<b>613,924</b>	<b>45 897</b>	<b>24 399</b>	<b>81 995</b>	<b>0,58%</b>	<b>39</b>	<b>42,92%</b>	<b>3</b>	<b>46 823</b>	<b>57,10%</b>	<b>197</b>	<b>- 1 156</b>
<b>kitétségi osztály F0301</b>													
0,00 <0,15	-	-	383	-	-	0,00%	1	0,00%	-	-	-	-	-
0,00 <0,10	-	-	383	-	-	0,00%	1	0,00%	-	-	-	-	-
0,10 <0,15	-	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
<b>0,15 &lt;0,25</b>	<b>45 389</b>	<b>25 900</b>	<b>1 904</b>	<b>38 766</b>	<b>0,22%</b>	<b>267</b>	<b>42,59%</b>	<b>3</b>	<b>13 070</b>	<b>33,72%</b>	<b>36</b>	<b>- 87</b>	
0,25 <0,50	-	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0,50 <0,75	1 386	2 272	43	897	0,70%	7	45,00%	3	752	83,83%	3	- 3	
<b>0,75 &lt;2,50</b>	<b>124 284</b>	<b>55 630</b>	<b>4 204</b>	<b>107 634</b>	<b>1,42%</b>	<b>667</b>	<b>42,38%</b>	<b>3</b>	<b>84 644</b>	<b>78,64%</b>	<b>651</b>	<b>- 468</b>	
0,75 <1,75	68 593	26 752	2 560	61 353	0,87%	329	42,07%	3	40 962	66,77%	224	- 174	
1,75 <2,5	55 691	28 878	1 644	46 281	2,16%	338	42,79%	3	43 682	94,38%	427	- 294	
<b>2,50 &lt;10,00</b>	<b>123 237</b>	<b>64 309</b>	<b>3 335</b>	<b>95 969</b>	<b>4,58%</b>	<b>561</b>	<b>42,11%</b>	<b>3</b>	<b>104 580</b>	<b>108,97%</b>	<b>1 857</b>	<b>- 2,091</b>	
2,5 <5	86 314	36 613	2 736	67 134	3,50%	447	41,69%	3	66 596	99,20%	975	- 967	
5 <10	36 922	27 696	600	28 835	7,10%	114	43,10%	3	37 984	131,73%	882	- 1,124	
<b>10,00 &lt;100,00</b>	<b>22 024</b>	<b>11 061</b>	<b>1 520</b>	<b>17 463</b>	<b>16,92%</b>	<b>792</b>	<b>41,41%</b>	<b>3</b>	<b>28 530</b>	<b>163,38%</b>	<b>1 227</b>	<b>- 1,264</b>	
10 <20	18 414	9 477	1 212	15 138	13,93%	108	41,19%	3	24 310	160,58%	864	- 949	
20 <30	0	-	-	0	25,53%	1	45,00%	3	0	238,26%	0	-	
30,00 <100,00	3 610	1 584	308	2 324	36,41%	683	42,82%	3	4 220	181,57%	363	- 315	
<b>100,00 (Nemteljesítés)</b>	<b>8 849</b>	<b>6 295</b>	<b>1 045</b>	<b>8 662</b>	<b>100,00%</b>	<b>166</b>	<b>39,54%</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>3 425</b>	<b>- 7,436</b>	
<b>Részösszeg (kitétségi osztály)</b>	<b>325,169</b>	<b>165 850</b>	<b>12 051</b>	<b>269 391</b>	<b>6,55%</b>	<b>2 461</b>	<b>42,17%</b>	<b>3</b>	<b>231 576</b>	<b>85,96%</b>	<b>7 200</b>	<b>- 11 351</b>	
<b>kitétségi osztály F0304</b>													
0,00 <0,15	181 400	22 202	8 405	107 146	0,08%	16	45,00%	3	33 002	30,80%	37	- 68	
0,00 <0,10	63 965	19 537	8 237	75 881	0,06%	6	45,00%	3	20 152	26,56%	21	- 19	
0,10 <0,15	117 435	2 665	168	31 265	0,12%	10	45,00%	3	12 851	41,10%	16	- 49	
<b>0,15 &lt;0,25</b>	<b>52 781</b>	<b>82 162</b>	<b>15 249</b>	<b>64 291</b>	<b>0,19%</b>	<b>25</b>	<b>42,12%</b>	<b>3</b>	<b>31 828</b>	<b>49,51%</b>	<b>53</b>	<b>- 74</b>	
<b>0,25 &lt;0,50</b>	<b>134 707</b>	<b>135 059</b>	<b>36 818</b>	<b>147 618</b>	<b>0,38%</b>	<b>22</b>	<b>44,83%</b>	<b>3</b>	<b>111 882</b>	<b>75,79%</b>	<b>250</b>	<b>- 739</b>	

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
	0,50 <0,75	45 477	16 903	938	46 415	0,71%	13	44,49%	3	47 224	101,74%	146	- 299
	0,75 <2,50	53 785	35 178	3 789	60 427	1,25%	32	44,15%	3	68 733	113,74%	331	- 407
	0,75 <1,75	39 705	24 988	2 050	47 953	1,01%	19	44,79%	3	52 218	108,89%	216	- 205
	1,75 <2,5	14 081	10 190	1 739	12 474	2,20%	13	41,68%	3	16 514	132,39%	114	- 202
	2,50 <10,00	21 550	23 622	2 595	24 025	3,80%	17	39,10%	3	33 570	139,73%	349	- 359
	2,5 <5	21 550	23 622	2 595	24 025	3,80%	15	39,10%	3	33 569	139,73%	349	- 359
	5 <10	0	-	-	0	9,20%	2	45,00%	3	0	198,21%	0	- 0
	10,00 <100,00	1 707	766	191	1 899	18,67%	272	41,33%	3	4 745	249,94%	147	- 140
	10 <20	1 696	766	191	1 887	18,53%	7	41,31%	3	4 719	250,04%	144	- 139
	20 <30	0	-	-	0	29,95%	1	45,00%	3	0	200,95%	0	- 0
	30,00 <100,00	11	-	-	11	40,94%	264	45,00%	3	26	233,14%	2	- 1
	100,00 (Nemteljesítés)	7 894	1 777	47	7 941	100,00%	63	41,77%	3	-	0,00%	3 317	- 5,540
	Részösszeg (kitétségi osztály)	499,303	317 670	68 031	459 762	2,41%	460	44,00%	3	330 984	71,99%	4 630	- 7 626
	Összesen (minden kitétségi osztály)	1,438,395	529 416	104 481	988 429	2,96%	2 960	43,59%	2	654 629	66,23%	12 027	- 20 133

42. táblázat: EU CR6 – F-IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint

adatok millió Forintban vagy %	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák										Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során		
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)								Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)	
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)			A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)				A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)			
			A kitettségek ingatlan- biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)						
<b>A-IRB</b>														
Központi kormányzatok és központi bankok	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: Vállalkozások – kkv-k	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: Vállalkozások – egyéb	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Lakosság</b>	<b>938 621</b>	<b>0,34%</b>	<b>50,34%</b>	<b>50,34%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>		<b>696 127</b>
ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	571 833	0,00%	82,63%	82,63%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		345 822
ebből: Lakosság – rullírozó állományba beszámítható	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: Lakosság – egyéb kkv	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	366 788	0,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		350 305
<b>Összesen</b>	<b>938 621</b>	<b>0,34%</b>	<b>50,34%</b>	<b>50,34%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>		<b>696 127</b>

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

adatok millió Forintban	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák										Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során		
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)							Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)		
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)			A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)			A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)				
		A kitettségek ingatlanbiztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)							
<b>F-IRB</b>														
Központi kormányzatok és központi bankok	177 300	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		45 225
Intézmények	81 995	0,00%	0,23%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		46 823
Vállalkozások	1 048 865	1,47%	10,03%	10,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		847 513
ebből: Vállalkozások – kkv-k	269 391	4,68%	23,60%	23,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		231 576
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	319 713	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		284 953
ebből: Vállalkozások – egyéb	459 762	0,60%	9,06%	9,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		330 984
<b>Összesen</b>	<b>1 308 161</b>	<b>1,18%</b>	<b>8,06%</b>	<b>8,06%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>		<b>939 561</b>

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

## A kockázattal súlyozott kitettséértékek változásai

adatok millió Forintban	Kockázattal súlyozott kitettséérték
<b>Kockázattal súlyozott kitettséértékek az előző nyilvánosságra hozatali időszak végén</b>	<b>1 720 740</b>
ESZKÖZÉRTÉK (+/-)	130 519
Eszközminőség (+/-)	-175 990
MODELLFRISSÍTÉSEK (+/-)	-27 484
MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)	0
FELVÁSÁRLÁSOK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)	0
DEVIZAÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)	-12 097
EGYÉB (+/-)	0
<b>Kockázattal súlyozott kitettséértékek a nyilvánosságra hozatali időszak végén</b>	<b>1 635 688</b>

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



# Partnerkockázat

## A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

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

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

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

### SZERVEZET

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

### KOCKÁZATMÉRÉS, ÉS -ELLENŐRZÉS

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

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

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

### NETTÓSÍTÁS ÉS FEDEZET

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

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

## Belső tőkeallokáció és hitellimitok meghatározása a partnerkockázati kitétségre

Közzétételi követelmények: CRR 439. cikk a) pont

A partnerkockázatot az RWA-k központosított számításának részeként értékelik, és az RCC-ben a hitelkockázat összetevőjeként kezelik. A sztenderd módszer hatálya alá tartozó portfóliókat az IRB paraméterek segítségével részben újraszámolják a gazdasági perspektíva érdekében. Az RWA-k skálázása 99,92%-os konfidenciaszinten történik az RCC-ben. A partnerkockázatot az RCC tartalmazza, amely negyedévente kerül jelentésre az ügyvezetésnek. Az ügyvezetés által jóváhagyott gazdasági tőkemegfelelési limit egyik létfontosságú eleme.

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

## Fedezet biztosítása és tartalékok képzése

Közzétételi követelmények: CRR 439. cikk b) pont

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

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

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

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

## A rossz-irányú kockázat mérséklése

Közzétételi követelmények: CRR 439. cikk c) pont

Az Erste Bank robusztus keretrendszerrel rendelkezik a rossz irányú kockázatok kezelésére. Az általános és a specifikus rossz irányú kockázat elkerülésére dedikált limitek kerültek meghatározásra. Ez nagyon szigorú korlátozásokat tartalmaz az OTC és értékpapír-finanszírozási ügyletek elfogadható fedezetére vonatkozóan, valamint további korlátozásokat azokra az ügyletekre vonatkozóan, amelyekben specifikus rossz irányú kockázat merülhet fel (pl. nincs kitétség csökkentés a kereskedési partner és a befogadott fedezet referenciaszervezete közötti jogi kapcsolatok esetén).

## A leminősítés hatása a fedezetre

Közzétételi követelmények: CRR 439. cikk d) pont

A fedezettség és az Erste Bank hitelminősítése közötti függőségekre vonatkozó szerződéses rendelkezések egyes fedezeti szerződések keretében léteznek. 2023-ban ezen megállapodások alapján nem volt kereskedés.

## A partnerkockázat kvantitatív közzététele

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

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

adatok millió Forintban	Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitétség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitétségérték kiszámításához használt alfa	Kitétségérték hitelkockázat-mérséklés előtt	Kitétségérték hitelkockázat-mérséklés után	Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték (RWEA)
EU – Eredeti kitétség módszere (származtatott ügyletek esetében)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	-	-		1,4	-	-	-	-
SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	18 342,69	19 249,81		1,4	52 630	52 630	52 630	26 967
Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				1,4	-	-	-	-
<i>ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai</i>					-	-	-	-
<i>ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai</i>					-	-	-	-
<i>ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból</i>					-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					258 000	258 000	142 913	8 248
Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében					-	-	-	-
<b>Összesen</b>					<b>310 630</b>	<b>310 630</b>	<b>195 542</b>	<b>35 215</b>

46. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként

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

adatok millió Forintban	Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték (RWEA)
A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet		-
i. VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		-
ii. Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		-
A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek		37 482
		37 482

adatok millió Forintban	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)	-	-
<b>A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen</b>	<b>37 482</b>	<b>37 482</b>

#### 47. táblázat: EU CCR2 – CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek

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

adatok millió Forintban	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)		1
Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	-	-
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített alapletét	-	
El nem különített alapletét	-	-
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	1 001	1
Előre be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-
<b>Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)</b>		-
A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	-	-
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített alapletét	-	
El nem különített alapletét	-	-
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-
Előre be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-

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

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

adatok millió Forintban	Kockázati súly											Teljes kitettségérték	
	Kitettségi osztályok	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%		Egyéb
Központi kormányzatok vagy központi bankok	163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163

adatok millió Forintban	Kockázati súly												
	Kitettségi osztályok	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb	Teljes kitettségérték
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	2 199	130	-	-	2	-	-	-	2 331
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	13 185	-	-	-	13 185
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	4 016	-	-	-	-	4 016
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	-	13
<b>Teljes kitettségérték</b>	<b>163</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 199</b>	<b>130</b>	<b>-</b>	<b>4 016</b>	<b>13 187</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 708</b>

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

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

### CCR portfólió IRB megközelítésben

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

adatok millió Forintban	PD-skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége
<b>Központi kormányzatok vagy központi bankok</b>								
	0,00 - <0,15	18 857	0,04%	1	45,00%	2,50	3 333	17,68%
	0,15 - <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Nemteljesítés)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen (Központi kormányzatok vagy központi bankok)</b>		<b>18 857</b>	<b>0,04%</b>	<b>1</b>	<b>45,00%</b>	<b>2,50</b>	<b>3 333</b>	<b>17,68%</b>
<b>Intézmények</b>								
	0,00 - <0,15	147 345	0,09%	2	8,34%	0,63	8 358	5,67%

adatok millió Forintban	PD-skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettséggérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettséggértékek sűrűsége
	0,15 - <0,25	47	0,16%	1	45,00%	2,50	21	45,78%
	0,25 - <0,50	3 177	0,48%	4	45,00%	2,50	2 653	83,53%
	0,50 - <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Nemteljesítés)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen (Intézmények)</b>		<b>150 568</b>	<b>0,10%</b>	<b>7</b>	<b>9,13%</b>	<b>0,67</b>	<b>11 033</b>	<b>7,33%</b>
<b>Vállalkozások</b>								
	0,00 - <0,15	3 111	0,003%	33	1,17%	0,07	2 755	88,57%
	0,15 - <0,25	319	0,20%	13	45,00%	2,50	157	49,14%
	0,25 - <0,50	1 681	0,38%	4	45,00%	2,50	1 310	77,92%
	0,50 - <0,75	190	0,71%	2	45,00%	2,50	190	99,75%
	0,75 - <2,50	839	1,25%	15	45,00%	2,50	1 005	119,77%
	2,50 - <10,00	249	3,13%	13	45,00%	2,50	278	111,70%
	10,00 - <100,00	19	40,11%	3	45,00%	2,50	36	187,93%
	100,00 (Nemteljesítés)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen (Vállalkozások)</b>		<b>6 409</b>	<b>0,54%</b>	<b>83</b>	<b>23,73%</b>	<b>1,32</b>	<b>5 731</b>	<b>89,43%</b>
<b>Lakosság</b>								
	0,00 - <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 - <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 - <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 - <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 - <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 - <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 - <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (Nemteljesítés)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
<b>Összesen (Lakosság)</b>		<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kitettségi osztály)</b>		<b>175 834</b>	<b>0,11%</b>	<b>91</b>	<b>13,51%</b>	<b>0,89</b>	<b>20 097</b>	<b>11,43%</b>

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

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

adatok millió Forintban	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
	Elkülönített	EI nem különített	Elkülönített	EI nem különített	Elkülönített	EI nem különített	Elkülönített	EI nem különített
Kézpénz – hazai pénznem	-	92	-	-	-	-	-	1 849
Kézpénz – egyéb pénznemek	-	3 038	-	7 958	-	-	-	-
Belföldi állampapírok	-	64	-	-	-	-	-	-
Egyéb állampapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Állami közvetítők adósságinstrumentumai	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb biztosítékok	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	-	<b>3 543</b>	-	<b>7 958</b>	-	-	-	<b>1 849</b>

51. táblázat: EU CCR5 – Partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

Az Erste Hungary nem rendelkezik hitelderivatív ügyletekkel kapcsolatos kitétséggel.

#### **Az IMM szerinti CCR-kitétségek kockázattal súlyozott kitétségérték (RWEA) alakulásának bemutatása**

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

# Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek

## Befektetések értékpapírosítási pozíciókban

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

Az Erste Bank nem rendelkezik értékpapírosítási pozíciókba fektetett befektetésekkel.

## Értékpapírosítási tevékenység az Erste Banknál

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

Az Erste Banknál nem volt értékpapírosítási tevékenység.

## Az értékpapírosítási pozíciók kvantitatív közzététele

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG

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

Az Erste Banknak nincsenek értékpapírosítási pozíciói.



# Piaci kockázat

## A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

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

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

### SZERVEZET

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

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

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

### KOCKÁZATMÉRÉS ÉS -ELLENŐRZÉS

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

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

### A KOCKÁZATMÉRÉSEKLÉS MÓDSZEREI ÉS ESZKÖZEI

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

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

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

## PIACI KOCKÁZATI JELENTÉS

A belső jelentés a következőket tartalmazza:

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

## A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE KÖVETELMÉNY A PIACI KOCKÁZATI KITETTSÉGRE

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

adatok millió Forintban	Kockázattal súlyozott kitettségértékek
<b>Sima termékek</b>	
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	8 784
Részvénytőke kockázat (általános és egyedi)	422
Devizaárfolyam-kockázat	-
Árukockázat	-
<b>Opciós szerződések</b>	
Egyszerűsített megközelítés	-
Delta plusz módszer	-
Forgatókönyvmódszer	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-
<b>Összesen</b>	<b>9 206</b>

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

## Belső piaci kockázat modell

Közzétételi követelmények: CRR 455. cikk

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

### A piaci kockázat kvantitatív közzététele

adatok millió Forintban	Kockázati kategória					Kategoriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – Értékelési bizonytalanság		Kategoriaszintű összesítés diverzifikáció után		
	Részvény- piaci	Kamatláb	Devizaár- folyam	Hitel	Áru	Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Ebből: Alapvető módszer összesen a kereskedési könyvben	Ebből: Alapvető módszer összesen a nem kereskedési könyvben	
Piaci ár bizonytalansága	59	2 691	3	1 007	-	173	-	2 053	277	0
Pozíciózárási költségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koncentrált pozíciók	69	-	-	185	-	NA	NA	254	-	0
Lejárat előtti visszaváltás	-	-	-	-	-	NA	NA	-	-	-
Modellkockázat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Működési kockázat	-	-	-	-	-	NA	NA	-	-	-
Jövőbeli adminisztrációs költségek	47	153	-	72	-	NA	NA	272	272	0
<b>Kiegészítő értékelési korrekciók összesen</b>								<b>2 579</b>	<b>549</b>	<b>2 030</b>

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

# Likviditási kockázat

## A KOCKÁZATKEZELÉS CÉLKITŰZÉSEI ÉS ALAPELVEI

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

### Likviditási kockázatkezelési keret

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

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

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

### A likviditási kockázatkezelési funkció felépítése és szervezete

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

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

## KOCKÁZATMÉRÉS ÉS -ELLENŐRZÉS

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

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

ebből a környezetből nyerhetők ki. Az új környezet akár napi szinten is lehetővé teszi a likviditási mutatók nyomon követését.

#### **A túlélési időszak elemzése (survival period analysis, SPA)**

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

#### **Strukturált likviditási ráta (Structural Liquidity Ratio, STRL)**

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

#### **Likviditásfedezeti ráta (Liquidity coverage ratio, LCR)**

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

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

Az Erste Bank az 575/2013/EU rendeletet módosító (EU) 2019/876 rendelet (CRR 2) szerinti nettó stabil forrásellátottsági rátát (NSFR) banki egyedi és csoportszinten jelenti a hatóságok felé. Az NSFR része a RAS-nak, a szabályozói követelményeket jelentősen meghaladva.

#### **Koncentrációs elemzés**

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

#### **Átfogó stresszteszt, illetve helyreállítási és szanálási tervezés**

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

#### **Forrás transzferázás (funds transfer pricing, FTP)**

Az Erste Bank forrás transzferázása hatékony ellenőrzési eszköznek bizonyult a strukturális likviditási kockázat kezelésére.

### **A KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉS MÓDSZEREI ÉS ESZKÖZEI**

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

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

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

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

### **LIKVIDITÁSKEZELÉS AZ ERSTE BANKNÁL**

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

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

## LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA

Közzétételi követelmények: CRR 451a. cikk (2)

adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2023 Q4	2023 Q3	2023 Q2	2023 Q1	2023 Q4	2023 Q3	2023 Q2	2023 Q1
Negyedév vége								
Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3	3	3	3	3
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>								
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					1 433 909	1 208 261	1 072 395	960 939
<b>KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK</b>								
Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 629 431	1 616 881	1 632 295	1 696 946	129 158	129 057	128 889	135 040
Stabil betétek	752 687	726 689	768 282	786 991	37 634	36 334	38 414	39 350
Kevésbé stabil betétek	876 744	890 193	864 014	909 955	91 524	92 723	90 475	95 691
Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 316 638	2 043 743	1 685 011	2 278 544	702 632	1 398 179	1 081 592	1 644 580
Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	81 537	86 219	66 411	72 717	20 212	21 358	16 435	17 986
Nem operatív betétek (minden partner)	1 235 102	1 957 524	1 618 600	2 205 827	682 420	1 376 821	1 065 157	1 626 594
Fedezetlen adósság	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezett nem lakossági finanszírozás					-	-	-	-
További követelmények	423 761	560 895	664 665	767 508	423 761	560 895	664 665	767 508
Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	423 761	560 895	664 665	767 508	423 761	560 895	664 665	767 508
Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitel- és likviditási keretek	263 142	285 272	260 903	253 958	29 372	32 883	33 157	32 901
Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	441 255	439 553	568 851	505 124	30 203	29 860	44 690	34 584
Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	39 772	18 699	13 724	20 220	30 817	10 862	6 033	12 693
<b>KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					<b>1 345 944</b>	<b>2 161 737</b>	<b>1 959 025</b>	<b>2 627 307</b>
<b>KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK</b>								
Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	4 428	6 176	701	839	-	-	-	-
Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	182 812	170 669	163 902	217 685	151 240	151 799	145 166	175 901
Egyéb készpénzbeáramlások	383 700	506 625	620 017	769 623	383 700	506 625	620 017	769 623
(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					-	-	-	-
(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)					-	-	-	-
<b>KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>570 940</b>	<b>683 470</b>	<b>784 619</b>	<b>988 147</b>	<b>534 940</b>	<b>658 424</b>	<b>765 182</b>	<b>945 524</b>
Teljesen mentesített beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-

90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	570 940	68 3470	784 619	988 147	534 940	658 424	765 182	945 524
<b>TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG</b>								
<b>LIKVIDITÁSI PUFFER</b>					<b>1 433 909</b>	<b>2 103 776</b>	<b>1 776 560</b>	<b>2 321 007</b>
<b>NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					<b>811 004</b>	<b>1 503 313</b>	<b>1 193 843</b>	<b>1 681 783</b>
<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA</b>					<b>176,81%</b>	<b>139,94%</b>	<b>148,81%</b>	<b>138,01%</b>

54. táblázat: EU LIQ1 – A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk

### További részletek a likviditásfedezeti ráta mennyiségi információiban szereplő tételekről

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

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

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

### Magyarázatok a likviditásfedezeti ráta időbeli változásaira

Az Erste Bank likviditásfedezeti rátájának növekedését elsősorban az értékpapír kibocsátás és likvid eszközök hozamcsökkenés miatti pozitív átértékelődése okozza.

### Magyarázatok a finanszírozási források tényleges koncentrációjára

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

### Az intézmény likviditási pufferének összetételének magas szintű leírása

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

### Származékos kitétségek és potenciális fedezetlehívások

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

### Devizanem eltérés a likviditásfedezeti rátában

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



## NETTÓ STABIL FORRÁSELLÁTOTTÁGI RÁTA

Közzétételi követelmények: CRR 451a. cikk (3)

adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
<b>RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMELI</b>					
<b>Tőkeelemek és -instrumentumok</b>	<b>459 592</b>	-	-	<b>130 490</b>	<b>590 082</b>
Szavatolótőke	459 592	160	-	130 490	590 082
Egyéb tőkeinstrumentumok		-	-	-	-
<b>Lakossági betétek</b>		-	<b>1 704 165</b>	-	<b>21 642</b>
Stabil betétek		-	824 600	-	19 625
Kevésbé stabil betétek		-	879 565	-	2 017
<b>Nem lakossági finanszírozás:</b>		-	<b>1 659 306</b>	-	<b>51 887</b>
Operatív betétek		-	136 018	-	-
Egyéb nem lakossági finanszírozás		-	1 523 289	-	51 887
<b>Kölcsönösen függő kötelezettségek</b>		-	-	-	-
<b>Egyéb kötelezettségek:</b>	<b>5 119</b>	-	<b>70 351</b>	<b>19 758</b>	<b>54 934</b>
NSFR származtatott kötelezettségek	5 119	-	-	-	-
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		-	70 351	19 758	54 934
<b>Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)</b>					<b>3 786 158</b>
<b>ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMELI</b>					
<b>Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen</b>					<b>305 013</b>
<b>Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök</b>		<b>5 058</b>	<b>5 288</b>	<b>198 172</b>	<b>177 240</b>
<b>Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek</b>		-	-	-	-
<b>Teljesítő hitelek és értékpapírok:</b>		<b>577 777</b>	<b>139 083</b>	<b>1 655 787</b>	<b>1 739 473</b>
Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		18 718	-	-	-
Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		69 055	28 957	280 405	301 789
Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		461 943	82 175	831 699	1 021 031
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint		148 715	12 763	64 885	122 925
Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		12 898	12 578	381 705	311 466
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint		4 268	3 915	128 605	-
Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket		15 163	15 373	161 978	159 834

adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárt	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
<b>Kölcsönösen függő eszközök</b>		-	-	-	-
<b>Egyéb eszközök:</b>		<b>98 053</b>	<b>42 483</b>	<b>128 245</b>	<b>165 504</b>
Fizikailag kereskedett áruk				-	-
Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-
NSFR származtatott eszközök		5 130	-	-	5 130
NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		29 104	-	-	1 455
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		63 820	42 483	128 245	158 919
<b>Mérlegen kívüli tételek</b>		<b>220 568</b>	<b>74 387</b>	<b>184 997</b>	<b>34 150</b>
<b>Előírt stabil források összesen</b>					<b>2421 381</b>
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)</b>					<b>156,36%</b>

55. táblázat: EU LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta

# Kamatláb kockázat

## A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

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

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

Az Erste Hungary a következő típusú kamatláb kockázatoknak van kitéve:

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

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

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

### SZERVEZET

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

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

### KOCKÁZAT AZONOSÍTÁS

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

## A kockázati modellezésben használt főbb feltételezések

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

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

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

## KOCKÁZATMÉRÉS

A kamatláb kockázat banki könyvi mérésére általában négy módszer kerül alkalmazásra:

- Érzékenységi mérések (Kulcs érzékenységek, CR01) az egyes portfóliók piaci érték érzékenységének felmérésére;
- Gazdasági érték mérés (EVE) a gazdasági érték változásának felmérésére meghatározott forgatókönyvek esetén;
- Kockázatos pénzügyi eredmény (EaR) mérés (NII érzékenység, OCI érzékenység) szabályozó által meghatározott forgatókönyvek csoportszintű működési eredményre gyakorolt hatásának felmérésére;
- Kockázatos érték alapú mérések az összes csoportszintű aggregált kockázati típus értékelésére, valamint a 2. pillér szerinti gazdasági tőkeallokációra.

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

Ezen eszközök alapulvételével forgatókönyvek széles köre kerül rendszeres időközönként értékelésre a kamatláb kockázat minden aspektusának figyelembevételére érdekében.

## KOCKÁZATKEZELÉS ÉS -ELLENŐRZÉS

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

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

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

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

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

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

## KAMATLÁBKOCKÁZATI JELENTÉS

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

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

## A kamatlábkockázat kvantitatív közzététele

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

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

Felügyeleti stressz szcenárió	EVE változás		NII változása	
	Aktuális időszak	Előző időszak	Aktuális időszak	Előző időszak
Hozamgörbe párhuzamos eitolása felfele	-23 470	-20 676	8 642	243
Hozamgörbe párhuzamos eitolása lefele	6 033	6 447	-19 589	-14 847
Rövid kamatlábak lefelé, a hosszú kamatlábak felfelé toldása	6 744	2 840		
Rövid kamatlábak felfelé, a hosszú kamatlábak lefelé toldása	-19 729	-10 796		
Rövid hozamok elmozdulása felfele	-26 952	-17 576		
Rövid hozamok elmozdulása lefele	11 503	7 068		

56. táblázat: EU IRRBB1 – A nem a kereskedési könyvben nyilvántartott tevékenységek kamatlábkockázata

# Működési kockázat

## A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

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

A CRR 4. cikk (52) bekezdése értelmében az Erste Hungary a működési kockázatot a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberekből és rendszerekből, illetve külső eseményekből eredő veszteség kockázataként határozza meg, beleértve a jogi kockázatot, a modellkockázatot valamint az információs és kommunikációs technológia (IKT) kockázatát, a stratégiai kockázatot és a hírnévkockázatot azonban nem. Kvantitatív és kvalitatív módszereket is alkalmaz a működési kockázatok azonosítására, illetve tovább finomítja azokat a kockázatkezeléssel kapcsolatos összes információ rögzítése érdekében.

### SZERVEZET

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

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

A Működési Kockázatkezelés a Stratégiai Kockázatkezelés divízió része.

### KOCKÁZATKEZELÉS ÉS -ELLENŐRZÉS

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

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

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

### KOCKÁZATOK FEDEZÉSE

Az EBH biztosítási szerződéssel rendelkezik a működési kockázati veszteségek fedezésére.

### MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI JELENTÉS

Az ügyvezetőség rendszeresen kap tájékoztatást a működési kockázatokkal kapcsolatos információkról. Ez különböző jelentések keretében történik, ezek közül a legfontosabb a negyedéves helyi Működési Kockázatkezelési Bizottság, amely tájékoztatást ad a közelmúlt veszteségeiről, a veszteség tendenciákról, a

belső ellenőrzési rendszerből származó minőségi információkról, az NFR-határozatokról, a kockázati mutatókról, a kulcsmutatókról és az EBH működési kockázatbeli kockázatotott értékeiről.

## A minimális tőkekövetelmény értékelési módszerei

Közzétételi követelmények: CRR 446. cikk

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

## Fejlett mérési módszer

Közzétételi követelmények: CRR 446. cikk

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

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

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

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

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

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

### A működési kockázat megkülönböztetése a hitel- és piaci kockázattól

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

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

## Biztosítás használata kockázat mérséklésére az AMA-ban

Közzétételi követelmények: CRR 454. cikk

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

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

## A működési kockázat kvantitatív közzététele

Közzétételi követelmények: CRR 446. és 454. cikk

Az eseménykategóriák különböző típusai a következők:

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

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

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

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

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

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

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

adatok millió Forintban	Irányadó mutató			Szavatolóteke-követelmények	Kockázati kitétségték
	N-3. év	N-2. év	Előző év		
<b>Banki tevékenységek</b>					
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	18 891	22 810	37 859	3 978	49 725
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	-	-	-	-	-
<i>A sztenderd módszer szerint:</i>	-	-	-		
<i>Az alternatív sztenderd módszer szerint:</i>	-	-	-		
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	138 714	168 666	196 928	39 722	496 522

57. táblázat: EU OR1 – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolóteke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétségtékek



# Környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) kockázatok

## Környezeti kockázat

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

### Üzleti stratégia és folyamatok

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

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

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

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

Az ESG kockázatok (klíma- és környezeti kockázatok) az Erste Bank Hungary éves **stratégiai tervezésének** részét képezik, amelyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. Ezen túlmenően, a 2022-es **pénzügyi tervezéssel** kezdődően a tervezés kibővítésre került a „zöld beruházások”-hoz, valamint az ágazatonkénti ÜHG-kibocsátáshoz kapcsolódó tervekkel és CO<sub>2</sub>-kibocsátási teljesítménymutatókkal, a következő 5 éves időszakot lefedve. Előbbi az elkötelezettségünket tükrözi a klímaorientált kezdeményezések és projektek finanszírozásának előmozdítása, valamint a portfóliónkban található zöld vállalkozások arányának növelése mellett. Jelenleg az olyan iparágakon van a fő hangsúly, mint az ingatlanpiac és az energiaintenzív ágazatok, mint az energiatermelés, vagy a közlekedés. A különösen kritikus ágazatokban (pl. szén) kizárási kritériumokat alkalmazunk az átmenet további gyorsítására. Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok szempontjából mindkét koncepció célja, hogy növelje portfóliónk ellenállóképességét, akár kifejezetten zöldebb üzletbe való befektetéssel, akár implicit módon azáltal, hogy támogatja ügyfeleinket a nettó nulla átállás felé vezető úton.

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

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

A Bank arra törekszik, hogy követendő példa és vezető legyen a **zöld átállásban**, forrásokat mozgósítva az éghajlatváltozás elleni küzdelemhez és az ahhoz való alkalmazkodáshoz. Az EBH hisz abban, hogy a zöld

átmenet lehetőséget hoz a magyar emberek számára. Hisz a mindenki számára elérhető fair átmenetben és segíti ügyfeleit, hogy biztosíthassák személyes jólétüket a folyamatban. Így a zöld átmenet növekedési lehetőséget is nyújt. Zöld átmenet – utunk a net zero-hoz:

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

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

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

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

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

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

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

A fenntartható finanszírozás tekintetében az Erste Group elkötelezett amellett, hogy a társadalmi és környezeti szempontokat figyelembe vegye a pénzügyi, banki és ügyféltanácsadási szolgáltatásokban a lakossági és vállalati üzletágban. A nyilvánosan elérhető Group Sustainable Finance Framework (SFF) olyan keretrendszerként került aláírásra, amely lehetővé teszi az Erste Group számára, hogy fenntartható finanszírozási eszközöket bocsásson ki új és/vagy meglévő hitelek finanszírozására ügyfelei és környezetvédelmi és/vagy társadalmi előnyökkel járó projektek számára. Az SFF az ICMA zöld kötvény, szociális kötvény és fenntarthatósági kötvény alapelveivel összhangban határozza meg a kötvénykibocsátókra vonatkozó

szabályokat. Ehhez kapcsolódóan a fenntartható finanszírozásról szóló iránymutatás biztosítja a támogathatósági kritériumok belső működési szabályait, és irányítja a zöld, társadalmi és fenntartható finanszírozás azonosításának és értékelésének átvilágítási folyamatát a fenntartható finanszírozási eszközök kibocsátása céljából. A belső elfogadhatósági kritériumok követik a 2021 áprilisától hatályos uniós Taxonómiát.

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

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

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

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

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

2023-ban az Erste Bank Hungary SFG keretében kötött új hiteleinek összege elérte a 62 millió eurót, ennek jelentős része a megújuló energia és a kereskedelmi ingatlanok finanszírozásából származott.

Az Erste Bank Hungary célja, hogy 2026-ra elérje a fenntartható vállalati finanszírozás 25%-os, 2027-re pedig a fenntartható lakossági jelzáloghitelek 15%-os arányát.

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

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

Az ESG-tényezőkkel kapcsolatos kockázatok mérséklésére tett intézkedések tekintetében a Felelős Finanszírozási Szabályzat meghatározza azokat a káros társadalmi-környezeti tevékenységeket, amelyeket kizárunk a finanszírozásból és a banki szolgáltatásokból. A szabályzat középpontjában a klímavédelem áll, az Erste Bank Hungary finanszírozásának a Párizsi Megállapodáshoz való igazítása, a globális felmelegedés

korlátozása, a kiterjedt környezetromlás megelőzése és a biológiai sokféleség megőrzését célzó intézkedések révén, a sarkvidéki olaj- és gázfinanszírozástól és a nem hagyományos bányászati gyakorlatoktól való tartózkodással, de a vízenergiaprojektekben való igen szelektív részvétellel is. Ezen túlmenően az irányelv célja a társadalmilag káros tevékenységek, például a fegyver- és szerencsejáték-ipar hatásának korlátozása.

Az Erste Bank Hungary jelentős lépést tett azzal, hogy 2030-ig megszünteti a szénfinanszírozást. A közép-kelet- európai régió jelenlegi helyzetében azonban az energiaellátást is biztosítani kell. Társadalmi elkötelezettségünkkel összhangban a Bank úgy döntött, hogy 2025 végéig meghosszabbítja ügyfeink szénkivonási terveinek ellenőrzési pontját. A Bank úgy véli, hogy ez az időkeret elegendő ahhoz, hogy a szénből gázra való átállás terveit átállítsák a megújuló forrásokra való átállásra. A jelenlegi energiaválságra tekintettel az atomenergiát szükséges átállási technológiának ismerjük el. Magyarország iránti elkötelezettségünkkel összhangban csak olyan projekteket támogatunk, amelyek a legmagasabb szintű biztonságot, valamint a nukleáris hulladék hosszú távú kezelésére vonatkozó megoldásokat biztosítják az EU Taxonómiájának megfelelően.

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

A hitelkockázati portfólión belül a partnereinkkel való kapcsolat a környezeti tényezőkkel kapcsolatos kötelezettségvállalás témájában magában foglalja az ESG értékelési kérdőívet, amely átfogó értékelést nyújt a nagyvállalati, kereskedelmi ingatlanügyletekhez a hitelkérelem és a jóváhagyási folyamat keretében. A kérdőív lehetővé teszi a Bank számára, hogy azonosítsa a környezeti, éghajlati, társadalmi és irányítási kockázatoknak jobban kitett ügyfeleket, és megkönnyíti az ügyfelek környezeti lábnyomára vonatkozó adatgyűjtést, beleértve például a CO<sub>2</sub>e-kibocsátást, a vízfogyasztást és a hulladékot. Az információkat legalább évente frissítjük, ez lehetővé teszi az ESG-tényezők hitelkockázatra gyakorolt hatásának értékelését. A megadott információktól függően egyes kérdések mélyreható értékelést is igényelhetnek, hogy megértsük az ügyfelet érintő ESG-kockázatok jellegét és súlyosságát.

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

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

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

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

## Vállalatirányítás

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

Vállalatirányítási szempontból is lényeges, hogy az Erste Bank Hungary a környezeti kockázatot olyan transzverzális kockázatnak tekintik, amely hatással van a "klasszikus" kockázattípusokra, mint a hitel-, piaci és működési kockázat. Ezért a meglévő, jól bevált bizottságok és igazgatósági struktúra a környezeti kockázatok kezelésére is szolgálnak.

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

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

- az **ICAAP** biztosítja, hogy az ESG beépüljön a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat, a kockázati stratégia, a kockázat értékelés és a stressztesztelési keretrendszerébe;
  - a **Kockázatkezelési Tervezés és Jelentések** felelős a karbonlábnyom monitoringjáért és jelentéséért, továbbá belső célokat határoz meg a Net Zero átállásra vonatkozóan, valamint az ESG kockázatot jelentéseibe foglalja;
  - A **Vállalati Kockázatkezelés** biztosítja az ESG integrálását az iparági stratégiákba, és részt vesz a Net Zero átállás közbenső célmeghatározásában; kiemelendő, hogy biztosítja a megfelelő átvilágítást a jegyzési és fedezetkezelési folyamatokban.
  - A **Működési Kockázatkezelés** szabályozza az ESG integrációját a meglévő NFR (nem pénzügyi kockázatok, Non-Financial Risks) kockázatkezelési folyamatba, és biztosítja a megfelelő hatást a működési kockázati tőkekövetelményekre;
  - A **Piaci és Likviditási Kockázatkezelés** részt vesz az adott terület ESG kockázatértékelésében.
- g) A környezeti tényezők és kockázatok kezelésére irányuló intézkedések beépítése a belső irányítási intézkedésekbe, beleértve a bizottságok szerepét, a feladatok és felelősségi körök elosztását, valamint a kockázatkezeléstől a vezető testület felé történő visszacsatolást a megfelelő csatornákon keresztül

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

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

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

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

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

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

h) A környezeti kockázatokkal kapcsolatos jelentéstétel szintjei és gyakorisága

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

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

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

A felügyelőbizottságot negyedévente tájékoztatják az ESG-vel kapcsolatos témákról.

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

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

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

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

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

Ami a javadalmazási politikát illeti, valamint azt, hogy a környezeti és társadalmi kockázatokra is kiterjed-e, a teljesítménykritériumokat és azok hatását az Erste Bank Hungary igazgatóságának változó javadalmazására (10%) a pénzügyi év elején a felügyelőbizottság javadalmazási bizottsága határozza meg. Az egyéni stratégiai

célok tartalmazzák az ESG-célkitűzéseket, és az adott igazgatósági tag eredménytáblájában részletesen meghatározásra kerülnek, és ezek teljesülését a teljesítményidőszak végén értékelik. Az ESG-vel kapcsolatos célok összhangban vannak a fókuszterületekkel: A holisztikus ESG-teljesítmény, a zöld átmenet - zöld finanszírozás és nettó zéró átmenet, valamint az esélyegyenlőség. Az ESG-célkitűzéseket a szervezeten belül (a divíziók és a hierarchikus szintek szerint) többszintűen alkalmazzuk.

Az ESG KPI-k részletei az igazgatósági tagok számára:

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

### **Kockázatkezelés**

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

A kockázattűrési keretrendszer kockázatkezelési szempontból a környezeti tényezők és kockázatok rövid-, közép- és hosszú távú hatásainak integrációját lefedi. A hatások súlyosságát a bank évente értékeli a kockázati lényegesség értékelése (RMA) során. Az időhorizont rövid- és középtávú (3-5 év), míg a kilátások közép- és hosszú távúak (2030-2050).

k) A környezeti kockázatkezelési keretrendszer alapjául szolgáló fogalom meghatározások, módszerek és nemzetközi szabványok

Az ESG-kockázatok Erste Bank Hungary-nél alkalmazott definíciója szerint, azok az intézményre gyakorolt bármely olyan negatív pénzügyi hatásból eredő veszteségek kockázataként vannak meghatározva, amelyek a környezeti, társadalmi vagy irányítási (ESG) tényezőknek az intézmény partnereire vagy a befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból ered.

**Környezeti** kockázat: az intézményre gyakorolt bármely olyan negatív pénzügyi hatásból eredő veszteségek kockázata, amelyek a környezeti tényezőknek az intézmény szerződő feleire vagy a befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból erednek, ideértve az alábbi környezeti célok felé való átállással kapcsolatos tényezőket is:

- a) az éghajlatváltozás mérséklése;
- b) az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
- c) a víz és a tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
- d) átállás a körforgásos gazdaságra;
- e) a környezetszennyezés megelőzése és ellenőrzése;
- f) a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása;

A környezeti kockázat mind a fizikai kockázatot vagy károkat (például szélsőséges időjárási események hatása), mind az átmeneti kockázatot magában foglalja, azaz ami többletköltségeket és tőkekiadási igényt jelent az üzleti tevékenységek és ágazatok környezetileg fenntartható gazdaságra való átállásához (jogszabályok, technológiai

szabványok vagy piaci megfelelés alapján). és az ügyfelek preferenciái), vagy bizonyos esetekben a felelősségből eredő károk (termékek, szabályzatok vagy környezetszennyezési események negatív hatásai miatt). A fizikai kockázatok az akut fizikai kockázatok (leginkább időjárással kapcsolatos események) vagy a krónikus fizikai kockázatok (amelyek az éghajlat hosszabb távú változásaiból erednek, mint például a víz elérhetőségének csökkenése, a biológiai sokféleség csökkenése, valamint a talaj és a talaj termőképességének változásai) révén mutatkozhatnak meg.

**Társadalmi** kockázat: az intézményre gyakorolt bármely olyan negatív pénzügyi hatásból eredő veszteségek kockázata, amelyek a társadalmi tényezőknek a partnerekre vagy a befektetett eszközökre gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból erednek. Leggyakrabban az elemi jogok nem megfelelő tiszteletben tartása, a befogadás vagy a nem hatékony munkaügyi kapcsolatok, valamint a tisztességtelen, átláthatatlan vagy rossz vevői gyakorlat miatt valósulnak meg. A társadalmi kockázatok leginkább a hírnév károsodásán, az eredménytelen vagy akár zavaró működésen vagy a kritikus munkaerő elvesztésében, végül a nem megfelelő gyakorlatból eredő pénzügyi követeléseken és kötelezettségeken keresztül valósulnak meg.

**Irányítási** kockázat: az intézményre gyakorolt bármely olyan negatív pénzügyi hatásból eredő veszteségek kockázata, amelyek az irányítási tényezőknek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból erednek. Kiemelkedően kapcsolódnak a rossz vagy átláthatatlan vállalatirányítási intézkedésekhez, a hiányzó vagy gyenge magatartási kódexhez, ideértve a pénzmosás, a vesztegetés és a korrupció elleni megalapozott szabályzatok hiányát vagy az az adózás helyszínével való visszaélés. Az irányítási kockázat származhat a kritikus ellátási lánc helytelen kezeléséből adódó irányítási eseményekből is. Az irányítási kockázatok megvalósulása jelentősen ronthatja az ügyfelek és a befektetők hitét és bizalmát, és potenciálisan bevételkieséshez, magasabb finanszírozási költségekhez vagy büntetésekhez vezethet, és ez hosszabb távon befolyásolhatja az üzleti tevékenységet.

A fenntarthatósági stratégiáról, célokról, az elért eredményekről, a lehetőségekről és a kockázatokról a GRI 2021-es szabványoknak megfelelően, az éghajlattal kapcsolatos pénzügyi információkkal foglalkozó munkacsoport (Task Force on Climate Related Financial Disclosures, TCFD) ajánlásait követve, az EK éghajlati és környezetvédelmi kockázatokról szóló iránymutatását figyelembe véve, évente csoportszintű jelentés készül. A csoportszintű konszolidált nem pénzügyi jelentés a Group éves jelentésének részét képezi.

A környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitétségek (és adott esetben fedezetek) kockázat típusonkénti azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló folyamatok az alábbiakban kerülnek részletezésre.

- l) A környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitétségek (és adott esetben a biztosítékok) azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló folyamatok, a releváns csatornák tekintetében

A hitelkockázati területen belül új hiteligénylés, újra tárgyalta vagy szerződés módosítást igénylő ügyletek, valamint a szerződő fél éves felülvizsgálata során indul el a környezeti kockázatok azonosításának és nyomon követésének folyamata. Először is, az ESG Factor Heatmap az éghajlati, környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázati tényezőket veszi figyelembe az ESG kockázatok és lehetőségek azonosítása és értékelése érdekében. A hőtérkép lefedi az összes olyan szektort, amelyben a Bank kitétséggel rendelkezik, és az iparágakat alacsony, közepes, magas és nagyon magas ESG csoportokba sorolja. A térképet évente felülvizsgáljuk. Beépült a belső folyamatokba, és a hitelezési szttenderdek, a hitelezési folyamat szerves részeként használják az aktív portfóliókezeléshez és az iparág-specifikus ESG-tényezők iparági stratégiák szerinti meghatározásához, ez utóbbiak vezérlik portfóliót.

Az ESG Factor Heatmap a KKV-k ESG-értékelésére is szolgál.

Minden nagyvállalat és olyan ingatlanprojekt, amelynek kitétsége meghaladja a 20 millió eurót, vagy olyan kkv-k esetében, amelyeket az ESG Factor Heatmap a fentiek szerint magas vagy nagyon magas kockázatúnak minősített, egyedi ESG-értékelő kérdőívet kell kitölteni. A kérdőív a környezeti kockázatok széles skálájával foglalkozik, beleértve az állatjólétet, a hulladékot és a szennyezést, a vízhasználatot, a veszélyeztetett övezetekre



gyakorolt hatást és egyéb környezeti hatásokat, amelyeket azonosítanak és megjelenítenek a végső pontszámokban.

Hasonlóképpen, a fizikai kockázatnak (pl. árvizek, heves viharok, aszályok stb.) jelentős mértékben kitett ügyfeleket alapos értékelésnek kell alávetni. Az azonosított kulcsfontosságú környezeti kockázatok célja, hogy meghatározzák az ügyfél pénzügyi teljesítményére gyakorolt lehetséges hatást (pl. a környezeti kockázatok alacsonyabb jövedelmezőséget vagy megnövekedett jogi költségeket eredményeznek).

A vállalati minősítési modellben a partner környezeti hatásaira vonatkozó szubjektív tényező is értékelésre kerül.

Egy másik dimenzió, amelyre az Erste Bank Hungary összpontosít, az ESG-tényezők beépítése a fedezetkezelésbe és az ingatlanértékelésbe. A környezeti tényezők beépítése a fedezetkezelésbe, különösen az értékelésekbe, az eszköz teljes élettartamát vizsgálja, és ezért közép- és hosszú távú időhorizonton alkalmazható.

A belső értékelésekben az épületek energiahatékonysága és a fizikai kockázatok fontos szerepet játszanak. Az energiahatékonyság értékelése az ügyféltől kért vagy - ha rendelkezésre áll - a nyilvános nyilvántartásokból származó energetikai tanúsítványokon (EPC) alapul. Korábban az Erste Bank Hungary több intézkedést is végrehajtott az EPC-adatok lefedettségének növelése érdekében, mint például az automatikus adatrögzítés vagy -kivonatolás. A Bank rendszeres (negyedéves) monitoringot végez, amelynek során értékeli az EPC-k rendelkezésre állását és az adatok minőségét, és erről tájékoztatják a felső vezetést. Az EPC-adatok rendelkezésre állásának további növelése érdekében további intézkedéseket és a kialakított folyamatok továbbfejlesztését fogják végrehajtani.

A fizikai kockázatokra vonatkozó naprakész információkat a Bank összegyűjti és figyelembe veszi az eszköz értékelésénél. Ezen túlmenően az ingatlan éghajlatváltozáshoz való egyéb negatív hozzájárulását (azaz a DNSH - Do No Significant Harm) is értékeli az ingatlanértékelések során.

A fizikai kockázatok értékeléséhez és kezeléséhez az Erste Bank Hungary a Munich RE Location Risk Intelligence szolgáltatását használja. Az elmúlt évben az Erste Group a Grazi Egyetemmel közösen értékelést végzett a fedezetek szempontjából releváns legfontosabb veszélyek és klímaváltozási forgatókönyvek azonosítása érdekében, amelyeket a lényegességi értékelés során figyelembe vettek. Az értékelés eredményeit, amelyek kiemelik a folyami árvizek, a tűzveszélyes időjárási stressz, az aszályos stressz, a tengerszint emelkedése és a hőstressz fontosságát, beépítették a biztosítékezelésbe, és ésszerű feltételezésként egy 2100-ig 2-3°C-os köztes éghajlatváltozási forgatókönyvet (az éghajlatváltozással foglalkozó kormányközi munkacsoport (IPCC) által kidolgozott RCP 4.5 vették figyelembe). Egy adott helyszín nagyon magas fizikai kockázata a biztosítéki értéket negatívan befolyásolja.

A nagy kereskedelmi ingatlanügyletekben a környezetvédelmi szempontok a műszaki objektumértékelés (TOR) részét képezik, és olyan környezeti kockázatokra terjednek ki, mint a hulladék, a szennyezés, a vízhasználat, a földhasználat, hogy csak néhányat említsünk.

Az ebben a fejezetben eddig leírtak beépülnek a hitelkockázatra vonatkozó éves Kockázati Értékelésbe, amelyet részletesebben az n. fejezetben ismertetünk.

Az ESG-kockázat lényegességét a piaci kockázattal összefüggésben az éves Kockázati Értékelés során vizsgálja a Bank. Az országok sebezhetőségét és felkészültségét egy mátrixba illesztjük, és a mátrix legsebezhetőbb és legkevésbé felkészült kvantilisébe eső kitettség százalékos arányát az állampapírokkal szembeni teljes kitettséghez viszonyítjuk. A vállalati értékpapír-portfólió kitettségét az ESG-tényezők hőtérségéhez rendeljük hozzá, és a magas és nagyon magas ESG-kockázat kitettségét a teljes vállalati kitettséghez mérjük. A pénzügyi intézmények jelenleg nem tartoznak a kockázati lényegesség értékelésének hatálya alá.

Ezenkívül az egyes tevékenységek (tranzakciók, kiszervezés stb.) esetében a nem pénzügyi kockázatkezelési folyamatot alkalmazza a Bank az azonosított ESG-kockázatok végleges elfogadására.

m) A környezeti kockázatok mérsékléséhez hozzájáruló tevékenységek, kötelezettségvállalások és kitettségek

Amint az éghajlatváltozással kapcsolatos kihívásokról, valamint az éghajlatváltozás jogszabályi és gazdasági hatásairól szóló átfogó belső elemzés (Climate Change House View) kimutatta, a fizikai és éghajlati átmeneti kockázatoknak kitett vállalatok finanszírozása vagy az ilyen vállalatokba történő befektetés közép- és hosszú távon jelentős kockázatot jelent az alaptevékenységünkre nézve. Emellett különösen az ügyfélbefektetési és tanácsadói szolgáltatások esetében fennáll a következmények kockázata, ha olyan termékeket hirdetnek "fenntarthatónak", amelyek nem állják ki a szabályozó hatóság szoros vizsgálatát ("greenwashing"). Büntetések és hírnévvesztés lenne a következmény.

Ugyanakkor a környezetre és a társadalomra gyakorolt negatív hatások is lehetségesek, ha olyan vállalatokat finanszíroznak, amelyek környezetkárosító módon működnek, és figyelmen kívül hagyják az alapvető emberi jogokat vagy a jó vállalatirányítás elveit. A fenntarthatósági kritériumok felállítása viszont azt eredményezi, hogy a negatív fenntarthatósági hatásokkal rendelkező vállalatok nem jutnak finanszírozáshoz, és a pénzügyi források olyan vállalatokba és tevékenységekbe áramlanak, amelyek hozzájárulnak az átalakuláshoz.

Az Erste Bank Hungary az átállási kockázat mérséklése érdekében egyrészt az általa finanszírozott kibocsátás csökkentését tűzte ki célul a nettó nulla pálya mentén, másrészt a rövid és középtávú fenntartható finanszírozás és beruházások arányának jelentős növelését. Az Erste Bank Hungary tehát egyértelműen elkötelezett az ambiciózus klímavédelmi intézkedések finanszírozása mellett, és támogatja az ügyfeleket az átalakulásban, hogy a portfólió 2050-re nettó nulla üvegházhatásúgáz-kibocsátásra álljon át.

n) A környezeti kockázatok azonosítására, mérésére és kezelésére szolgáló eszközök alkalmazása

Az ESG-kockázatoknak, köztük a környezeti kockázatoknak az azonosítására és kezelésére az Erste Bank Hungary által bevezetett és használt eszközök a következőkben kerülnek bemutatásra.

A Kockázati Értékelés egy évenkénti folyamat, amelynek célja az új kockázatok szisztematikus azonosítása és az összes kockázat felmérése a Bank számára. Az Erste Bank Hungary Kockázati Értékelésébe mind az átmeneti, mind a fizikai éghajlatváltozási kockázatok, valamint az egyéb környezeti kockázatok mint például a környezetromlás és az állatjólét is beépítésre kerülnek. Ezeket a kockázati leltárunkban transzverzális kockázatként azonosítjuk és osztályozzuk, következésképpen jelentőségüket a meglévő főbb kockázati típusokon (hitel-, piaci, likviditási, működési és stratégiai kockázat) belül minőségi és mennyiségi mutatók segítségével értékeljük. Az ilyen mutatók például a hitelkockázatra vonatkozóan, a hitelportfóliók üvegházhatású gázkibocsátásához, az ingatlanok energiahatékonyságához, a megnövekedett árvíz- és fokozott hő-/szárazsággkockázatoknak való kitettséghez, vagy az olyan szektorok kitettségéhez kapcsolódnak, amelyek potenciálisan a környezet romlását okozhatják.

A mutatók figyelembe veszik a tőkeemfelelésünkre gyakorolt kvantitatív hatást és a forgatókönyv-elemzésre támaszkodó előretekintő értékelést (lényegesség esetében: rövid- és középtávú (3-5 év); kilátások esetében: közép- és hosszú távú (2030-2050)).

Az RMA-folyamat nagymértékben támaszkodik más belső folyamatokra és eszközökre (pl. szénlábnyom-számítás, ESG-tényezők hőtérképe, ESG-értékelési kérdőív, a Munich RE által készített éghajlat-veszélyességi pontszámok, fenntartható pénzügyi célok nyomon követése), míg néhány folyamat és eszköz kifejezetten az RMA-folyamaton belüli kockázatazonosításra szolgál (pl. a saját eszközökben vagy az ellátási láncban áradások és viharok által okozott károk - működési kockázat stb. esetén)

Ezen túlmenően a csoport az elmúlt évben a Grazi Egyetemmel közösen értékelést végzett annak érdekében, hogy meghatározza a fedezetek szempontjából releváns legfontosabb veszélyeket és éghajlatváltozási forgatókönyveket. Az értékelés azonosította portfólióink kulcsfontosságú kockázatait, és magában foglalta a Munich RE-től kapott, a csoport egészére kiterjedő Climate Hazards Scores (éghajlati veszélyek pontszámai) értékelését. Az ebből a gyakorlatból származó meglátásokat a kockázatkezelési folyamataink javítására fogjuk felhasználni.

Az Erste Bank Hungary a kulcsfontosságú kockázatokra összpontosít, beleértve a hőstresszt, az aszálystresszt, a tűzveszélyes időjárási stresszt és a folyami árvizeket. Ennek alapjául az IPCC különböző éghajlati forgatókönyveiből és időhorizontjaiból származó, Európára vonatkozó előrejelzések szolgálnak.

Az Erste Bank Hungary kockázati folyamataiban az IPCC RCP 4.5. éghajlati forgatókönyvét veszi figyelembe elsődleges forgatókönyvként, mivel ez megfelel az EU jelenlegi kötelezettségvállalásainak (nemzeti szinten meghatározott hozzájárulások) és politikáinak. Ebben a forgatókönyvben a globális kibocsátás 2040-ben tetőzik, ezt követően csökken. Az RCP 4.5 és az RCP 8.5 között az évszázad közepére (2050-es évek), amely az elemzés elsődleges időszaka, alig van különbség.

Dekarbonizációs erőfeszítéseink fő célja továbbra is a globális hőmérséklet-emelkedés 1,5°C-ra való korlátozása (az RCP 2.6-tal összhangban).

Dekarbonizációs stratégiánk, amely hatékonyan mérsékli az Erste Bank Hungary átmeneti kockázatoknak való kitettségét, a finanszírozott kibocsátások aktuális értékéből indul ki, amelyeket a szénlábnym-számítás során határozunk meg. A portfólió dekarbonizációs céljai a finanszírozott kibocsátás csökkentését célozzák az évtized végére a portfóliókban a lakossági jelzáloghitelek, a kereskedelmi ingatlanok, a villamosenergia-termelés, az autógyártás, valamint az olaj- és gázkitermelés területén. A Net Zero Banking Alliance-szel összhangban 2050-re nettó nullára törekszünk.

Ezzel összhangban az Erste Group is elvégzi az üvegházhatású gázok számítását (belsőleg Carbon Footprint Calculation - "CFC"). Így a finanszírozott portfólió kibocsátását a PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) módszertan szerint méri. Az 1., 2. és 3. hatókörbe tartozó kibocsátások kiszámítása és közzététele a PCAF-nek a kiválasztott iparágakra vonatkozó, a 3. hatókörbe tartozó kibocsátásokra vonatkozó iránymutatásával összhangban történik (azaz az energia és a bányászat, a közlekedés, az építőipar, az épületek, a nyersanyagok és az ipari tevékenységek esetében a 3. hatókörbe tartozó kibocsátások 2022.12.31-től szerepelnek).

A PCAF által közzétett módszertan alapján az Erste Bank Hungary a CFC-t az üzleti modul, a projektfinanszírozás, a lakó- és kereskedelmi ingatlanok, valamint részben a kötvények és értékpapírok (csak a vállalati kötvények) esetében alkalmazza.

Ahogy korábban írtuk, a CFC teremti meg a kiindulópontot a portfólióval kapcsolatos egyéb kockázatértékelési tevékenységekhez (RMA) és a portfólió dekarbonizációs kezdeményezésekhez.

Az Erste Bank Hungary ESG Factor Heatmap szerepének magyarázatát, az ESG Assessment Questionnaire szerepének magyarázatát, a környezeti hatásoknak a Bank vállalati minősítési modelljébe való integrálását, a környezeti kockázati tényezők és szempontok integrálását a Bank biztosítékkezelési folyamataiba és értékelésébe témák a környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitétségek azonosítására, mérésére és nyomon követésére alkalmazott kockázatkezelési folyamatokkal kapcsolatos fejezetben (I) található.

Az EBH RMA 2023 alapján a hitelkockázat esetében a lényegesség közepes, míg a piaci, likviditási, működési és stratégiai kockázat alacsony. A hitelkockázat esetében a közepes lényegesség fő mozgatórugója az átmenetből fakadó kockázat, amelyet a finanszírozott üvegházhatású gázkibocsátás különböző mutatói tükröznek. A legfontosabb fizikai kockázatok - amelyeket a Grazi Egyetem éghajlati szakértőivel együttműködve azonosítottunk csoportszinten - potenciális hatása viszont mind a hitelkockázat (a magas fizikai kockázatoknak kített hitelportfólió 1% alatti aránya), mind a saját ingatlanvagyon és a szolgáltatók (működési kockázat) esetében nem tekinthető lényegesnek (alacsony). A portfóliónkon belül a környezetromlásnak és az állatjólétnek való kitétséget közepesnek értékeljük, amint azt az ESG Factor Heatmap alapján elvégzett ágazati szintű értékelés is jelzi - (kevesebb, mint 1/5-e van kitéve a vonatkozó kockázati szinteknek). Az elmúlt 3 évben végrehajtott különböző belső projektek (többek között a folyamatosan fejlődő dekarbonizációs stratégia, a (potenciális) ügyfelek jobb szűrése a nagyvállalatok és ingatlanprojektek ESG-értékelési kérdőívein keresztül, a fizikai kockázati adatbázis beszerzése a Munich RE-től) hatékonyan csökkentették az Erste Bank Hungary környezeti kockázatoknak való stratégiai kitétségét

Hasonlóképpen, az RMA során évente értékeljük a környezeti kockázatok likviditási kockázatra és piaci kockázatra gyakorolt hatásának súlyosságát. A legutóbbi értékelés alapján az ESG kockázati tényezők likviditási kockázatra gyakorolt hatása alacsony/jelentéktelennek tekinthető, ezért jelenleg nem kerültek meghatározásra támogató kockázati intézkedések a likviditási kockázati hajlandóságban. További részleteket lásd a fenti l) pontban. Az ESG-kockázat piaci kockázatban való lényegességének értékelése az Erste Bank Hungary értékpapírportfóliójára vonatkozik, és a belső ESG Factor Heatmap adatain, valamint az állampapírokra vonatkozó felkészültségi és sebezhetőségi információkon alapul, ahogyan azt fentebb az l) pontban leírtuk.

o) Az alkalmazott kockázati eszközök eredményei, valamint a környezeti kockázatnak a tőke- és likviditási kockázati profilkra gyakorolt becsült hatása

Az Erste Bank Hungary tisztában van azzal, hogy szükséges a környezeti kockázatnak az intézmény tőkemegfelelésére gyakorolt becsült hatását megadni. Azonban úgy látjuk, hogy jelenleg nincs szükség a fentiek miatti többlet tőkeképzésre, figyelembe véve, hogy:

- Az ESG kockázat transzverzális kockázat, így a főbb kockázattípusok (pl. hitel-, piaci, likviditási, működési kockázat) esetén alkalmazott kockázatkezelési keretrendszer és a gazdasági tőkét az érintett főbb kockázattípusok alatt már figyelembe vesszük (megelőzve a kockázat kettős elszámolását);
- a proaktív kockázatkezelési keretrendszer folyamatos végrehajtása (pl. dekarbonizációs stratégia, az adatkezelés javítása) az átmeneti kockázatok kezelése érdekében, ami hatékonyan csökkenti a Banknak az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatoknak való kitettségét;
- az ESG újonnan megjelenő kockázat, amelynek veszteséspotenciálja várhatóan lassan fog kibontakozni a következő évtizedekben, ahol a fejlődés útja meglehetősen jól ismert, és ezért az Erste Bank Hungary kockázatmérési rendszerei (pl. PD-k), valamint az ügyfelek viselkedése lépésről lépésre alkalmazkodik a vonatkozó változásokhoz.

p) Az adatok rendelkezésre állása, minősége és pontossága, valamint az e szempontok javítására irányuló erőfeszítések

2021 óta az ESG-releváns adatok bekerültek az Erste Bank Hungary adatgyűjtési folyamataiba, és a mutatók számítása és a jelentéskészítés céljából az Erste Group központi megoldásaiba (további adatok kerülnek bevezetésre a további követelmények lefedése érdekében).

Az ESG-hez gyűjtött információk adatminőségét illetően számos üzleti és technikai adatminőség-ellenőrzést hajtottunk végre, amelyek az ESG szempontjából releváns területeket felügyelik. További üzleti minőségellenőrzéseket végzünk 2024 végéig.

Az Erste Bank Hungary jelentősen javította az ingatlanfedezeti eszközökre vonatkozó "építési év" adatok teljességét. A COO KPI-ában is megjelenik az ESG-információkkal kapcsolatos adatminőség, ezáltal is tovább erősítve a Bank ezirányú törekvéseit.

q) A környezeti kockázatokra (mint a prudenciális kockázatok mozgatórugóira) megállapított limitek leírása, valamint a limitek túllépése esetén bekövetkező eszkaláció és kizárás kiváltó okai

Az ESG-mutatókkal és a hozzájuk tartozó folyamatokkal kapcsolatos részleteket lásd a b) és g) pontban.

r) A környezeti kockázatok és a hitelkockázat, a likviditási és finanszírozási kockázat, a piaci kockázat, a működési kockázat és a hírnévkockázat közötti kapcsolat (átviteli csatornák) leírása a kockázatkezelési keretrendszerben.

Az Erste Bank Hungary az előzőekben említettek szerint a csoport ESG-tényezőkre vonatkozó hőtérképén keresztül azonosítja a környezeti kockázatokkal szemben érzékeny ágazatokat.

A korábban részletezett ESG értékelési kérdőíven keresztül a Bank képes felmérni, hogy bizonyos ESG tényezők milyen pozitív vagy negatív hatással lehetnek az ügyfelek pénzügyi teljesítményére vagy fizetőképességére. Ily módon a Bank képes biztosítani, hogy a környezeti kockázatoknak a hitelportfólióra (és így a hitelkockázatra) gyakorolt potenciális hatását figyelembe vegyék.

Az Erste Bank Hungary emellett további, az ESG kockázatok által okozott kihívásokat is felismer.

A környezeti kockázatokat jelenleg csak közvetve, a fedezeti értéken keresztül tükrözik az LGD-modellekben, valamint a nagyvállalati és speciális hitelezési modellekben a szubjektív tényezőkön keresztül, amint azt a fenti l) pontban részleteztük. Ennek következtében 2022-ben elindult egy projekt a releváns környezeti kockázati tényezők holisztikus meghatározására és összegyűjtésére valamennyi minősítési rendszer számára, hogy a jövőbeni modellfejlesztési kezdeményezésekben az éghajlati kockázati tényezők is explicit módon figyelembe vehetők legyenek.

A hitelkockázati modellekbe való beépítés előtt a Bank mérlegeli, hogy ezek a kockázatok hogyan építhetők be a várható hitelezési veszteség (ECL) mérésébe. A kockázati lényegességi értékelésben az éghajlati és környezeti kockázatok összességében közepesnek minősülnek. Ezt az értékelést az "Átmeneti kockázat" elemzése határozza meg, mivel a portfólió egy kis hányada még mindig magas üvegházhatásúgáz-kibocsátással rendelkezik, és ezért egy rendezetlen átmenet forgatókönyve esetén fokozott kockázatnak lenne kitéve. A rendezetlen átmenet forgatókönyvét az előretekintő lefelé mutató forgatókönyvben vettük figyelembe. A Csoport további elemzést végzett annak megállapítására, hogy szükséges-e a jövőben ESG overlay-ek bevezetése - az FLI forgatókönyvön keresztül történő megfontolás elegendőnek bizonyult 2023. december 31-re vonatkozóan.

A likviditási kockázatra, valamint a piaci kockázatra gyakorolt környezeti kockázati hatást illetően lásd az n) pontot.

Ezenkívül az ESG-kockázatokat implicit módon lefedi a meglévő működési és nem pénzügyi kockázatkezelési keretrendszer és az ott alkalmazott összes módszer. Az éves működési kockázati forgatókönyv-elemzés és számos stresszteszt is kifejezetten foglalkozik ezzel. A nem-pénzügyi kockázatkezelési döntési keret napi szinten egy eseti forgatókönyv-elemzésnek tekinthető, amely az ESG kockázatokot is lefedi minden határidődimenzióban (pénzügyi, jogi és reputációs). Az ESG események adatgyűjtési és jelentési követelményei ugyanazokat a szabványokat követik, mint a többi működési kockázati esemény. A fentiek alapján az ESG-kockázatok implicit módon (veszteségadatokon keresztül) és explicit módon (forgatókönyv-elemzésen keresztül) szerepelnek a működési kockázat RWA-számításában.

Az NFR döntéshozatali folyamata mélyreható forgatókönyv-elemzést biztosít, amely az ESG-kockázatokot minden dimenzióban (pénzügyi, jogi és hírnevet érintő) figyelembe veszi az egyes tranzakciók esetében (beleértve a 3. hatókörbe tartozó, finanszírozott kibocsátásokhoz kapcsolódó tranzakciókat is). Ezen túlmenően az NFR döntéshozatali folyamat szerves részét képezi a különböző üzleti döntési irányítási kereteknek, beleértve a finanszírozást, a kiszervezést és a termékfejlesztést. A folyamatot az értékelt NFR-ek kockázatainak elfogadására tervezték, beleértve az éghajlati és környezeti kockázatokot is, pontos kockázati eszkalációs szintekkel és dokumentációval. Ez szolgálja a hatékony kockázatkezelés és -ellenőrzés alapjait.

Az NFR döntéshozatali folyamat lehetővé teszi az éghajlati és környezeti kockázatok és más nem pénzügyi kockázatok átfogó figyelembevételét az azonosított kockázati forgatókönyvek valószínűségének és hatásának mérésével. Az értékelt hatások magukban foglalják az azonosított kockázat pénzügyi következményeit, az előre jelzett hírnévkárosodást, valamint az ilyen kockázat(ok) elfogadásával kapcsolatos előre jelzett jogi megfelelési szempontokat.

Az azonosított kockázatok skálázásától függően minden egyes NFR-határozatot a megfelelő kockázatelfogadási szintnek kell elfogadni, a kockázat valószínűségének és hatásának kombinációjától függően. Minden egyes elfogadáshoz megfelelő kockázatcsökkentő intézkedéseket kell társítani.

## Környezeti kockázat kvantitatív közzététele

Az alábbi táblázat az Erste Hungary portfóliójának iparági felosztását mutatja iparági ágazatonként, jobb betekintést nyújtva a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségek megoszlására az éghajlati kockázathoz nagymértékben hozzájáruló szektorok és más szektorok között.

adatok millió Forintban

Ágazat/alágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió Forint)					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok (millió Forint)			≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalatokkal szembeni kitétségek		ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz		ebből nemteljesítő					
<b>Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitétségek*</b>	<b>867 357</b>	<b>-</b>	<b>9 190</b>	<b>220 922</b>	<b>23 758</b>	<b>-20 673</b>	<b>-4 508</b>	<b>-13 804</b>	<b>599 547</b>	<b>185 477</b>	<b>25 730</b>	<b>56 602</b>	<b>2,87</b>
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	69 549	-	-	15 992	4 537	-4 366	-263	-3 980	37 741	22 008	4 198	5 603	3,45
B – Bányászat, kőfejtés	366	-	-	300	0	-7	-6	-0	333	-	33	-	3,61
B.05 – Barnaszén-, lignitbányászat	0	-	-	-	-	-0	-	-	0	-	-	-	-
B.06 – Kőolaj-, földgázkitermelés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.07 – Fémtartalmú érc bányászata	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,00
B.08 – Egyéb bányászat	363	-	-	297	0	-7	-6	-0	330	-	33	-	3,64
B.09 – Bányászati szolgáltatás	3	-	-	3	0	-0	-0	-0	3	-	-	-	0,00
C – Feldolgozóipar	257 311	-	394	49 325	3 843	-3 062	-906	-1 700	173 619	58 036	1 480	24 175	1,96
C.10 – Élelmiszergyártás	87 724	-	-	5 527	1 222	-1 073	-158	-707	67 494	5 120	458	14 652	1,30
C.11 – Italgyártás	10 088	-	-	2 613	37	-125	-62	-28	2 998	4 605	18	2 467	0,93
C.12 – Dohánytermék gyártása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.13 – Textilgyártás	1 280	-	-	166	32	-30	-3	-24	679	602	-	-	5,62
C.14 – Ruházati termék gyártása	159	-	-	16	1	-1	-0	-1	125	35	-	-	3,22
C.15 – Bőr, bőrtermék, lábbeli gyártása	2 477	-	-	2 452	0	-39	-39	-0	25	519	-	1 933	1,15
C.16 – Fafeldolgozás (kivéve: bútort), fonottáru gyártás	2 286	-	-	294	20	-25	-4	-16	1 223	1 027	34	2	4,51
C.17 – Papír, papírtermék gyártása	1 539	-	-	1 100	3	-33	-28	-2	702	614	-	223	3,37
C.18 – Nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység	406	-	-	5	0	-2	-0	-0	334	72	-	-	2,92

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió Forint)				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok (millió Forint)			≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő	
	ebből a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalatokkal szembeni kitétségek	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő							
C.19 – Kocszgyártás, kőolaj-feldolgozás	46 045	-	-	0	-	-11	-0	-	32 002	14 044	-	-	1,68
C.20 – Vegyi anyag, - termék gyártása	22 654	-	92	22 585	0	-236	-235	-0	13 090	9 495	-	69	3,82
C.21 – Gyógyszergyártás	13 182	-	-	-	-	-30	-	-	2 340	10 649	-	193	0,98
C.22 – Gumitermék gyártása	8 034	-	-	1 725	0	-37	-17	-0	7 008	441	-	585	2,34
C.23 – Nemfém ásványi termék gyártása	7 899	-	-	749	1	-38	-18	-0	5 611	685	24	1 579	1,53
C.24 – Fémalapanyag gyártása	845	-	-	346	499	-87	-1	-86	845	-	-	-	1,29
C.25 – Fémfeldolgozási termék gyártása	9 504	-	-	5 409	1 184	-418	-86	-319	6 452	1 844	112	1 096	2,47
C.26 – Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	1 102	-	-	468	12	-20	-10	-9	297	805	-	-	5,73
C.27 – Villamos berendezés gyártása	4 510	-	-	187	518	-298	-3	-281	2 762	1 323	-	424	2,77
C.28 – Gép, gépi berendezés gyártása	12 625	-	-	1 899	300	-324	-77	-220	8 995	2 992	382	257	2,97
C.29 – Közúti jármű gyártása	15 434	-	301	829	0	-61	-23	-0	14 524	796	-	114	1,82
C.30 – Egyéb jármű gyártása	4 748	-	-	1 426	-	-124	-113	-	1 951	1 795	429	572	4,69
C.31 – Bútorgyártás	1 762	-	-	478	3	-6	-1	-1	1 726	23	7	6	2,36
C.32 – Egyéb feldolgozóipari tevékenység	690	-	-	119	6	-8	-1	-4	598	75	16	-	3,41
C.33 – Ipari gép, berendezés, eszköz javítása	2 317	-	1	932	2	-34	-26	-1	1 839	476	-	3	3,20
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	81 433	-	8 796	77 094	3	-1 078	-1 041	-2	57 916	13 829	9 689	-	2,71
D35.1 – Villamosenergia-termelés, -ellátás	63 288	-	8 201	61 390	1	-228	-203	-0	55 301	7 724	263	-	1,02
D35.11 – Villamosenergia-termelés	17 352	-	595	15 701	2	-845	-838	-2	1 821	6 105	9 426	-	8,83
D35.2 – Gázellátás	3	-	-	3	-	-0	-0	-	3	-	-	-	0,00
D35.3 – Gőzellátás, légkondicionálás	791	-	-	-	0	-4	-	-0	791	-	-	-	3,59
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése,	2 212	-	-	776	2	-32	-18	-1	1 848	365	-	0	2,96

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió Forint)					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok (millió Forint)			≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalatokkal szembeni kitétségek	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz								
					ebből	nemteljesítő							
hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés													
F – Építőipar	31 726	-	-	9 017	2 912	-1 857	-304	-1 464	23 797	3 923	187	3 818	2,30
<i>F.41 – Épületek építése</i>	15 753	-	-	5 558	286	-403	-190	-165	11 419	1 806	4	2 524	1,91
<i>F.42 – Egyéb építmény építése</i>	5 630	-	-	2 489	175	-148	-81	-54	4 489	1 098	43	-	3,31
<i>F.43 – Speciális szaképítés</i>	10 343	-	-	971	2 451	-1 306	-32	-1 245	7 890	1 019	140	1 294	2,33
G – Kereskedelem, gépjárműjavítás	160 440	-	-	40 924	5 529	-4 346	-752	-3 188	112 592	23 654	1 585	22 609	2,30
H – Szállítás, raktározás	28 764	-	-	17 854	68	-614	-504	-52	14 653	12 989	777	345	4,08
<i>H.49 – Szárazföldi, csővezetékes szállítás</i>	13 258	-	-	4 258	33	-226	-150	-26	11 916	732	429	180	2,78
<i>H.50 – Vízi szállítás</i>	0	-	-	-	0	-0	-	-0	0	-	-	-	0,08
<i>H.51 – Légi szállítás</i>	0	-	-	0	0	-0	-0	-0	0	-	-	-	0,00
<i>H.52 – Raktározás, szállítást kiegészítő tevékenység</i>	15 302	-	-	13 586	25	-379	-353	-19	2 544	12 245	348	165	5,25
<i>H.53 – Postai, futárpostai tevékenység</i>	204	-	-	10	10	-9	-0	-8	193	11	-	-	1,82
I – Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	22 590	-	-	1 581	6 426	-3 397	-63	-3 240	3 674	13 380	5 533	3	7,23
L – Ingatlanügyletek	212 965	-	-	8 059	437	-1 915	-649	-176	173 373	37 294	2 246	51	3,71
<b>Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatoktól eltérő ágazatokkal szembeni kitétségek*</b>	<b>81 164</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 328</b>	<b>2 790</b>	<b>-2 718</b>	<b>-461</b>	<b>-1 870</b>	<b>67 876</b>	<b>9 112</b>	<b>3 353</b>	<b>822</b>	<b>3,02</b>
K – Pénzügyi, biztosítási tevékenység	16 636	-	-	96	296	-377	-10	-213	16 293	334	9	-	3,03
Egyéb ágazatokkal szembeni kitétségek (J, M–U NACE-kódok)	64 528	-	-	15 232	2 494	-2 342	-452	-1 657	51 583	8 778	3 344	822	3,02
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>948 521</b>	<b>-</b>	<b>9 190</b>	<b>236 250</b>	<b>26 548</b>	<b>-23 391</b>	<b>-4 970</b>	<b>-15 674</b>	<b>667 423</b>	<b>194 589</b>	<b>29 083</b>	<b>57 425</b>	<b>2,88</b>

\* Az (EU) 2016/1011 rendeletnek az uniós éghajlatváltozási referenciamutatókra és a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókra vonatkozó minimumszabályok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (6) preambulumbekzdésével összhangban: az 1893/2006/EK rendelet I. mellékletében az A–H és L nemzetgazdasági ágazatok felsorolt ágazatok.

58. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitétségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint



Az alábbi táblázat az alapul szolgáló ingatlanfedezet energetikai tanúsítványonkénti (EPC label) bruttó könyv szerinti értékét és energiahatékonysági szintjét mutatja. Az Erste Hungary a kereskedelmi és lakóingatlanok fedezett hiteleinek energiahatékonyságonkénti áttekintésébe (EP pontszám) beépítette azokat a kitétségeket is, amelyekre az energiafelhasználást becsülik, amellet, hogy azt külön bemutatja az ennek dedikált sorban. Az EPC label szerinti kitétségi megoszlás bemutatásakor a becsült energetikai tanúsítványokat nem veszik figyelembe.

	Bruttó könyv szerinti érték összesen (millió Forint)														Energetikai tanúsítvány nélküli biztosíték ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)	
	Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)							Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energetikai tanúsítványa)								
	0 – ≤ 100	> 100 – ≤ 200	> 200 – ≤ 300	> 300 – ≤ 400	> 400 – ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			
<b>A partner ágazata</b>																
<b>Az EU területén összesen</b>	746 917	94 193	468 812	128 222	40 131	13 267	2 121	26 011	46 759	19 799	149 231	64 735	56 426	128 008	255 949	0,00%
ebből kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	183 130	22 869	113 954	43 712	2 189	401	5	15 834	9 988	19 522	68 259	19 319	12 341	12 653	25 214	13,77%
ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	563 787	71 324	354 858	84 510	37 942	12 866	2 116	10 177	36 771	276	80 972	45 416	44 085	115 355	230 736	40,93%
ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)	255 949	25 477	185 851	44 138	50	420	12								255 949	100,00%
<b>Az EU területén kívül összesen</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)	-	-	-	-	-	-	-								-	-

59. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága

A világ 20 legszennyezőbb vállalatának – amelyek egyike sem kapcsolódik az Erste Hungary-hez – kitétségeinek felmérése során az Erste Group a Climate Accountability Institute által közzétett, nyilvánosan elérhető információkat használta fel.

Bruttó könyv szerinti érték (aggregált)	Bruttó könyv szerinti érték (aggregált) a teljes bruttó könyv szerinti értékhez képest					Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Súlyozott átlagos futamidő	A figyelembe vett vállalatok száma		
---	--	--	--	--	--	---	----------------------------	------------------------------------	--	--

\*A világ 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalata közé tartozó partnerek esetében

60. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek

A fizikai kockázatnak kitett földrajzi területek becsléséhez használt adatok forrása a müncheni RE besoroláson alapul. Tekintettel arra, hogy az Erste Hungary tevékenységeinek túlnyomó többsége Magyarországon található, az alábbiakban a teljes portfólió együttesen kerül bemutatásra.

Teljes portfólió	Bruttó könyv szerinti érték (millió Forint)													
	ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség													
	Lejáratú sávok szerinti bontás					Súlyozott átlagos futamidő	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitettség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	ebből 2. szakasz							ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	69 549	37 741	22 008	4 198	5 603	3,45	-	-	69 549	15 992	4 537	-4 366	-263	-3 980
B – Bányászat, kőfejtés	366	333	-	33	-	3,61	-	-	366	300	0	-7	-6	-0
C – Feldolgozóipar	257 311	173 619	58 036	1 480	24 175	1,96	-	10	257 301	49 325	3 843	-3 062	-906	-1 700
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	81 433	57 916	13 829	9 689	-	2,71	-	-	81 433	77 094	3	-1 078	-1 041	-2
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	2 212	1 848	365	-	0	2,96	-	-	2 212	776	2	-32	-18	-1
F – Építőipar	31 726	23 797	3 923	187	3 818	2,30	-	-	31 726	9 017	2 912	-1 857	-304	-1 464
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	160 440	112 592	23 654	1 585	22 609	2,30	-	1	160 440	40 924	5 529	-4 346	-752	-3 188
H – Szállítás, raktározás	28 764	14 653	12 989	777	345	4,08	-	-	28 764	17 854	68	-614	-504	-52
L – Ingatlanügyletek	212 965	173 373	37 294	2 246	51	3,71	-	-	212 965	8 059	437	-1 915	-649	-176
Lakóingatlanl fedezett hitelek	5 260	1 675	1 291	2 267	27	7,91	-	-	5 260	2 446	381	-370	-163	-199

Teljes portfólió	Bruttó könyv szerinti érték (millió Forint)														
	ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitétség											Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok			
	Lejáratú sávok szerinti bontás					Súlyozott átlagos futamidő	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitétség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitétség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitétség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből 2. szakasz		ebből nemteljesítő
	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	ebből 2. szakasz								ebből nemteljesítő		
Kereskedelmi ingatlanal fedezett hitelek	374 722	267 093	85 337	13 991	8 302	5,49	-	-	374 722	49 936	11 781	-10 365	-1 417	-7 384	
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Egyéb érintett ágazatok (adott esetben alább lebontva)	103 754	71 551	22 492	8 887	825	3,94	-	0	103 754	16 909	9 216	-6 115	-525	-5 110	

61. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitétség

A zöldeszköz-arány (Green Asset Ratio, GAR) az Erste Hungary által finanszírozott taxonómiához igazodó eszközök vagy gazdasági tevékenységek arányát jelenti a figyelembe vett eszközökhöz viszonyítva. A lefedett eszközök az Erste Hungary összes eszközét jelentik, kivéve a központi kormányzattal és a szupranacionális kibocsátókkal szembeni eszközöket, valamint a központi bankokkal szembeni kitétségeket és a kereskedési könyvet. Az alábbi táblázatban a zöldeszköz-arányához kapcsolódó kulcsfontosságú teljesítménymutatók kerülnek bemutatásra az ESG taxonómiával összhangban, valamint a mérséklő intézkedésekhez kapcsolódó kulcsfontosságú GAR-adatok.

Fő teljesítménymutató

	Éghajlatváltozás mérséklése	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Összesen (Éghajlatváltozás mérséklése + Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás)	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*
GAR-állomány	0,02%	0,00%	0,02%	40,76%
GAR-állományváltozás	0,33%	0,00%	0,33%	5,92%

\* A KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközeihez viszonyítva

62. táblázat: A taxonómiához igazodó kitéttiségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI)

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)						
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)						
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)						
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató				
<b>GAR – A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</b>														
<b>A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök</b>	1 936 264	500 786	460	-	-	-	-	-	-	500 786	460	-	-	-
<b>Pénzügyi vállalatok</b>	665 385	3 606	368	-	-	-	-	-	-	3 606	368	-	-	-
Hitelintézetek	611 149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	218 115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	393 034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	54 236	3 606	368	-	-	-	-	-	-	3 606	368	-	-	-
ebből befektetési vállalkozások	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)					
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató	ebből támogató		
Hitelek és előlegek	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-		-	-		-	-	-	-		-
ebből vagyonkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-		-	-		-	-	-	-		-
ebből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-		-	-		-	-	-	-		-
<b>Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok</b>	<b>71 009</b>	<b>4 126</b>	<b>92</b>	-	-	-	-	-	-	<b>4 126</b>	<b>92</b>	-	-
Hitelek és előlegek	47 528	2 862	64	-	-	-	-	-	-	2 862	64	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	23 481	1 264	28	-	-	-	-	-	-	1 264	28	-	-

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)					
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató				
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Háztartások</b>	<b>1 199 870</b>	<b>493 054</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>493 054</b>	-	-	-	-	-	-
ebből lakóingatlan fedezett hitelek	567 437	493 054	-	-	-	-	-	-	-	-	493 054	-	-	-	-	-	-
ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből gépjárműhitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Helyi önkormányzatok finanszírozása</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>GAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>1 025 889</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>A GAR kiszámításához használt számlalából kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök</b>																	
Unió nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	876 491																
Hitelek és előlegek	830 394																
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	45 677																
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	420																

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)		
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)		
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató
Unión kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	62									
Hitelek és előlegek	62									
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-									
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-									
Származtatott ügyletek	-									
Látra szóló bankközi kölcsönök	5 227									
Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök	21 361									
Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak stb.)	122 749									
<b>A NEVEZŐBEN (GAR) SZEREPLŐ ÖSSZES ESZKÖZ</b>	<b>2 962 153</b>									
<b>A GAR kiszámításához használt számlalóbból és nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök</b>										
Kormányzatok	1 052 526									
Központi bankkal szembeni kitettségek	625 529									
Kereskedési könyv	110 486									
<b>SZÁMLÁLÓBÓL ÉS NEVEZŐBŐL KIZÁRT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>1 788 541</b>									
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>4 750 694</b>									

63. táblázat: Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

Az árbevétel-alapú megközelítés szerint 2023.12.31-én 500 786 millió forint, azaz a figyelembe vett eszközök 25,86%-a taxonómiához igazítható, valamint 460 millió forint, azaz a figyelembe vett eszközök 0,02%-a taxonómiához igazodó.

A taxonómiához igazítható kitétség a következő elemekből áll:

- Háztartások szembeni kitétség (493 054 millió forint),
- Nem pénzügyi vállalatokkal (4 126 millió forint) és pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétség (3 606 millió forint).

A taxonómiához igazodó kitétség elsősorban pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségből (368 millió forint) áll.

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)				Az összes lefedett eszköz aránya	
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya			A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya			A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					
	ebből környezeti szempontból fenntartható			ebből környezeti szempontból fenntartható			ebből környezeti szempontból fenntartható					
	ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató			
<b>GAR</b>	<b>25,86%</b>	<b>0,02%</b>	-	-	-	-	<b>25,86%</b>	<b>0,02%</b>	-	-	-	40,76%
A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	25,86%	0,02%	-	-	-	-	25,86%	0,02%	-	-	-	40,76%
Pénzügyi vállalatok	0,54%	0,06%	-	-	-	-	0,54%	0,06%	-	-	-	14,01%
Hitelintézetek	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	12,86%
Egyéb pénzügyi vállalatok	6,65%	0,68%	-	-	-	-	6,65%	0,68%	-	-	-	1,14%
ebből befektetési vállalkozások	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	0,01%
ebből vagyonkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%



% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)					
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya			A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya			A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				Az összes lefedett eszköz aránya	
	ebből környezeti szempontból fenntartható			ebből környezeti szempontból fenntartható			ebből környezeti szempontból fenntartható					
	ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató			
Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	5,81%	0,13%	-	-	-	-	5,81%	0,13%	-	-		-
Háztartások	41,09%	0,00%	-	-	-	-	41,09%	0,00%	-	-	-	25,26%
ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	86,89%	0,00%	-	-	-	-	86,89%	0,00%	-	-	-	11,94%
ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből gépjárműhitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%

64. táblázat: GAR (%) - állományra vonatkozó fő teljesítménymutatók

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)					
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya			A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya			A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				Az összes lefedett eszköz aránya	
	ebből környezeti szempontból fenntartható			ebből környezeti szempontból fenntartható			ebből környezeti szempontból fenntartható					
	ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató			
<b>GAR</b>	<b>20,18%</b>	<b>0,33%</b>	-	-	-	-	<b>20,18%</b>	<b>0,33%</b>	-	-		-
A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	20,18%	0,33%	-	-	-	-	20,18%	0,33%	-	-	-	5,92%
Pénzügyi vállalatok	26,29%	2,68%	-	-	-	-	26,29%	2,68%	-	-	-	0,56%
Hitelintézetek	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	0,23%
Egyéb pénzügyi vállalatok	44,14%	4,50%	-	-	-	-	44,14%	4,50%	-	-	-	0,33%
ebből befektetési vállalkozások	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	0,00%
ebből vagyonkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	8,98%	0,20%	-	-	-	-	8,98%	0,20%	-	-	-	2,31%
Háztartások	27,54%	0,00%	-	-	-	-	27,54%	0,00%	-	-	-	3,05%
ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	92,79%	0,00%	-	-	-	-	92,79%	0,00%	-	-	-	0,91%
ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből gépjárműhitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)				
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya			A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya			A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				Az összes lefedett eszköz aránya
	ebből környezeti szempontból fenntartható			ebből környezeti szempontból fenntartható			ebből környezeti szempontból fenntartható				
	ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató		
Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

65. táblázat: GAR (%) - állományváltozásra vonatkozó fő teljesítménymutatók

## Társadalmi kockázat

Közzétételi követelmények: [CRR 435. cikk](#) és [449a. cikk](#)

Az Erste Bank Hungary társadalmi kockázatokra vonatkozó **üzleti stratégiája** a továbbiakban részletezettek szerint biztosított.

- a) Az intézmény üzleti stratégiájának a társadalmi tényezők és kockázatok integrálása tekintetében történő kiigazítása a szociális kockázat hatásának figyelembevételével biztosított, az intézmény üzleti környezete, üzleti modellje, stratégiája és pénzügyi tervezése kapcsán.

Az Erste Csoport társadalmi felelősségvállalása szilárdan beágyazódott az alapokba. A finanszírozáshoz való hozzáférés - a megtakarítás és a hitelfelvétel lehetősége - a lakosság bankokkal nem rendelkező része számára volt az egyik fő oka az Erste Österreichische Spar-Casse 1819-es alapításának. Történelmi háttérével és Közép- és Kelet-Európa (CEE) egyik fontos pénzügyi intézményeként az Erste Csoport eredendő felelősséggel tartozik a szélesebb körű fenntarthatóságért és a társadalom felé irányuló ESG-kockázatokért. A közép- és hosszú távú fejlemények elemzése, az érdekelt felek megítélése, a társadalmi és üzleti környezet változásai és a kapcsolódó társadalmi kihívások kulcsfontosságú elemei az ESG-stratégia meghatározásának. Az ESG-kockázatok azonosítása, mint például a potenciális környezeti károk, a súlyos negatív társadalmi következmények vagy a rossz kormányzás mindig is szerves részét képezte az Erste Csoport üzleti és kockázatkezelési keretrendszerének.

A dolgozó szegények folyamatosan magas száma, valamint a megélhetési és energiaköltségek emelkedése a régióban kedvezőtlen hatással van az életszínvonallal való elégedettségre. Az új, megfizethető lakások alacsony kínálata és a szociális lakáságazat szinte teljes hiánya jelentős túlszűfolttséghez vezetett. Mivel az ingatlanárak az elmúlt évtizedben emelkedtek, nemcsak a fiatalok és az alacsony jövedelműek, hanem még az alsó középosztály is alig tud lakást vásárolni a nagyobb városokban. Ugyanakkor a lakosság mintegy 10%-a még mindig nem tudja fizetni a fűtést. Szociális szervezetekkel és lakásfejlesztőkkel együttműködve segítünk a szegénység által érintett embereknek abban, hogy önálló életet építsenek saját otthonukban, vagy javítsák lakhatási helyzetüket.

A társadalmi-környezeti témák elemzése szolgált alapul az Erste Csoport hosszú távú ESG stratégiájához, célkitűzéseikhez és keretrendszeréhez. Továbbá, mint már említettük, az azonosított környezeti és társadalmi kihívásokat figyelembe veszik az ESG tényező hőtérképében és a csoport felelős finanszírozási politikájában. Finanszírozási és befektetési tevékenységünk keretében az Erste Csoport a gazdasági megfontolások mellett a társadalmi, ökológiai és etikai szempontokat, valamint a társadalomra és a környezetre gyakorolt hatást is figyelembe veszi. Ezek a szabványok azok, amelyek meghatározzák megfelelési alapelveinket.

Az Erste Csoport Social Banking üzletágán keresztül továbbra is vezető szerepet tölt be a nehéz helyzetben lévő civil szervezetek, startupok és magánszemélyek pénzügyi szolgáltatásainak nyújtásában. A szociális banki kezdeményezések a pénzügyileg kirekesztett vagy kiszolgáltatott magánszemélyekre (a szegénység vagy társadalmi kirekesztés kockázatának kitett személyekre), az induló és mikrovállalkozókra, valamint a társadalmi szervezetekre (nonprofit szektor, nem kormányzati szervezetek és szociális vállalkozások) összpontosítanak azáltal, hogy tisztességes hozzáférést biztosítanak számukra a pénzügyi termékekhez, valamint megbízható pénzügyi tanácsadást, üzleti képzést és mentorálást nyújtanak. Ezért az Erste Csoportnál speciális Csoportos Social Banking Risk Policy határozza meg a szociális banki ügyintézéshez kapcsolódó hitelkockázat kezelésének legfontosabb követelményeit. Ez a szabályzat a magánszemélyeket, mikrovállalkozásokat és új vállalkozókat, társadalmi szervezeteket és speciális szociális projekteket érintő szociális banki tevékenységekre vonatkozik. A szabályzat a helyi igényekhez és a helyi jogszabályokhoz igazított keretet biztosít.

A társadalmi szervezetek finanszírozásával kapcsolatos kockázat csökkentése érdekében az Erste Group Social Banking igényelte a 2022 végén lejárt uniós foglalkoztatási és szociális innovációs program (EaSI) keretében nyújtott portfóliógaranciát. Annak érdekében, hogy továbbra is kedvezményes feltételeket és hiteleket kínálhasson a társadalmi vállalkozóknak és az új vállalkozóknak, az Erste Csoport Social Banking 2023-ban új

portfóliogaranciát kapott az Európai Beruházási Alaptól (EBA) az InvestEU program keretében. Emellett az Erste Csoport egyike annak a 33 aláíró banknak, amelyek csatlakoznak az ENSZ Környezetvédelmi Programjának Pénzügyi Kezdeményezéséhez (UNEP FI) a felelős banki tevékenység alapelveinek a pénzügyi egészség és befogadás iránti elkötelezettségéhez. E kötelezettségvállalás keretében minden aláíró banknak célokat kell kitűznie a pénzügyi egészség és befogadás tekintetében 2023-ra, és ezekről évente, majd azt követően a következő évben jelentést kell készítenie az előrehaladás átláthatóságának biztosítása érdekében: célkitűzések, célok és korlátok a rövid, közép- és hosszú távú társadalmi kockázatok értékeléséhez és kezeléséhez, valamint teljesítményértékelés e célkitűzések, célok és korlátok alapján, beleértve az előrettekintő információkat az üzleti stratégia és folyamatok kialakításában.

2021-ben elkészült az üzleti környezet értékelése, amely különösen a közép-kelet-európai régió éghajlatváltozására és társadalmi-környezeti kihívásaira összpontosított. Ez az alapja az Erste Csoport üzleti modelljének pénzügyi rugalmasságával kapcsolatos hosszú távú stratégiai megfontolásoknak a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatos kockázatokkal kapcsolatban.

Az Erste Csoport társadalmi befogadás iránti elkötelezettsége ma is ugyanolyan fontos, mint 200 évvel ezelőtt. Régióink társadalmi kohéziója erős és megbízható alapot teremt egy jól működő társadalmi-gazdasági környezethez, amely sokak számára jólétet hoz. Az Erste Csoport ezért hatékony kezdeményezéseket tesz a pénzügyi integráció, a szociális banki szolgáltatások, a pénzügyi oktatás, a megfizethető lakhatás és a nemek közötti egyenlőség előmozdítása érdekében. Úgy véljük, hogy a szilárd társadalmi-gazdasági környezet biztosítja a stabil banki műveletek alapját, és pozitív hatással van gazdasági teljesítményünkre.

Társadalmi befogadás – társadalmi kohézió:

- A pénzügyi integráció előmozdítása szociális banki tevékenységeink révén, ezáltal erősítve a társadalmi kohéziót a civil társadalomban.
- Segítünk ügyfeleinknek pénzügyi egészségük és pénzügyi műveltségük megszerzésében, különös tekintettel a gyermekek és fiatalok pénzügyi oktatási projektjeire.
- Befektetés megfizethető lakhatásba.
- A sokszínűség előmozdítása, beleértve a nemi sokszínűséget is, mivel ez jelentősen hozzájárul az egészséges vállalati kultúrához és teljesítményhez.

A közép-kelet-európai régió releváns társadalmi témáinak legfontosabb kockázatait és lehetőségeit, amelyek a társadalmi befogadás megerősítésére irányuló törekvéseinkben nyilvánulnak meg, különös tekintettel a következő tevékenységekre:

- A pénzügyi integráció előmozdítása szociális banki tevékenységeink révén, ezáltal erősítve a társadalmi kohéziót és a civil társadalmat. A szociális banki szolgáltatásokat társadalmunk különösen kiszolgáltatott rétegeinek nyújtják, beleértve a szociálisan hátrányos helyzetű magánszemélyeket, a nem kormányzati szervezeteket és az induló vállalkozásokat. Közösségi bankjaink ezeknek a csoportoknak nemcsak banki szolgáltatásokat nyújtanak, hanem ami a legfontosabb, pénzügyi oktatást, tapasztalatcserét és tanácsadást. Tevékenységünk hasznát nemcsak ügyfeleink elégedettségében látjuk, hanem a létrehozott vagy megőrzött munkahelyek számában is. A 2017. évi 115 millió euróról kiindulva arra törekszünk, hogy 2025-re elérjük a szociális banki szolgáltatások finanszírozásán keresztül befektetett 650 millió eurót, 2030-ra pedig az 1 milliárd eurót, valamint hogy 200 000 újonnan létrehozott és megőrzött munkahelyet biztosítsunk (a 2017. évi 20 000-hez képest).
- Befektetés megfizethető lakhatásba az alsó középosztálybeli háztartások és egyedülálló tisztességes életkörülményeinek támogatása érdekében. Lakhatási megközelítésünk jellemzően 20% - 25% -kal alacsonyabb bérleti díjakat kínál, mint a kereskedelmi bérbeadói megközelítés. Célunk, hogy 2030-ra elérjük a 10.000 megfizethető lakásállományt a közép-kelet-európai régióban.

- Pénzügyi egészséget és pénzügyi műveltséget biztosítunk ügyfeleinknek és a fiatal generációnak a pénzügyi mentőpark létesítményünkön és a közép-kelet-európai régió iskoláival kötött számos partnerségi megállapodáson keresztül. A 2017-es 7.000-tól kezdődően célunk, hogy 2030-ra 80.000 kedvezményezettnek biztosítsunk pénzügyi oktatást.
- A nemi sokszínűség előmozdítása az egészséges vállalati kultúra fontos elemeként.

Az Erste Csoport Social Banking tevékenységének eredményeit rendszeres hatásvizsgálatok keretében mérjük. Ez olyan kimeneti adatok alapján történik, mint az újonnan létrehozott munkahelyek száma, az oktatási tevékenységekben résztvevők száma stb., és kiegészítik az anonim ügyfélfelmérések eredményeivel.

Az ESG célok és célok az Erste Csoport éves stratégiai tervezésének részét képezik, amelyet az igazgatóság és a helyi igazgatóságok hagynak jóvá. A célok, az ESG KPI-k az igazgatótanácsi tagok változó javadalmazásának részét képezik, a környezeti kockázatokról szóló fejezetben leírtak szerint.

Abban a szilárd meggyőződésben, hogy mindenkivel méltósággal és tisztelettel kell bánni, az Erste Group 200 évvel ezelőtt megalapította az Erstét, hogy – státusz, nemzetiség, hit, nem, életkor stb. megkülönböztetés nélkül – mindenki számára hozzáférést biztosítson a jóléthez. A jólét terjesztése és biztosítása mindenki számára a célunk és mindig is az lesz. Bonyolult világunkban ezért az Erste Hungary több szeretne lenni, mint egy pénzügyi megoldásokat nyújtó üzleti vállalkozás, valójában ugyanis élethelyzetekre kínál megoldást. Jövőképünk egyik kulcsmondata: "A banki és befektetési szolgáltatásaink mellett társadalmi felelősségvállalásunkkal is bizonyítjuk ügyfeleink és Magyarország iránti elkötelezettségünket." Hiszünk abban, hogy a bankra a jövőben nem pénzintézetnek tekintik majd, hanem olyan intézménynek, amely a régió lakosságának, illetve profitorientált és non-profit szervezeteinek pénzügyeit, boldogulását helyezi előtérbe.

Ahogy tisztában vagyunk múltunkkal és lehetőségeinkkel, úgy tisztában vagyunk a magyar gazdaság meghatározó szereplőjeként vállalt felelősségünkkel is. Tudjuk, hogy a vállalati fenntarthatóság és a vállalati felelősségvállalás csak akkor lehet hiteles, ha őszinték vagyunk önmagunkhoz, ha tisztában vagyunk működésünk társadalmi és környezeti hatásaival és azok jelentőségével, ha a folyamatos fejlesztésre koncentrálnak, és ha az érintettekkel merünk konzultálni, illetve be merjük vonni őket ebbe a munkába.

Amikor társadalmi felelősségvállalásról (Corporate Social Responsibility, CSR), fenntarthatóságról vagy szociális banki tevékenységről beszélünk, mindig a profitorientált szektor azon erőfeszítéseire gondolunk, hogy stratégiájuk és alaptevékenységük szerves részeként figyelembe vegyék a társadalmi és környezeti szempontokat, illetve hogy ezt a megközelítést az egyes szakterületeik munkájába integrálják annak érdekében, hogy saját szervezeteiket felelősségteljesebbé, etikusabbá és fenntarthatóbbá tegyék.

Az Erste Bank Hungary számára rendkívül fontos, hogy - és ehhez nagyon sok energiát mozgósítunk - ezen a területen is üzleti példakép legyen. Kollektív önmeghatározásunk a fenntarthatóság és a felelősség elveinek betartásán alapul. Az Ersténél következőképpen nem egyetlen szakág dolga és dicsősége a működés pozitív irányú befolyásolása, hanem 3000 munkatársunk közös felelőssége és érdeme.

Egy vállalat fenntarthatósági és felelősségvállalási tevékenységét a gyakorlatban érdemes 5 fő kategóriába sorolni. Ezek a következők: felelős foglalkoztatás, etikus vállalatirányítás, felelős üzleti magatartás, környezeti felelősségvállalás és közösségi szerepvállalás.

Social Banking és CSR weboldal:

<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/vallalati-tarsadalmi-felelossegvallalas>

Az Erste Bank Hungary a szociális banki tevékenységén keresztül továbbra is vezető szerepet tölt be a nehéz helyzetekben lévő civil szervezetek pénzügyi kínálatában. A Social Banking kezdeményezések a társadalmi szervezetekre (non-profit szektor, nem kormányzati szervezetek és társadalmi vállalkozások) összpontosítanak azáltal, hogy a pénzügyi termékekhez méltányos hozzáférést, illetve megbízható pénzügyi tanácsadást, valamint

A mindennapi élet alapvető eszközeihez az emberek jelentős része különböző okok miatt nem fér hozzá, szegénységben él, vagy nincs pénzügyi stabilitása. Az Erste Hungary elhivatottan támogatja azokat, akikben csak

kevesen hisznek, hogy segítse őket gazdasági fejlődésükben, illetve hogy pénzügyi szolgáltatásokhoz juthassanak.

A magyarországi Social Banking a pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő hozzáféréseken dolgozik a magán- és a civil szektorban egyaránt. 2017-től a tevékenységek széles palettája került összefogásra a társadalmi felelősségvállalás égisze alatt. Az Erste Bank Hungary kidolgozta és intézményesítette a civil szektorok számára kínált kajánlatot a legkedvezőbb árú civil számlacsomag és az Európai Beruházási Alap (EIF), valamint az InvestEU program garanciájával megtámogatott speciális hiteltermék-ajánlat kidolgozásával.

A Social Banking a pénzügyi eszközökön túl speciális értékajánlatokat is kidolgozott adott hátrányos helyzetű emberek számára.

Mint fentebb már említettük, a társadalmi kohéziót az befogadás révén kell erősíteni az alábbiakkal:

A hazánkban releváns társadalmi témák kulcsfontosságú kockázatai és lehetőségei a társadalmi befogadás érvényesítésére irányuló törekvéseinkben tükröződnek, és különösen a következő tevékenységekre összpontosítunk.

- 2022-ben zárult le a 3500+ szegénységgel, diszkriminációval vagy értelmi fogyatékosággal küzdő fiatalnak szóló pénzügyi műveltség pilot program, melynek során az Erste Social Banking 7 civil partnerrel tartott oktatási jellegű képzést a célcsoportoknak. A Program elnyerte a Mastercard „2022 Év CSR innovációja” díját.
- Ezt követően 2022 őszén az Erste Social Banking egy vadonatúj pénzügyi egészségprogramot hozott létre speciális célcsoportokkal. Kezdeményezésünk fókuszában az állami gondozóintézetben élő gyermekek és fiatal felnőttek, valamint hasonló háttérű, perifériára szorult és eladósodott családok álltak, mégpedig azok, akiknek egyik szülője egykor állami gondozóotthonban nevelkedett. Az Erste az ifjúsági program kapcsán a civil szervezeti partnereivel közösen pénzügyi egészségügyi képzést nyújtott az ilyen intézmények 25 gondozójának az irányadó képzések tartásával, akik később több száz „gyermekükhöz” terjesztik majd a tudást. A perifériára szorult családok (és partnerünk, a Tűzcsiholó Egyesület ügyfelei) pedig pénzügyi tanácsadást és gyakorlati támogatást kapnak az Erste önkéntesektől. Célunk ezekkel a családokkal kapcsolatban pénzügyi know-how-juk, magatartásuk és pénzkezelési készségeik fejlesztése, valamint az eladósodás megelőzése, illetve a meglévő tartozásaik kezelésének elősegítése. 2022-23-ban 1000 fiatal és családjukat értünk el a programmal, mely szintén elhozta a pálmát a 2023-as Év Mastercard CSR programja versenyen.
- A Bank Szociális Lakhatás kezdeményezése a lakhatási szegénységgel foglalkozik és három program komplex támogatásából áll. Partnereink a Habitat for Humanity és az Utcáról Lakásba Egyesület. Célcsoportok: hajléktalanok, mélyszegénységben élők, alsóbb osztályú, alapvető lakhatási szükségletekkel nem rendelkező családok, felújításra állami támogatást igénybe venni nem tudó családok. Partnereink ennek eredményeként 17 család (88 fő) számára biztosítottak jobb életkörülményeket 2023-ban, míg lakásügynökségi együttműködésben 10 családnak (54 fő) biztosítottunk lakhatást (ukrán menekültek és magyar családok vegyesen).
- A bécsi székhelyű Erste Alapítvány (Stiftung) támogatásának köszönhetően a Bank 2017-ben életre hívta a SEEDS programot. A program azóta is a civil szervezetek és társadalmi vállalkozások többféle módon történő fejlesztésének céljával működik. A megvalósításban partnereink az IFUA Nonprofit Partner és a SIMPACT Nonprofit Partner. A SEEDS 2022 végéig több mint 100 nonprofit szervezetnek nyújtott támogatást tematikus workshopok (cash flow tervezés, szervezet HR fejlesztése), valamint személyre szabott tanácsadások formájában. A SEEDS4 keretében új piacutatás indult, melynek középpontjában a zöld mikrovállalkozások állnak. 2022 szeptemberében elindult a SEEDS5 egy válságműhellyel és 30 civil szervezeti résztvevővel. Itt együtt azonosítottuk azokat a nehézségeket, amelyekkel az ágazat szembesült, és közösen találtunk vagy javasoltunk megoldásokat. E témára rezonálva a Bank két új képzést is életre hívott a civil szervezetek pénzügyi monitoring területén történő támogatására, illetve működésük hatékonyabbá tételére, mely képzéseket mentorok támogattak. A kezdeményezés elnyerte

az Effekteam 2023-as Civil-vállalati együttműködés díját is és oly népszerű, hogy 2024-ben is folytatódik, hasonló struktúrában.

- A nemek közötti sokszínűség népszerűsítése az egészséges vállalati kultúra fontos eleme. Az Erste Hungary-ben van néhány olyan kezdeményezés (például az Erste Woman és az Erste Colours), amely támogatja a sokszínűséget és a befogadást. Az Erste Woman fontos szerepet tölt be a Bank sokszínűségi akcióiban, és aktívan együttműködésben van a Social Banking és a HR osztályokkal. Az önkéntes csapat tagjai online, offline és hibrid eseményeket szerveztek olyan témákkal, mint a méhnyakrák kampány támogatása, női karrier reziliencia, egészséges táplálkozás, irodalmi és bankos női példaképek, Lányok napja. Az Erste Woman folytatta sikeres jótékonyági kampányait (#nemluxustaska – higiéniai és egészségügyi cikkekkel teli készítmények gyűjtése a hátrányos helyzetű nők javára; Mikulás csokoládé és gyermektankönyvek és írószerek a hátrányos helyzetű gyermekek javára). A HR-rel közösen továbbá nyári táborokat szervezett az Erste Woman a dolgozók gyermekei számára, ahol a részvételt a Bank is támogatta anyagilag.
- Az ErsteColours fontos szerepet tölt be a Bank sokszínűségi stratégiájában és tevékenységében. Elsődleges célja munkatársaink biztonságérzetének erősítése. E cél elérése érdekében a klub tagjai figyelemfelkeltő programokkal érték el láthatóságot, hogy bebizonyítsák, az Erste egy befogadó munkahely, ahol senkinek sem kell félnie a megkülönböztetéstől. Ezek a programok ugyanakkor arra is alkalmasak, hogy tájékoztassák és pozitívan befolyásolják a nem érintett munkavállalók gondolkodásmódját, így tovább erősítsék az Erste közösségének toleráns és felvilágosult kultúráját. A klub 2022-ben egyeztetést kezdeményezett a Háttér Társasággal és az Amnesty International-lel, emellett részt vett az Emberiség Ereje Alapítvány által szervezett workshopon. Az ErsteColours a Csoport Sokszínűségi Csapatával is szoros együttműködést és tudásmegosztást folytat. A klubnak saját standja volt az ErsteLive-ban. Az ErsteColours ezenkívül egy sor webináriumot tartott az év során, olyan témákkal, mint a homoszexualitás megismerése, a coming out és a transzszexualitás. A Bank a csapat kezdeményezésére bevezette a választható nevű bankkártyát, mely a transz ügyfelek esélyegyenlőségét szolgálja.
- A Social Banking kiáll az egyenlő hozzáférés mellett, és a megváltozott munkaképességű ügyfeleink és potenciális munkavállalóink igényeit a Bank döntéshozatali eljárásai felé tereli. Ennek keretében inklúzió és akadálymentesítés szempontjából szolgáltatásainkat és foglalkoztatási stratégiánkat folyamatosan felülvizsgáljuk, valamint kapcsolatokat alakítunk ki a szakmamester civil szervezetek és a Bank között. Az Erste Hungary folytatja az akadálymentesítési akadályok lebontását a kiskereskedelmi fiókokban annak érdekében, hogy a fogyatékkal élő ügyfelek könnyebben igénybe tudják venni szolgáltatásainkat. A program eredményeként a bank - a fiókhálózat átalakítását követően - az eddigi 102 egységből álló magyarországi fiókhálózatból 65-öt alakított át mozgássérültek számára a bejáratok teljes hozzáféréseinek biztosításával és nagyobb terek kialakításával az ügyféltérbeni könnyebb manőverezés érdekében. A jövőben minden bankfióki beruházás a könnyű hozzáférés szem előtt tartásával kerül majd megvalósításra, hacsak ne merülnek fel fizikai vagy egyéb akadályok. Az EBH professzionális auditort szerződött ennek elősegítésére, aki már 15 fióktelepet feltérképezett akadálymentesítési szempontból. Ez segítette az EBH-t a fióki beruházások körüli új akciók kidolgozásában: 54 fiókban vannak eszközök (indukciós kör), 10 fiókban KONTAKT jelnyelvi eszközök kerültek telepítésre, a munkatársak kiképzésre kerültek a hallássérültek támogatására. 12 fiókban tapintható vonalak vannak kiépítve, folyamatban van a további tapintható installációk feltérképezése. 10 mobil rámpa áll rendelkezésre a kerekesszékesek által leginkább látogatott fiókokban. Minden új és megújult fiók az „új koncepció” módszertant követi, amely figyelembe veszi az akadálymentesítési mérnökök véleményét a tervezésben. Frissítésre került az ATM hálózat is. A teljes ATM-hálózat jackphone-képes lett (a látássérültek számára lehetővé tette, hogy meghallgassák az egyenlegüket), az ügyfelek egyszerű navigációjának tovább támogatása érdekében 33 ATM teljesen korszerűsítésre került 2022-ben. További ATM-ek kerülnek majd fejlesztésre 2023-ban, először a fiókokban, majd azokon kívül. Figyelmet fordítunk majd a kerekesszékesek ülők speciális igényeire azáltal, hogy az ATM-eket fizikailag is elérhetővé, ezáltal felhasználóbaráttá tesszük számukra. A George-alapú webhely és alkalmazások követik a WCAG 2.1 utasításokat, beleértve a kontrasztot, az



átméretezési beállításokat, az oldalak hangos olvasási kisegítő lehetőségeit és még sok egyéb szempontot. A Bank szintén tevékenyen megkezdte a felkészülést az Európai Accessibility Act-ben foglalt feltételek teljesítésére.

Hiszünk abban – és ezt számos nemzetközi tanulmány is megerősítette –, hogy a felelősség és a megtérülés nem zárja ki egymást. Arra törekszünk, hogy vásárlóinknak fenntartható termékeket kínáljunk. Az Erste Alapkezelő fenntartható alapjaira szigorú szabályok vonatkoznak a vállalati környezetvédelmi politika, a vállalatirányítás és az általános társadalmi felelősségvállalás tekintetében.

Fenntartható alapjaink világosan strukturált befektetési megközelítés szerint kezelődnek, és hasznosítják az olyan tartós trendeket, mint a megújuló energia. Másrészt határozottan kizárjuk portfólióinkból azokat a termékeket és befektetési trendeket, amelyek károsak lehetnek a környezetre és a társadalomra, mint például a fegyverek, a szén értékesítése, az élelmiszerspekuláció vagy a kriptovaluták.

Ügyfeleink bankunkba vetett bizalma kiemelten fontos számunkra az üzleti kapcsolat minden szakaszában. Folyamatosan azon dolgozunk, hogy olyan lehetőségeket kínáljunk, amelyek megfelelnek ügyfeleink igényeinek, jólétének és jövedelmüknek.

Ügyfeleink átmeneti vagy tartós fizetési nehézségek esetén is bizalommal fordulhatnak kollégáinkhoz és számíthatnak együttműködésünkre, segítségünkre. Bankunk a fizetési késedelembe esés pillanatától felveszi a kapcsolatot ügyfeleinkkel, hogy tájékoztassuk őket az együttműködéssel felmerülő további fizetési nehézségek megelőzésének és feloldásának lehetséges megoldásairól.

Az ügyfeleink ezáltal mentesülhetnek a késedelmes fizetés esetleges negatív következményeitől. A lehetséges megoldások közé tartozik például a csökkentett összeg kifizetése, a türelmi időbe beépítése, a futamidő meghosszabbítása, a hitelszerződés átalakítása (ún. hitelkonverziós hitel), vagy a részletfizetés biztosítása. Levélben, telefonon, szükség esetén személyesen, valamint a honlapunkon elérhető részletes termékspecifikus tájékoztatókon a Bank folyamatosan tájékoztatja Önt a rendelkezésre álló lehetőségekről.

A Bank mindezen eszközök révén felelősségteljesen megtesz mindent azért, hogy ügyfeleit a fizetési nehézségek elkerülésében, illetve megoldásában segítse.

## Vállalatirányítási kockázatok

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

### Vállalatirányítás

- a) Az intézmény integrációja az irányítási rendszereikbe, beleértve a legfelsőbb irányítási szerv bizottságait, a gazdasági, környezeti és társadalmi kérdésekkel kapcsolatos döntéshozatalért felelős bizottságokat is

Az általános kockázatkezelésről bővebb információ a kockázatkezelési szervezet fejezetben található.

Ami az ESG kockázatkezelést illeti, az ESG-témák figyelembevételével az Erste Bank Hungary üzletvitelének szerves részét képezi. Ebből következően egy integrált szervezeti modell keretében működik. Az ESG funkciók és felelősségi körök beágyazódtak a vállalati és lakossági üzletágakba, valamint a kockázati és pénzügyi egységekbe. Kivételt képez ez alól az ESG Iroda, amely a "vezérigazgatói részlegen" belül, illetve ezen belül a "stratégiai menedzsment területen" belül önálló egységként jött létre és az Erste Bank Hungary ESG tudásközpontjaként működik, és az ESG-stratégiát, célokat és prioritásokat irányítja. A csoport egészére kiterjedő stratégiával összehangolt helyi fenntarthatósági stratégiákat dolgoz ki, támogatja a megfelelő helyi igazgatóságokat, és feladata az Erste Bank Hungary-n belüli kezdeményezések végrehajtásával kapcsolatos információáramlás elősegítése, szervezése és biztosítása.

A Managing Board felelős a szervezet irányításáért a vállalat érdekében, figyelembe véve részvényeseinket, munkavállalóinkat, ügyfeleinket. Konkrét vállalati értékeket és célokat határoz meg, és a fenntarthatósági szempontok, valamint a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási lehetőségek és kockázatok figyelembevételével meghatározza a vállalati stratégiát. Ezen túlmenően megfelelő erőforrás-elosztással és ellenőrzéssel biztosítja a fenntarthatósági stratégia végrehajtását, és rendszeresen tájékoztatást kap az aktuális státuszról és az elért eredményekről.

A Managing Board-on belül az egyes fenntarthatósági témák kidolgozásával és végrehajtásával kapcsolatos felelősségi körök a következőképpen oszlanak meg:

- A vezérigazgató felelős a globális és ESG stratégiáért, és biztosítja, hogy a fenntarthatósági szempontok beépüljenek az Erste Bank Hungary vállalati kultúrájába és irányítási keretrendszerébe.
- A CRO integrálja a környezeti kockázatokat, beleértve a fizikai és átmeneti éghajlati kockázatokat is, az Erste Bank Hungary kockázatkezelési keretrendszerébe, és biztosítja, hogy az irányítási és javadalmazási elvek megfelelően figyelembe vegyék ezeket a kockázatokat.
- A pénzügyi igazgató felelős a fenntarthatósági jelentésekért, és biztosítja, hogy az Erste Bank Hungary saját működését a nettó nulla státusz felé igazítsa.
- A Corporates and Markets Board tag (CCMO) biztosítja, hogy a Corporates & Markets stratégia, valamint a vonatkozó célok és portfóliót érintő intézkedések összhangban legyenek az Erste Bank Hungary stratégiai céljával, azaz a magyarországi zöld átállás elősegítésével.

- b) A legmagasabb szintű irányító testület szerepe

A felügyelőbizottság felelős az ESG-stratégia végrehajtásának felügyeletéért és a stratégiával kapcsolatos alapvető döntések jóváhagyásáért. E szerepének betöltése érdekében a felügyelőbizottság rendszeresen tájékoztatást kap az ESG-vel kapcsolatos kérdésekről.

- c) Az intézmény integrációja a partnerek irányítási teljesítményének irányítási rendszereibe, beleértve:
- i) etikai megfontolások; ii) stratégia és kockázatkezelés; iii) inkluzivitás; iv) átláthatóság; v) az összeférhetetlenség kezelése; vi) belső kommunikáció a kritikus aggályokkal kapcsolatban

d) A d) szakaszban leírtak szerint

Az intézmény integrálja a kockázatkezelési intézkedésekbe a partnerei irányítási teljesítményét, figyelembe véve:

(i) etikai megfontolások; ii) stratégia és kockázatkezelés; iii) inkluzivitás; iv) átláthatóság; v) az összeférhetlenség kezelése; vi) belső kommunikáció a kritikus problémákról.

A vállalatirányítási kockázatoknak a hitelportfóliónk minőségére gyakorolt potenciális hatását a 2023-as Kockázati Értékelés keretében vizsgáltuk, az iparági alszegmensek szintjén végzett értékelés (ESG Factor Heatmap), valamint - első alkalommal - az ESG értékelési kérdőív alapján, amely lehetővé teszi a nagyvállalati ügyfelek részletesebb elemzését. Míg az utóbbi közepes lényegességet jelez (pl. ellátási láncbeli problémák, tisztázatlan irányítási struktúra stb.), addig az előbbi az irányítási kockázatokat immateriálisnak értékeli, ami (a lényegesen nagyobb portfóliólefedettség miatt) azt eredményezi, hogy a hitelkockázaton belüli irányítási kockázatok általános értékelése is alacsony.

Az Erste Bank Hungary a nagyvállalati és kereskedelmi ingatlanügyletek hitelnyújtási és -felügyeleti folyamatának kockázatértékelésén belül a bank ESG-kérdőíven alapuló szűrést is végez a környezeti kockázat fejezetben részletezett ESG-értékelési kérdőíven keresztül. Ez lefedi a vállalatirányítási kockázatokat, amelyek többek között a vállalatirányítási kudarcokra, az ellátási lánc menedzsmentjével kapcsolatos kérdésekre, a vállalatirányításra és az átláthatóságra terjednek ki. További ellenőrzésekkel egészült ki a minimális biztosítékok összehangolása, figyelembe véve az alkalmazandó jogszabályokat és nemzetközi elveket, mint például az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó iránymutatása.

Az ESG-értékelési kérdőív szerves szerepet játszik a hitelezési folyamatban, amint azt a környezetvédelmi fejezetben részletezzük. A Bank szabályzataival együtt a hitelkérelem és a hitelengedélyezési folyamat részét képezi, a Bank kialakított hitelengedélyezési hatóságainak megfelelően.

A vállalati minősítési modellben két, az ügyfél vállalatirányítási szabályoknak való megfelelésére vonatkozó kérdés is értékelésre kerül.

A kisebb kitettségű szegmensek esetében a fő eszköz az ESG-tényező hőtérkép, ahol az olyan potenciális irányítási kockázati tényezőket, mint a vállalatirányítás, az etikai normák és az átláthatóság, figyelembe vesszük a régióinkra vonatkozó ágazati kockázatértékelés keretében a hőtérkép éves felülvizsgálati folyamata során. Az ESG-tényezők hőtérképével kapcsolatos további információkért kérjük, olvassa el a Környezeti kockázat fejezetet.

Az azonosított kockázatok esetében a nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó döntéshozatali folyamatot alkalmazzuk az értékelésre és az egyedi esetek alapján történő döntéshozatalra. Amennyiben a hírnévkockázati politikában meghatározott, nem szabályozott területek érintettek, a ROCC érvényesíti a csoportszabályokat és a döntéshozó a felmerülő egyedi kockázatokban, és meghozza a végső döntést. A ROCC-vel kapcsolatos további információkért kérjük, olvassa el a Társadalmi kockázat fejezetet.

# Egyéb kockázatok

## Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

Közzétételi követelmények: CRR 443. cikk

Az Erste Bank Hungary a megterhelt és meg nem terhelt eszközeit köteles a CRR hatálya alapján az EBA megterhelt és meg nem terhelt eszközök nyilvánosságra hozataláról szóló iránymutatásában meghatározott módon jelenteni. Az alábbiakban bemutatásra kerülnek azon megterhelt eszközök 2023. év végi valós értéke, amelyek névlegesen megfelelnek az kiemelkedően magas minőségű likvid eszközök (Extremely High Quality Liquid Assets, EHQLA) és a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Assets, HQLA) minősítésnek.

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA	
<b>adatok millió Forintban</b>								
A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei	425 993	67 443			4 363 760	624 308		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-	-	4 301	-	4 301	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	202 037	67 443	192 536	65 951	1 247 305	624 308	1 147 774	559 811
ebből: fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: értékpapírosítások	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	143 034	67 443	139 464	65 951	805 261	614 656	750 085	549 839
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	13 362	-	13 085	-	420 333	9 652	377 412	9 973
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	45 641	-	39 987	-	21 711	-	20 277	-
Egyéb eszközök	-	-			205 876	-		

66. táblázat: EU AE1 – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

	Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
<b>adatok millió Forintban</b>				
A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték	6 341	-	238 869	6 787 322
Látra szóló követelések	-	-	-	831 252
Tőkeinstrumentumok	-	-	-	5 832
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 341	-	24 713	81 337
ebből: fedezett kötvények	-	-	-	-
ebből: eszközfedezetű értékpapírok	-	-	-	-
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	6 341	-	24 713	21 284

	Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt	
		Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
adatok millió Forintban	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	ebből EHQLA és HQLA	
<i>ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-	60 053
<i>ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	7 865
Egyéb kapott biztosíték	-	214 156	5 861 037
<i>ebből: ...</i>	-	-	-
A saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	-	-	-
Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások		-	-
<b>KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	-		-

67. táblázat: EU AE2 – Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

adatok millió Forintban	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	491 316	432 295

68. táblázat: EU AE3 – Megterhelés forrásai

A megterhelt eszközök (426 milliárd HUF) aránya 2023. év végén 8,5% volt.

Az EBH fő terheinek forrásai:

- fedezett ügyletek az MNB-vel, MNB Növekedési Hitelprogram,
- származékos és repó-ügyletek,
- az Erste Jelzálogbank tevékenysége.

A fent említett célokra az ügyfeleknek nyújtott hitelek (jelzálogkölcsönök), valamint az állam, a pénzügyi és a nem pénzügyi szektor által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyújtottak fedezetet. A zárolt eszközök nagyobb része ügyfélhitelek voltak (224 milliárd forint), amelyből 212 milliárd forint a jelzálogbanki refinanszírozási hitelekhez kapcsolódik. Erre a jelzáloghitel-finanszírozási megfelelőségi mutatónak (Mortgage Financing Adequacy Ratio, MFAR) való megfelelés érdekében van szükség.

A megterhelt eszközök között jelentős részt képviselnek a fedezett értékpapírok is (202 milliárd forint), melynek nagy része a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjához kerül felhasználásra.

Az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) negyedévente felülvizsgálja a megterhelt eszközök arányát, amelynek során megvitatják a lényeges változtatásokat, és jóváhagyják a lehetséges intézkedéseket. Az Erste Group-on belül a megterhelt eszközök megfelelő arányának biztosítása érdekében egységes belső irányítási keretrendszer került

bevezetésre, amely a csoportszintű jelentéstételi, irányítási és eszközterhelési szint meghatározására vonatkozik. A megterhelt eszközök aránya az ALM és Kockázati stratégiák szerves részét képezi.

## Makrogazdasági kockázat

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

A makrogazdasági kockázat annak a kockázata, hogy a bank veszteséget szenved el a gazdaság egészében bekövetkezett kedvezőtlen változások miatt. Ez magában foglalja egy súlyos sokk kockázatát is, amely olyan pénzügyi instabilitást eredményezhet, amely a pénzügyi rendszer minden részében elterjed, és olyan mértékben, amely negatív hatással lehet a reálgazdaságra.

### ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

Transzverzális kockázatként a makrogazdasági kockázat a kulcsfontosságú kockázattípusok (például hitel-, piaci, likviditási, működési kockázat) kockázati mozgatórugója. Így a makrogazdasági kockázatot érintő kockázatkezelési keretrendszer az érintett kulcskockázati típusok alatt valósul meg. A hitelezési kockázatnál figyelembe veszik például az előre tekintő információkat (FLI) és a stage overlay-eket, az ország kormányzatát és az FI portfoliót (watch-list és no-go list), besorolási modelleket, stb.

A stresszteszt során romló gazdasági körülmények feltételezése mentén dolgozzák ki a különböző scenáriókat. Ezek a makrogazdasági forgatókönyvek nemcsak az Erste Hungary teljes portfóliójára vonatkoznak, hanem az eredményre és a tőke megfelelésre is. Ez a módszer feltárja, hogy a megváltozott gazdasági feltételek hogyan befolyásolják a kockázati és kereseti helyzetet, valamint a szavatolótőkét. A kockázati modellezés és a stresszteszt az ICAAP előrettekintő elemei. Az Erste Hungary tervezési és költségvetési folyamata során figyelembe veszik az érzékenységeket és a makrogazdasági stressz forgatókönyveket.

## (Geo-)Politikai kockázat

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

A (geo-)politikai kockázat olyan veszteségeknek való kitettség, amelyet egy adott országban olyan események okoznak, amelyek a kormány ellenőrzése alatt, de nyilvánvalóan nem független magánvállalkozás vagy magánszemély ellenőrzése alatt állnak, pl. kisajátítás, szabályozási/jogi rezsím megváltozása (beleértve a nemzeti vagy nemzetközi hatóságok által meghatározott banki szabályozási keretrendszer változásait), háború, terrorizmus és egyéb politikai felfordulás, amelyek (közvetlenül vagy közvetve) negatív hatással lehetnek egy intézmény tőkehelyzetére vagy jövedelmezőségére ügyfelein keresztül).

### ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

Az országgkockázat-kezelés feladata a politikai kockázatok azonosítása, rögzítése és jelentése. A napi folyamatos megfigyelés és jelentéstétel mellett külön bizottságok működnek, amelyek nagyon tág értelemben foglalkoznak a politikai kockázatokkal. Mivel a (geo-)politikai kockázat transzverzális, számos kulcs kockázati kategóriában (pl.: hitelezési kockázat, piaci kockázat) és egyéb transzverzális kockázatokban (pl.: makrogazdasági kockázat) megjelenik, a kockázatkezelési metodológiák és eszközök az érintett kulcs kockázati kategóriák szintjén vannak alkalmazva.

## Hitelkockázat-koncentráció

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

A hitelkockázat-koncentráció az olyan összefonódásból eredő potenciális kedvezőtlen következményekre utal, mint például az azonos partnerekkel, egymással kapcsolatban álló partnerek csoportjaival, ugyanabban a gazdasági szektorban vagy földrajzi régióban vagy ugyanabban a tevékenységben vagy áruban érdekelt partnerekkel szembeni kitettségek, valamint a kockázat hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásából adódóan.

## ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

Az Erste Bank átfogó rendszert vezetett be a hitelkockázat-koncentráció azonosítására, mérésére, ellenőrzésére, jelentésére és kezelésére. Ez kulcsfontosságú a hitelintézetek hosszú távú életképességének biztosításához, különösen a kedvezőtlen makrogazdasági környezetben.

Az Erste Bank hitelkockázat-koncentráció-kezelése olyan folyamatok, módszerek és jelentések keretrendszerén alapul, amelyek több dimenzióra (egyedi névre és iparági koncentrációkra) egyaránt kiterjednek. Rendszeresen végeznek változatos elemzéseket, felülvizsgálják és jelentenek. A hitelkockázat-koncentrációt a stressztesztetek stressztényezőiben is szisztematikusan figyelembe veszik, illetve gazdasági szempontból az Erste Bank kockázatvállalási kapacitás számításában is megjelennek. A kockázati koncentráció-elemzés eredménye ezen túlmenően hozzájárul a lényeges kockázatok azonosításához a kockázati lényegesség értékelésén belül, valamint a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat elkészítéséhez és az Erste Bank limitrendszerének beállításához/kalibrálásához.

## Stratégiai kockázat

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

A stratégiai kockázat a bank pénzügyi eredményére vagy tőkéjére gyakorolt kedvezőtlen hatás lehetősége a megfelelő stratégiák hiánya és kedvezőtlen üzleti döntések, vagy azok nem megfelelő végrehajtása, a bank működési környezetében bekövetkezett változások, vagy a bank változásokra adott nem megfelelő reakciója következtében. A stratégiai kockázaton belül figyelembe vett elemek a következők:

- Az üzleti kockázat a bank pénzügyi eredményére vagy tőkéjére gyakorolt kedvezőtlen hatás lehetősége a mennyiségek, a fedezetek és a működési költségek váratlan ingadozásaiból, amely a realizált nettó működési eredménytől való eltérésben tükröződik, amely külső tényezőkből és belső hiányosságokból (beleértve a nem megfelelő irányítási/működési mechanizmusokat, rendszereket és ellenőrzéseket). Minden olyan bevétel- vagy költség-ingadozás, amely piaci kockázatnak, hitelkockázatnak vagy működési kockázatnak tulajdonítható, kifejezetten ki van zárva ebből a definícióból.
- A tőkekockázat annak a kockázata, hogy a bank nem rendelkezik elegendő tőkeszinttel és megfelelő összetételű tőkével ahhoz, hogy normál és stresszes körülmények között támogassa üzleti tevékenységét és a kapcsolódó kockázatokat, ami többek között az osztalékfizetés vagy javadalmazási politika következtében fellépő esetleges tőkeerózió, a tulajdonosi szerkezetből adódó korlátozott hozzáférés a kiegészítő tőkéhez és a kiegészítő tőkeforrásokhoz való piaci hozzáférés hiánya miatt merülhet fel.
- Jövedelmezőségi kockázat az a kockázat, amely abból adódik, hogy a bank nem tudja biztosítani a piaci elvárásoknak vagy saját céloknak megfelelő és állandó jövedelmezőségi szintet.

## ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

Az Erste Bank Hungary egy, az Erste Group által fejlesztett és üzemeltetett modellt használ az üzleti/stratégiai kockázat miatt szükséges tőke számszerűsítésére. A Pillér 2-ben szükséges tőkekövetelmény lefedésén túl évente egy kvalitatív vizsgálatot is végez a Bank a Kockázati Értékelés (RMA) során, a stratégiai kockázat fő megjelenési formáira fókuszálva (üzleti kockázat, jövedelmezőségi és tőkekockázat, menedzsment kockázat). Mind a kvantitatív, mind a kvalitatív vizsgálat eredményei felhasználásra kerülnek a menedzsment és kontroll keretrendszer implementálásakor. Ezen túlmenően a bank a rendszeres belső stressz-tesztetek során is szimulálja és elemzi a kockázati tényezőket.

## Reputációs kockázat

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

A reputációs kockázat az ügyfelek, beszállítók, érdekelt felek, a nyilvánosság vagy más érintett felek negatív megítéléséből fakadó jelenlegi vagy várható kockázat, amely a Bank jó hírnevén kívül hátrányosan

befolyásolhatja a bank bevételeit, pénzeszközeit és likviditását. Ez leginkább a bank kompetenciáján, feddhetetlenségén, társadalmi felelősségvállalásán és megbízhatóságán múlik. A reputációs problémák általában az ügyfelekkel folytatott tranzakciókból vagy különböző üzleti tevékenységekből adódnak.

A reputációs kockázat (hatás) más kockázati kategóriák, például hitel-, piaci-, működési és likviditási kockázat (forráskockázat) másodlagos hatásának is tekinthető.

## **A KOCKÁZATKEZELÉS CÉLKITŰZÉSEI ÉS ALAPELVEI**

Az Erste Hungary nem számszerűsíti kifejezetten a reputációs kockázatot a 2. pillér szerinti gazdasági tőkeszámításban. A reputációs kockázat számszerűsítése kétféle veszteséget különböztet meg:

- olyan veszteségek, amelyeket a bank hajlandó vállalni a reputáció romlásának elkerülése érdekében, jellemzően piaci, hitelezési és működési kockázati gazdasági tőkében számszerűsítve;
- a negatív reputáció hatása a jövőbeli bevételekre, pl. csökkent működési bevételek az üzleti kockázati gazdasági tőkével fedezett ügyfelek elvesztése miatt.

## **ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK**

A reputációs kockázat kezelése beágyazódott a „Reputációs kockázatkezelés” szabályzatba és a „Működési és nem pénzügyi jellegű kockázatok kezelése” eljárásrendbe, ahol létrejön a LORCO (Működési Kockázatkezelési Bizottság). A LORCO igazgatóságtól delegált döntési jogkörrel rendelkezik a működési és nem pénzügyi kockázati döntések tekintetében, amelyek az előre meghatározott RAS alapján NFR-döntésként jelenhetnek meg.

A LORCO az EBH nem pénzügyi kockázati területein a közös összehangolások, döntések és eszkalációk fóruma. Elősegíti a tanulságok levonását, fókuszterületeket kezdeményez, dönt a megfelelő EBH-szintű intézkedések végrehajtásáról, valamint bizottságként működik a reputációs kockázatokkal és az ESG-vel kapcsolatos nem pénzügyi kockázati hatásokkal kapcsolatban.

A reputációs kockázati kérdések azonosítása, eszkalációja és megoldása elsődleges felelőse a vállalat és a megfelelő kockázattípus tulajdonosa támogatja ezek megoldását. Például a reputációs kockázatot a következő intézkedések csökkentik:

- Nyilatkozat célja;
- Magatartási kódex;
- Termék jóváhagyási folyamat;
- Hitelpolitikák;
- Proaktív sajtó- és befektetői kommunikáció;
- Outsourcing politika;
- Összeférhetetlenség és korrupcióellenes politika;
- Felelős finanszírozási politika

Az azonosított kockázatokat a kockázati hajlandóságnak megfelelően értékelik és fokozzák. A mérséklés után fennmaradó kockázat elfogadása egységes módszerrel (Nem pénzügyi kockázati határozat) történik. A reputációs kockázat az éves kockázati lényegesség értékelésének és a RAS-nak is része.

## **Megfelelési (compliance) kockázat**

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

A compliance kockázat jogi vagy szabályozói szankciók, jelentős pénzügyi veszteség vagy jó hírnév elvesztésének kockázata, amelyet a bank elsenvedhet, ha nem tartja be a törvényeket, rendeleteket, szabályokat, a kapcsolódó önszabályozó szervezeti szabványokat és a banki tevékenysége során a magatartási kódexet (együtt: „compliance törvények, szabályok és szabványok”).

## **A KOCKÁZATKEZELÉS CÉLKITŰZÉSEI ÉS ALAPELVEI**

A megfelelési kockázatnak megfelelő kezelése érdekében az Erste Bank Hungary Zrt. felügyeli a menedzsment szerepét a szilárd vállalati és kockázati kultúra előmozdításában és fenntartásában. Az Erste Bank Hungary Zrt.



megfelelő keretet hozott létre a Compliance kockázat azonosítására, értékelésére, mérésére és nyomon követésére. A RAS szerint a szabályozási vagy jogi követelmények be nem tartása nem jogosult kockázatvállalásra. A szabályozói compliance kockázattal kapcsolatos további részletek a következő, erről szóló fejezetben találhatóak.

## **ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK**

Az Erste Bank Hungary Zrt. az Erste Group követelményeinek megfelelően átfogó keretrendszert vezetett be a Compliance kockázat azonosítására, ellenőrzésére, jelentésére és kezelésére. A keretrendszert és az alkalmazott kontrollokat rendszeresen felülvizsgálják, tükrözve az aktuális fejleményeket.

## **Szabályozói megfelelés (regulatory compliance) kockázata**

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

A szabályozói megfelelési kockázat olyan jelentős pénzügyi veszteség, felügyeleti szankciók, - vagy korlátozások, illetve a jó hírnév elvesztésének kockázata, amelyet a Bank vagy leányvállalata szenvedhet el a szabályozói követelmények be nem tartása miatt. A következő tartalmi területeket fedi le: Fizetőképesség, Likviditás, Nagykokázat, Tőkeáttételi ráta, ICAAP/ILAAP, SREP, Belső irányítás, Betét- és Befektetővédelem és néhány ESG szempont.

### **A KOCKÁZATKEZELÉS CÉLKITŰZÉSEI ÉS ALAPELVEI**

A Szabályozói Megfelelés segíti a felső vezetést a lehetséges szabályozói megfelelési kockázatok megelőzésében, felderítésében, értékelésében és mérséklésében a folyamatos nyomonkövetés, jelentéstétel és szükség esetén eskaláció segítségével. A Bank megfelelő keretet hozott létre a szabályozói megfelelési kockázat azonosítására, értékelésére, mérésére és nyomon követésére az intézmény méretével és összetettségével összhangban.

## **ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK**

A szabályozói megfelelési keretrendszer magában foglalja a felügyeleti megállapítások, hiányosságok kiküszöbölésére hozott banki intézkedések nyomonkövetését, a szabályozás és a gyakorlat közötti eltérések, továbbá lényegi incidensek monitoringját, valamint a kockázatértékelést és a jelentéskészítést. A Felügyeleti Kapcsolattartók Hálózata biztosítja a kellő időben történő tájékoztatást és a felügyelethez kapcsolódó banki tevékenységek összehangolását.

## **Modellkockázat (hitelezési, piaci és működési kockázattal kapcsolatos)**

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

Az Erste Hungary modellkockázat-definíciója követi a 2013/36/EU irányelv (CRD IV) 3. cikke (1) bekezdésének 11. albekezdésében foglalt definíciót, azaz az Erste Hungary modellkockázata az intézmény esetleges veszteségét jelenti olyan döntések következményeként, amelyek alapvetően belső modellek kimenetén alapulhatnak, az ilyen modellek fejlesztésében, megvalósításában vagy használatában fellépő hibák miatt.

### **Hitelezési kockázat**

Az EBH egy olyan működési modellel rendelkezik, amelynek célja, hogy csökkentse az esetleges veszteségek és a szavatolótőke-szükséglet alulbecslésének kockázatát a modellek fejlesztési, megvalósítási vagy felhasználási hibáiból. Az ilyen kockázatok mérséklése érdekében az EBH rendelkezik egy olyan keretrendszerrel, amely lehetővé teszi a belső modellekre vonatkozó modellkockázatának azonosítását, megértését és kezelését a hitelkockázati modell környezetében.

Az ilyen működési modell megvalósításának támogatására az EBH számos szabályzatot vezetett be, amelyek szabályozzák modelljének kockázatkezelését, kezelését és felügyeletét. Ezek a szabályzatok szabványokat határoznak meg a hitelkockázati modell fejlesztésére, monitorozására és validálására a modell életciklusa során, nevezetesen a terület szervezeti felépítését, beleértve a szerepeket és felelősségeket, a három védelmi vonal

elvének leírását, a modell életciklus-folyamatának végrehajtásának lépéseit, szabványokat a minősítési modellek kidolgozásához, érvényesítési tesztek és méréseket, amelyek a modellek megfelelésének és a modellhez kapcsolódó szempontok (pl. modellszintek) döntési jogosultságának értékeléseként szolgálnak.

A hitelkockázati modell irányítási működési modellje a következő elvek köré összpontosul:

- szubszidiaritási fejlesztési modell a fejlesztési erőfeszítések kiegyensúlyozása és a helyi felelősségvállalás előmozdítása érdekében, a központi felügyelet és a csoportszintű módszertani megközelítések megtartása mellett;
- egy „hub-and-spoke” modell az érvényesítéshez, amely biztosítja a hitelesítési szabványok függetlenségét és ellenőrzését;
- kettős jóváhagyási modell, amely tükrözi a tulajdonosi követelményeket;
- egy kiegészítő modell a központi modell monitoringhoz a csoportmodell monitoring módszertanának központi végrehajtása érdekében (a modell validálásával összhangban), és biztosítja a helyi felelősséget a monitoring kimenetelért.

### **Piaci kockázat**

Az Erste Bank Likviditási és Piaci Kockázatkezelése (LMRM) modellkockázatkezelési politikával rendelkezik. Leírja a modellkockázat kezelésének kereteit a piaci kockázati területen. Meghatározza többek között a modelleket és a modellkockázatot, leírja a modell irányítását, szerepeit és felelősségeit, a modell jóváhagyási folyamatát és a modell hiányosságainak kezelését. A csoportos folyamatokon kívül a szabályzat felvázolja a helyi modellfejlesztés és validálás folyamatát is. Ezenkívül létezik egy modellellenőrzési eljárás, amely további útmutatást nyújt a minimális érvényesítési szabványokhoz.

A piaci kockázati modellek átfogó áttekintése érdekében a Group LMRM rendelkezik a piaci kockázati modellek nyilvántartásával. Ez a nyilvántartás tartalmazza az összes modellre vonatkozó információt, például a modell tulajdonosát, az érvényesítési állapotot, a modell mennyiségi és minőségi értékelését, valamint a modell kockázati besorolását.

A piaci kockázati területen alkalmazott modellek mindegyike követi az életciklus-keretet és folyamatos validálás alatt áll, különösen utólagos tesztelés alatt. A piaci kockázat tőkekövetelményének számítására szolgáló belső piaci kockázati modell alacsony modellkockázatot mutat, mivel a modell jól teljesített, ami a túllépések alacsony számában tükröződik (a CRR 366. cikkében meghatározottak szerint).

### **Operációs kockázat**

Az AMA modellt a Holding fejleszti, implementálja és központilag irányítja, a gazdasági tőkét pedig negyedévente allokációs kulcs alapján allokálják a szervezetek között. Az AMA-modell 2018 októberében kapott EKB-jóváhagyást a lényeges modellmódosításhoz, a frissített modellt először a 2018. negyedik negyedévi tőkeszámításhoz használják. Az új modellt a működési kockázatra vonatkozó új RTS-nek megfelelően fejlesztették ki, és rendszeresen független modellellenőrzésnek vetik alá.

# 1. Melléklet – A tőkeinstrumentumok fő jellemzői

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt
Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	N.a.	HU0000354493	KID: 11403, MM00000041914	KID: 25205, MM00000049529	AT0000A2VCV4	HU0000363130	HU0000362306	HU0000363221	HU0000363056	HU0000362439
Nyílt kibocsátás vagy zárt körű kibocsátás	Zárt	Nyilvános	Zárt	Zárt	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános
Az instrumentumra irányadó jog(ok)	2006. évi IV. törvény	2001. évi CXX. Törvény a tőkepiacról	2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt)	German law with Hungarian status clause	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar
A szanalási hatóságok leírasi és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen
Szabályozói kezelés										
Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Egyéni és/vagy szubkonzolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált
Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRR. 28. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred
A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	263 491 958 255 HUF	80 585 930 HUF	65 072 600 000 HUF	65 072 600 000 HUF	135 250 034 066 HUF	3 379 409 743 HUF	3 643 183 576 HUF	357 653 861 HUF	1 031 917 594 HUF	1 588 673 213 HUF
Az instrumentum névleges összege	146 000 000 000 HUF	3 351 510 000 HUF	170 000 000 EUR	170 000 000 EUR	350 000 000 EUR	9 930 000 USD	9 421 000 EUR	365 570 000 HUF	1 039 930 000 HUF	4 135 000 EUR
Kibocsátási ár	N.a.	49.92	100	100	99.833	100	100	100	100	100
Visszaváltási ár	N.a.	100	100	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	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
A kibocsátás eredeti időpontja	N.a.	2014.03.28	2021.06.22	2022.12.15	2022.02.04	2023.11.30	2023.03.31	2023.12.20	2023.10.31	2023.05.03
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat	2024.03.28	2030.06.22	2029.12.15	2026.02.04	2025.12.02	2025.04.02	2025.12.22	2025.11.03	2025.05.05
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem

Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	2025.02.04	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Adott esetben további vételi időpontok	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	Nincs	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Kamatszelvevények / osztalékok										
Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	N.a.	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Változó	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített
Kamatszelvevény-ráta és bármely kapcsolódó index	N.a.	0.009	EURIBOR (floored) + 1,85%	EURIBOR (floored) + 3,46%	1,25% p.a., majd EURIBOR + 1,25%	4,90% p.a.	3,20% p.a.	8,00% p.a.	7,80% p.a.	2,80% p.a.
Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N.a.	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N.a.	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	N.a.	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Nem halmozódó vagy halmozódó	N.a.	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó
Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Leírási jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha leírható, teljesen vagy részben	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus ismertetése	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.

Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetésképtelenségi eljárásban	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred
A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	Additional Tier 1	Senior non preferred	Senior non preferred	Senior non preferred	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits
Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.

Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>
--	------	------	------	------	---	---	---	---	---	---

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt
Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000362314	HU0000362488	HU0000362819	HU0000362926	HU0000362686	HU0000362678	HU0000363049	HU0000363205	HU0000362181	HU0000363213
Nyílt kibocsátás vagy zárt körű kibocsátás	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános
Az instrumentumra irányadó jog(ok)	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar
A szanalási hatóságok leírási és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen
Szabályozói kezelés										
Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált
Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred

A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	2 488 005 809 HUF	2 480 836 854 HUF	1 130 730 377 HUF	3 046 896 430 HUF	2 709 669 956 HUF	3 294 156 105 HUF	1 791 432 047 HUF	1 288 183 183 HUF	7 536 690 915 HUF	808 341 980 HUF
Az instrumentum névleges összege	2 288 680 000 HUF	6 476 000 EUR	3 275 000 USD	3 038 520 000 HUF	2 617 270 000 HUF	8 631 000 EUR	4 750 000 EUR	3 797 000 USD	21 092 000 USD	2 159 000 EUR
Kibocsátási ár	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Visszaváltási ár	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Számvetési besorolás	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
A kibocsátás eredeti időpontja	2023.03.31	2023.05.31	2023.08.31	2023.09.29	2023.06.30	2023.06.30	2023.10.31	2023.12.20	2023.02.01	2023.12.20
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
Eredeti lejárat idő	2025.04.02	2025.06.02	2025.09.02	2025.10.01	2025.07.02	2025.07.02	2025.11.03	2025.12.22	2025.01.31	2025.12.22
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Adott esetben további vételi időpontok	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Kamatszelvevények / osztalékok										
Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	Változó	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített
Kamatszelvevény-ráta és bármely kapcsolódó index	első periódus 13,20% p.a., második periódus 12M BUBOR	2,90% p.a.	4,60% p.a.	9,00% p.a.	10,60% p.a.	2,90% p.a.	3,20% p.a.	4,90% p.a.	4,80% p.a.	3,20% p.a.
Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Nem halmozódó vagy halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó
Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.

Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Leírási jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Ha leírható, a leírási kúszó(b)ok	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha leírható, teljesen vagy részben	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus ismertetése	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetési képtelenségi eljárásban	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred
A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits
Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.

Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>
--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt
Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000362827	HU0000362496	HU0000363148	HU0000363031	HU0000362660	HU0000362769	HU0000362421	HU0000362223	HU0000362918	HU0000362512
Nyílt kibocsátás vagy zárt körű kibocsátás	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános

Az instrumentumra irányadó jog(ok)	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar
A szanalási hatóságok leirási és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen
Szabályozói kezelés										
Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált
Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred
A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	1 759 936 261 HUF	2 741 125 252 HUF	2 839 417 722 HUF	1 744 755 999 HUF	2 515 489 777 HUF	1 761 294 023 HUF	1 292 566 414 HUF	3 759 565 116 HUF	1 836 536 342 HUF	8 442 005 589 HUF
Az instrumentum névleges összege	4 636 000 EUR	2 618 890 000 HUF	7 562 000 EUR	5 107 000 USD	7 222 000 USD	1 723 550 000 HUF	3 690 000 USD	10 593 000 USD	4 858 000 EUR	7 750 000 000 HUF
Kibocsátási ár	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Visszaváltási ár	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Számvetési besorolás	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
A kibocsátás eredeti időpontja	2023.08.31	2023.05.31	2023.11.30	2023.10.31	2023.06.30	2023.08.02	2023.05.03	2023.03.01	2023.09.29	2023.05.24
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
Eredeti lejárat idő	2025.09.02	2025.06.02	2025.12.02	2025.11.03	2025.07.02	2025.08.04	2025.05.05	2025.02.28	2025.10.01	2025.09.24
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen
Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	2024.09.24
Adott esetben további vételi időpontok	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Kamatszelvevények / osztalékok										
Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Változó
Kamatszelvevény-ráta és bármely kapcsolódó index	3,10% p.a.	10,85% p.a.	3,20% p.a.	4,80% p.a.	4,50% p.a.	9,75% p.a.	4,00% p.a.	4,50% p.a.	3,10% p.a.	15,00% p.a., majd 3M BUBOR+ 4,15%



Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Nem halmozódó vagy halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó
Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Leírási jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha leírható, teljesen vagy részben	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus ismertetése	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetéseképtelenségi eljárásban	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred
A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits
Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.

Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)

[https://bet.hu/kereso?category=NEWS\\_NOT\\_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges](https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges)
[https://bet.hu/kereso?category=NEWS\\_NOT\\_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges](https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges)
[https://bet.hu/kereso?category=NEWS\\_NOT\\_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges](https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges)
[https://bet.hu/kereso?category=NEWS\\_NOT\\_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges](https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges)
[https://bet.hu/kereso?category=NEWS\\_NOT\\_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges](https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges)
[https://bet.hu/kereso?category=NEWS\\_NOT\\_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges](https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges)
[https://bet.hu/kereso?category=NEWS\\_NOT\\_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges](https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges)
[https://bet.hu/kereso?category=NEWS\\_NOT\\_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges](https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges)
[https://bet.hu/kereso?category=NEWS\\_NOT\\_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges](https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges)
[https://bet.hu/kereso?category=NEWS\\_NOT\\_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges](https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges)
[https://bet.hu/kereso?category=NEWS\\_NOT\\_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges](https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&query=v%C3%A9gleges)

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt
Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000362751	HU0000362835	HU0000362447	HU0000362173	HU0000362298	HU0000362744	HU0000362470	HU0000362249	HU0000363155	HU0000362900	HU0000362231
Nyílt kibocsátás vagy zárt körű kibocsátás	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános	Nyilvános
Az instrumentumra irányadó jog(ok)	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar	Magyar
A szanalási hatóságok leírasi és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen
<b>Szabályozói kezelés</b>											
Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Egyéni és/vagy szubkonzolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált
Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred
A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	1 751 702 006 HUF	1 781 123 658 HUF	1 860 798 655 HUF	3 286 167 956 HUF	5 030 617 670 HUF	1 139 501 993 HUF	1 589 999 268 HUF	1 958 900 161 HUF	2 412 046 442 HUF	1 285 783 664 HUF	3 757 333 923 HUF
Az instrumentum névleges összege	4 603 000 EUR	1 761 360 000 HUF	1 732 940 000 HUF	3 014 950 000 HUF	14 189 000 USD	3 286 000 USD	4 553 000 USD	1 785 240 000 HUF	2 449 500 000 HUF	3 751 000 USD	9 700 000 EUR
Kibocsátási ár	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Visszaváltási ár	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Számvetési besorolás	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
A kibocsátás eredeti időpontja	2023.08.02	2023.08.31	2023.05.03	2023.02.01	2023.03.31	2023.08.02	2023.05.31	2023.03.01	2023.11.30	2023.09.29	2023.03.01

Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
Eredeti lejárat idő	2025.08.04	2025.09.02	2025.05.05	2025.01.31	2025.04.02	2025.08.04	2025.06.02	2025.02.18	2025.12.02	2025.10.01	2025.02.28
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Adott esetben további vételi időpontok	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Kamatszelvevények / osztalékok											
Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	Rögzített	Rögzített	Változó	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Rögzített	Változó	Rögzített	Rögzített	Rögzített
Kamatszelvevény-ráta és bármely kapcsolódó index	3,10% p.a.	9,20% p.a.	első periódus 13,20% p.a., második periódus 12M BUBOR	11,25% p.a.	5,00% p.a.	4,70% p.a.	4,10% p.a.	első periódus 13,00% p.a., második periódus 12M BUBOR	8,00% p.a.	4,70% p.a.	2,90% p.a.
Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Feljebbírlési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Nem halmozódó vagy halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó
Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Leírási jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.

Ha leírható, teljesen vagy részben	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus ismertetése	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetéseképtelenségi eljárásban	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred	Senior preferred
A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits	Other deposits
Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.

Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	<a href="https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges</a>	<a href="https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=N EWS_NOT_BET &amp;issuer=ERSTE %20BANK%20HUNGARY%20Zrt .&amp;query=v%C3%A9gleges</a>
--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

## 2. Melléklet – Bank egyedi táblák

adatok millió Forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatolótőke-követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközosztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján							
Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	604 510	604 510	568 191	-	-	36 319	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	103 003	103 003	-	66 491	-	73 434	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	66 491	66 491	-	66 491	-	36 922	-
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	36 512	36 512	-	-	-	36 512	-
Eredményrel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	389 235	389 235	389 235	-	-	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2 136	2 136	2 136	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	814	814	814	-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	386 285	386 285	386 285	-	-	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	248 312	248 312	248 312	-	-	21 031	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	248 312	248 312	248 312	-	-	21 031	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 252 373	3 252 373	3 174 184	19 172	-	793 427	-
Ebből fedezetként zárolva	19 172	19 172	-	19 172	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 095 399	1 095 399	1 095 399	-	-	39 923	-
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	350 060	350 060	273 588	18 672	-	134 716	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 806 914	1 806 914	1 805 197	500	-	618 788	-
Pénzügyi lízing követelések	33 453	33 453	33 453	-	-	10 735	-
Tárgyi eszközök	26 707	26 707	26 707	-	-	-	-
Befektetési célú ingatlanok	197	197	197	-	-	-	-
Immateriális javak	28 677	28 677	-	-	-	-	28 677
Befektetés társult vállalkozásokba	56 342	56 342	56 342	-	-	-	-
Halasztott adókövetelések	418	418	418	-	-	-	-
Kereskedelmi hitelek és előlegek	18 879	18 879	14 628	-	-	13 949	-
Egyéb eszközök	40 743	40 743	40 733	-	-	10	-
<b>Eszközök összesen</b>	<b>4 802 849</b>	<b>4 802 849</b>	<b>4 552 400</b>	<b>85 663</b>	<b>-</b>	<b>948 905</b>	<b>28 677</b>

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

adatok millió Forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatolótőke-követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik

Kötelezettségosztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján

<b>Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek</b>	-65 538	-65 538	-	-65 538	-	-38 410	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	-65 538	-65 538	-	-65 538	-	-38 410	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	-4 131 545	-4 131 545	-	-239 597	-	-127 832	-4 011 331
Hítelin tételek által elhelyezett betétek	-234 165	-234 165	-	-	-	-	-234 165
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-816 092	-816 092	-	-120 214	-	-468	-695 878
Kibocsátott értékpapírok	-3 077 408	-3 077 408	-	-119 383	-	-123 631	-3 077 408
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-3 880	-3 880	-	-	-	-3 733	-3 880
<b>Pénzügyi lízing kötelezettségek</b>	-19 413	-19 413	-	-	-	-	-19 413
<b>Céltartalékok</b>	-7 074	-7 074	-	-	-	-	-7 074
<b>Adókötelezettségek</b>	-5 511	-5 511	-	-	-	-	-5 511
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	-52 953	-52 953	-	-	-	-16	-52 953
<b>Saját tőke</b>	-520 815	-520 815	-	-	-	-	-520 815
Anyavállalatra jutó saját tőke	-520 815	-520 815	-	-	-	-	-520 815
Jegyzett tőke	-146 000	-146 000	-	-	-	-	-146 000
Tőketartalék	-117 492	-117 492	-	-	-	-	-117 492
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-257 323	-257 323	-	-	-	-	-257 323
<b>Források összesen</b>	<b>-4 802 849</b>	<b>-4 802 849</b>	<b>-</b>	<b>-305 135</b>	<b>-</b>	<b>-166 258</b>	<b>-4 617 097</b>

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

adatok millió Forintban	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
Eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az L11 tábla szerint)	4 746 507	4 496 058	-	85 663	948 905
Kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az L11 tábla szerint)	4 282 034	-	-	305 134	166 258
<b>Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján</b>	<b>5 051 641</b>	<b>4 496 058</b>	<b>-</b>	<b>390 797</b>	<b>1 115 163</b>
Mérlegen kívüli összegek	772 255	772 255	-	-	-
Értékelési különbözetek	-1 805	-	-	-1 805	-
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	-190 978	-	-	-190 978	-
Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek	63 661	63 661	-	-	-
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetek	-845	-845	-	-	-
Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetek	-530 841	-530 841	-	-	-

adatok millió Forintban	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
Kockázátátruházással járó értékpapírosításból adódó különbözetek	-	-	-	-	-
Egyéb különbözetek	93 309	93 309	-	-	-
<b>Szabályozói célból figyelembe vett kitétségértékek</b>	<b>5 256 399</b>	<b>4 893 598</b>	<b>-</b>	<b>198 015</b>	<b>1 115 163</b>

72. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

adatok millió Forintban	2023 Q4	2023 Q3	2023 Q2	2023 Q1	2022 Q4
<b>Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)</b>					
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	401 276	381 797	382 163	378 194	378 953
Alapvető tőke (T1)	401 276	381 797	382 163	378 194	378 953
Tőke összesen	541 896	525 919	518 928	517 421	525 515
<b>Kockázattal súlyozott kitétségértékek</b>					
Teljes kockázati kitétségérték	2 384 181	2 524 604	2 416 986	2 640 927	2 581 022
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségérték százalékában)</b>					
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	16,83%	15,12%	15,81%	14,32%	14,68%
Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	16,83%	15,12%	15,81%	14,32%	14,68%
Teljestőke-megfelelési mutató (%)	22,73%	20,83%	21,47%	19,59%	20,36%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségérték százalékában)</b>					
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségérték százalékában)</b>					
Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%
Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,51%	2,51%	2,51%	2,50%
Teljes tőkekövetelmény (%)	10,50%	10,51%	10,51%	10,51%	10,50%
CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	12,33%	10,62%	11,31%	9,82%	10,18%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>					
Teljes kitétségi mérték	4 876 321	5 182 329	5 126 759	5 624 606	5 092 854
Tőkeáttételi mutató (%)	8,23%	7,37%	7,45%	6,72%	7,44%

adatok millió Forintban	2023 Q4	2023 Q3	2023 Q2	2023 Q1	2022 Q4
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)</b>					
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)</b>					
A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>					
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 399 161	1 397 943	1 521 801	1 753 049	1 642 842
Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 410 151	1 570 530	1 743 793	2 268 697	1 855 482
Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	530 109	574 645	674 719	1 000 580	612 175
Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	880 042	995 885	1 069 074	1 268 117	1 243 306
Likviditásfedezeti ráta (%)	158,99%	140,37%	142,35%	138,24%	132,13%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>					
Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 384 579	3 302 654	3 040 294	3 313 685	3 382 967
Előírt stabil források összesen	2 415 015	2 470 989	2 396 133	2 556 990	2 361 018
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	140,15%	133,66%	126,88%	129,59%	143,28%

### 73. táblázat: EU KM1 – A fő mérőszámok

adatok millió Forintban	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás
	Az időszak végén	Az időszak végén	
<b>Eszközök – Eszközostályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>			
<b>Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök</b>		<b>604 510</b>	
<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>		<b>103 003</b>	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök		66 491	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök		36 512	
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>		<b>389 236</b>	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		2 136	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		814	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek		386 286	
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>248 312</b>	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		248 312	
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>3 252 373</b>	
Ebből fedezetként zárolva		518 977	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		1 095 399	
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek		350 060	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek		1 806 914	
<b>Pénzügyi lízing követelések</b>		<b>33 453</b>	



	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás
	Az időszak végén	Az időszak végén	
<b>adatok millió Forintban</b>			
Tárgyi eszközök		26 707	
Befektetési célú ingatlanok		197	
Immateriális javak		28 677	d
Részesedések leányvállalatokban		53 142	
Halasztott adókövetelések		418	
Kereskedelmi hitelek és előlegek		18 879	
Egyéb eszközök		40 742	
<b>Eszközök összesen</b>		<b>4 799 649</b>	
<b>Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>			
<b>Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek</b>		<b>65 538</b>	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök		65 538	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		4 131 545	
<b>Hitelintézetek által elhelyezett betétek</b>		<b>816 092</b>	
Ügyfelek által elhelyezett betétek		3 077 408	
Kibocsátott értékpapírok		234 165	
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		3 880	
Lízing kötelezettségek		19 413	
<b>Céltartalékok</b>		<b>7 074</b>	
<b>Adókötelezettségek</b>		<b>5 511</b>	
<b>Egyéb kötelezettségek</b>		<b>52 953</b>	
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>4 282 034</b>	
<b>Saját tőke</b>			
Anyavállalatra jutó saját tőke		517 615	
Jegyzett tőke		146 000	a
Tőketartalék		117 492	b
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		254 123	c
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>517 615</b>	

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

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió Forintban</b>		
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok</b>		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	263 492	
ebből: 1. instrumentumtípus	146 000	a
ebből: 2. instrumentumtípus	117 492	b
ebből: 3. instrumentumtípus	-	
Eredménytartalék	112 092	c
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	34 264	c
Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	-	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió Forintban</b>		
A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio), amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	-	
Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	-	
Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	12 768	c
<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>422 615</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások</b>		
Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2 448	
Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-17 446	d
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	-	
A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-	
Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	-	
Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-	
Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	-	
Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-	
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az 1 250 % kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	-	
ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	-	
ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	-	
ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	-	
Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	
A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	-	
ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	-	
ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	-	
A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-	
A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	-	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió Forintban</b>		
A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)		-
Egyéb szabályozói kiigazítások		-1 444
<b>Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása</b>		<b>-21 339</b>
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>		<b>401 276</b>
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok</b>		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		-
ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül		-
ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül		-
A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		-
A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		-
A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		-
A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		-
ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		-
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>		<b>-</b>
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások</b>		
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)		-
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)		-
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		-
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		-
A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)		-
AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai		-
<b>A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása</b>		<b>-</b>
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</b>		<b>-</b>
<b>Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)</b>		<b>401 276</b>
<b>Járulékos tőke (T2): instrumentumok</b>		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		130 226
A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint		-
A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		-

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió Forintban</b>		
A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből		-
A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		-
ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok		-
Hitelkockázati kiigazítások	10 394	
<b>Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>140 620</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások</b>		
Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)		-
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)		-
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		-
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		-
A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)		-
A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai		-
<b>A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása</b>		<b>-</b>
<b>Járulékos tőke (T2)</b>	<b>140 620</b>	
<b>Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)</b>	<b>541 896</b>	
<b>Teljes kockázati kitettségérték</b>	<b>2 384 181</b>	
<b>Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket</b>		
Elsődleges alapvető tőke		16,83%
Alapvető tőke		16,83%
Tőke összesen		22,73%
Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye		7,00%
ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény		2,50%
ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény		0,00%
ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		0,00%
ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény		0,00%
ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény		0,00%
<b>A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)</b>		<b>12,33%</b>
<b>Nemzeti minimumok (amennyiben eltérnek a Bazel III keretében előírtól)</b>		
<b>A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b>		

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió Forintban</b>		
Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	2 138	
Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	-	
Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)	418	
<b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok</b>		
A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	-	
A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	1 615	
A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	11 965	
A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	10 394	
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>		
Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	-	
A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	-	
Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	-	
Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	-	

75. táblázat: EU CC1 – A szabályozói szavatolótőke összetétele

	Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolóteke-követelmény
	2023	2022	2023
<b>adatok millió Forintban</b>			
<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>1 830 711</b>	<b>1 894 021</b>	<b>146 457</b>
ebből sztenderd módszer	118 489	158 509	9 479
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	728 420	839 129	58 274
ebből slotting módszer	287 675	203 831	23 014
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján	-	-	-
ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	696 127	692 553	55 690
<b>Partnerkockázat – CCR</b>	<b>48 187</b>	<b>78 545</b>	<b>3 855</b>
ebből sztenderd módszer	22 569	-	1 806
ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség	-	-	-
ebből hitelértékelési korrekció – CVA	17 369	32 176	1 390
ebből egyéb partnerkockázat	8 248	46 369	660
<b>Kiegyenítési kockázat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
ebből SEC-IRBA-módszer	-	-	-
ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	-	-	-
ebből SEC-SA-módszer	-	-	-
ebből 1 250 %-os kockázati súly	-	-	-
<b>Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)</b>	<b>8 762</b>	<b>12 316</b>	<b>701</b>
ebből sztenderd módszer	8 762	12 316	701
ebből IMA	-	-	-
<b>Nagykockázat-vállalások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Működési kockázat</b>	<b>496 522</b>	<b>596 139</b>	<b>39 722</b>
ebből alapmutató-módszer	-	-	-
ebből sztenderd módszer	-	-	-
ebből fejlett mérési módszer	496 522	596 139	39 722
<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>1 045</b>	<b>3 080</b>	<b>84</b>
<b>Összesen</b>	<b>2 384 181</b>	<b>2 581 022</b>	<b>190 734</b>

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

adatok millió Forintban

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

Szabályozói kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kockázati súly	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	50%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	131 103	2 168	70%	132 729	102 207	445

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

Szabályozói kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kockázati súly	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	70%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	168 774	18 516	90%	181 806	183 490	1 299
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	115%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	1 589	-	115%	1 589	1 848	44
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	250%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	45	-	250%	45	130	3
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	-	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	6 573	-	-	6 573	-	3 287
<b>Összesen</b>	<b>Kevesebb mint 2,5 év</b>	-	-	-	-	-	-
	<b>2,5 év vagy annál több</b>	<b>308 084</b>	<b>20 684</b>	-	<b>322 742</b>	<b>287 675</b>	<b>5 078</b>

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

**adatok millió Forintban**

Teljes kockázati kitettségérték	2 384 181
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-ráta	0,0009%
<b>Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény</b>	<b>22,5</b>

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

	Általános hitelkockázati kitétségek		Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat				Szavatolótőke-követelmények						
	Kitétségérték a sztenderd módszer szerint	Kitétség érték az IRB-módszer szerint	Kereskedési könyvi kitétségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitétségek értéke belső modellek esetében	Értékpapírosítási kitétségek – Nem kereskedési könyvi kitétségérték	Teljes kitétségérték	Lényeges hitelkockázati kitétségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók	Összesen	Kockázattal súlyozott kitétségértékek	Szavatolótőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikus tőkepuffer-ráta (%)
<b>adatok millió Forintban</b>													
<b>Országokénti bontás:</b>													
Csehország	0,10	0,11	-	-	-	0,22	0,01	-	-	0,01	0,10	0,000005%	2,00%
Szlovákia	0,02	0,77	-	-	-	0,78	0,13	-	-	0,13	1,59	0,000091%	1,50%
Svédország	-	3,95	-	-	-	3,95	0,44	-	-	0,44	5,54	0,000316%	2,00%
Egyesült Királyság	0,09	0,13	-	-	-	0,22	0,03	-	-	0,03	0,31	0,000018%	2,00%
Franciaország	-	139,99	-	-	-	139,99	3,37	-	-	3,37	42,13	0,002401%	0,50%
Németország	0,24	6 777,54	-	-	-	6 777,78	134,46	-	-	134,46	1 680,76	0,095780%	0,75%
Románia	-	622,60	-	-	-	622,60	28,76	-	-	28,76	359,51	0,020487%	1,00%
Horvátország	0,01	-	-	-	-	0,01	0,00	-	-	0,00	0,01	0,000000%	1,00%
Hollandia	-	0,00	-	-	-	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	0,000000%	1,00%
<b>Összesen</b>	<b>0,46</b>	<b>7 545,10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 545,56</b>	<b>167,20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>167,20</b>	<b>2 089,95</b>	<b>0,119098%</b>	

79. táblázat: EU CCyB1 – Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlás



adatok millió Forintban	Alkalmazandó összeg
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	4 802 848,90
Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	-
(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázatáttruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	-
(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	-
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitettségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	-
Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	-
Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt	-
Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	-3 412,75
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	105 207,96
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	166 981,32
(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	-
(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	-137 500,61
(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	-
Egyéb kiigazítások	-57 804,05
<b>Teljes kitettségi mérték</b>	<b>4 876 320,78</b>

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

adatok millió Forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
	2023	2022
<b>Mérlegen belüli kitettségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	4 658 154	4 808 649
Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszáírása	-	-
(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-	-
(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	-	-
(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-	-
(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-17 446	-15 404
<b>Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>	<b>4 640 708</b>	<b>4 793 245</b>
<b>Származtatott kitettségek</b>		
SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	30 437	89 185
Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többletek	32 644	35 722
Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (SA-CCR)	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer)	-	-

adatok millió Forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
	2023	2022
Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	-	-
(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	-	-
<b>Származtatott kitétségek összesen</b>	<b>63 081</b>	<b>124 907</b>
<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek</b>		
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	-4 871	54 732
(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	147 923	92 794
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	-	-
Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	-	-
Megbízotti ügyletek kitétsége	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	-	-
<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitétségek összesen</b>	<b>143 052</b>	<b>147 527</b>
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek</b>		
Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	772 255	889 111
(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-605 274	-688 027
(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	-	-
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>166 981</b>	<b>201 084</b>
<b>Kizárt kitétségek</b>		
(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)	-137 501	-173 909
(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)	-	-
(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)	-	-
(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)	-	-
Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)	-	-
(Exporthitelekbeli eredő kitétségek garantált, kizárt részei)	-	-
(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	-	-
(Központi értéktármak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-
(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-
(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitétségértékének csökkentése)	-	-
<b>(Kizárt kitétségek összesen)</b>	<b>-137 501</b>	<b>-173 909</b>
<b>Tőke és teljes kitétségi mérték</b>		
<b>Alapvető tőke</b>	<b>401 276</b>	<b>368 953</b>
<b>Teljes kitétségi mérték</b>	<b>4 876 321</b>	<b>5 146 411</b>
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
Tőkeáttételi mutató (%)	8,23%	7,17%
Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	8,23%	7,17%
Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	8,23%	7,17%
A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,00%	0,00%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%
ebből: CET1 tőke formájában	0,00%	0,00%
Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,00%	-7,24%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	-7,24%

adatok millió Forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
	2023	2022
<b>Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitétségek</b>		
A tökemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		
<b>Számtani átlagok nyilvánosságra hozatala</b>		
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	19 887	4 480
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	143 052	147 527
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	4 753 156	5 003 364
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	4753 156	5 003 364
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	8,44%	7,37%
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	8,44%	7,37%

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

adatok millió Forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitétségek nélkül), ebből:</b>	<b>4 541 592</b>
Kereskedési könyvi kitétségek	40 171
Nem kereskedési könyvi kitétségek, ebből:	4 501 421
Fedezett kötvények	-
Kormányzatként kezelt kitétségek	1 452 344
Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	10 772
Intézmények	618 000
Ingatlanjelzáloggal fedezett	544 349
Lakossággal szembeni kitétségek	699 352
Vállalati kitétségek	1 036 865
Nemteljesítő kitétségek	21 470
Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	118 270

82. táblázat: EU LR3 – LRSpI tábla: Mérlegen belüli kitétségek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitétségek nélkül)

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3		ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3				
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	583 168	583 168	-	-	-	-	-19	-19	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	2 601 947	1 893 089	317 380	60 671	-	51 308	-26 514	-8 378	-18 126	-40 512	-	-35 446	-	171 6247	11 723
Központi bankok	55 197	5 5197	-	-	-	-	-2	-2	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	118 367	118 162	146	6	-	-	-59	-57	-2	-	-	-	-	89 177	-
Hitelintézetek	297 050	297 050	-	-	-	-	-329	-329	-	-	-	-	-	230 036	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	119 190	118 286	904	22	-	22	-824	-815	-9	-18	-	-17	-	70 573	5
Nem pénzügyi vállalatok	852 821	627 175	225 566	24 242	-	21 312	-7 179	-2 650	-4 529	-14 309	-	-13 356	-	463 928	6 660
ebből: kkv-k	444 494	330 129	114 294	16 287	-	14 615	-4 572	-1 445	-3 127	-8 805	-	-8 138	-	306 254	5 245
Háztartások	1 159 323	677 220	90 764	36 400	-	29 974	-18 121	-4 525	-13 586	-26 185	-	-22 072	-	862 532	5 058
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 344 668	1 332 952	10 902	2 285	-	2285	-1 268	-830	-438	-1 279	-	-1 279	-	378 910	-
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	877 806	877 806	-	-	-	-	-224	-224	-	-	-	-	-	6 431	-
Hitelintézetek	392 878	392 878	-	-	-	-	-511	-511	-	-	-	-	-	372 478	-

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3		ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3				
Egyéb pénzügyi vállalatok	6 517	5 702	-	-	-	-	-6	-6	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok	67 468	56 566	10 902	2 285	-	2285	-527	-89	-438	-1279	-	-1 279	-	-	-
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>763 609</b>	<b>370 052</b>	<b>92 897</b>	<b>8 647</b>	<b>-</b>	<b>5626</b>	<b>-3 337</b>	<b>-1 638</b>	<b>-1 695</b>	<b>-3 268</b>	<b>-</b>	<b>-3 063</b>		<b>183 037</b>	<b>1 028</b>
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Államháztartások	1 186	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		200	-
Hitelintézetek	54 146	53 229	918	-	-	-	-314	-285	-30	-	-	-		29 950	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	117 770	67 774	5 051	-	-	-	-96	-68	-28	-	-	-		1 335	-
Nem pénzügyi vállalatok	480 509	143 441	83 094	8 088	-	5 149	-1 773	-852	-921	-3 027	-	-2 854		148 516	1 027
Háztartások	109 998	105 209	3 834	559	-	477	-1 154	-433	-717	-241	-	-209		3 036	1
<b>Összesen</b>	<b>5 293 392</b>	<b>4 179 262</b>	<b>421 179</b>	<b>71 602</b>	<b>-</b>	<b>59 219</b>	<b>-31 138</b>	<b>-10 865</b>	<b>-20 259</b>	<b>-45 059</b>	<b>-</b>	<b>-39 788</b>		<b>2 278 193</b>	<b>12 751</b>

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

adatok millió Forintban	Nettó kitétségérték					Összesen
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	
Hitelek és előlegek	133 233	385 202	849 955	1 227 202	-	2 595 591
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	222 304	610 796	547 937	-	1 381 037
<b>Összesen</b>	<b>133 233</b>	<b>607 506</b>	<b>1 460 751</b>	<b>1 775 139</b>	<b>-</b>	<b>3 976 629</b>

84. táblázat: EU CR1-A tábla: Kitétségek futamideje

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékvésztes-eiszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek			
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	63 837	4 537	4 537	63 837	-4 301	-
Bányászat és kőfejtés	306	-	-	306	-7	-
Feldolgozóipar	189 836	3 839	3 839	189 835	-3 002	-
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	15 539	2	2	15 539	-771	-
Vízellátás	2 212	2	2	2 212	-32	-
Építőipar	27 830	2 894	2 894	27 830	-1 824	-
Nagy- és kiskereskedelem	150 051	3 367	3 367	150 051	-2 991	-
Szállítás és raktározás	24 036	66	66	24 036	-417	-
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	17 877	4 812	4 812	17 877	-2 878	-
Információ és kommunikáció	5 773	261	261	5 773	-195	-
Pénzügyi és biztosítási tevékenység	104 569	288	288	104 569	-612	-
Ingatlanügyletek	208 014	2 120	2 120	208 014	-2 257	-
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	38 445	444	444	38 445	-802	-
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	23 725	1 277	1 277	23 725	-1 293	-
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	17	9	9	17	-7	-
Oktatás	410	4	4	410	-5	-
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	2 097	68	68	2 091	-26	-
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	1 018	237	237	1 018	-42	-
Egyéb szolgáltatások	1 471	14	14	1 461	-26	-
<b>Összesen</b>	<b>877 063</b>	<b>24 242</b>	<b>24 242</b>	<b>877 047</b>	<b>-21 488</b>	<b>-</b>

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

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték			Halmazott értékvesztés	Mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett cél tartalékok	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték- változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékvesztés- elszámolási kötelezettség alá tartozó			
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
<b>Mérlegen belüli kitétségek</b>	<b>4 629 251</b>	<b>62 955</b>	<b>62 955</b>	<b>4 204 011</b>	<b>-67 964</b>	<b>-1 627</b>
Magyarország	4 619 522	62 768	62 768	4 195 143	-67 775	-1 627
Ausztria	4 255	23	23	4 218	-22	-
Románia	719	11	11	719	-11	-
Szlovákia	41	6	6	41	-8	-
Szerbia	1	-	-	1	-1	-
Más országok	4 713	147	147	3 889	-147	-
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>481 517</b>	<b>6 020</b>	<b>6 020</b>		<b>-6 605</b>	
Magyarország	466 070	6 017	6 017		-6 567	
Ausztria	4 856	-	-		-1	
Románia	78	-	-		-1	
Szlovákia	23	-	-		-	
Szerbia	3	-	-		-	
Más országok	10 487	3	3		-36	
<b>Összesen</b>	<b>5 110 768</b>	<b>68 976</b>	<b>68 976</b>	<b>4 204 011</b>	<b>-67 964</b>	<b>-1 627</b>

86. táblázat: EU CQ4 tábla: Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban

**Bruttó könyv szerinti érték / névérték**

adatok millió Forintban	Teljesítő kitétségek		Nemteljesítő kitétségek									
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)		
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	<b>583 168</b>	<b>583 168</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>2 601 947</b>	<b>2 595 175</b>	<b>6 772</b>	<b>6 0671</b>	<b>37 761</b>	<b>3 499</b>	<b>6 332</b>	<b>6 911</b>	<b>3 149</b>	<b>808</b>	<b>2 211</b>	<b>60 671</b>
Központi bankok	55 197	55 197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	118 367	118 366	-	6	-	-	-	-	6	-	-	6
Hitelintézetek	297 050	297 050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	119 190	119 182	8	22	-	-	22	-	-	-	-	22
Nem pénzügyi vállalatok	852 821	850 820	2 001	24 242	21 506	329	1 020	668	658	33	28	24 242
<i>ebből: kkv-k</i>	<i>444 494</i>	<i>442 510</i>	<i>1 983</i>	<i>16 287</i>	<i>13 595</i>	<i>328</i>	<i>1 015</i>	<i>661</i>	<i>640</i>	<i>32</i>	<i>15</i>	<i>16 287</i>
Háztartások	1159 323	1 154 560	4 763	36 400	16 256	3 169	5 289	6 243	2 484	776	2 183	36 400
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>1 381 180</b>	<b>1 381 180</b>	-	<b>2 285</b>	<b>2 285</b>	-	-	-	-	-	-	<b>2 285</b>
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	879 656	879 656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek	427 540	427 540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	6 517	6 517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok	67 468	67 468	-	2 285	2 285	-	-	-	-	-	-	2 285
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>763 609</b>			<b>8 647</b>								<b>8 647</b>
Központi bankok	-			-								-
Államháztartások	1 186			-								-
Hitelintézetek	54 146			-								-
Egyéb pénzügyi vállalatok	117 770			-								-
Nem pénzügyi vállalatok	480 509			8 088								8 088
Háztartások	109 998			559								559
<b>Összesen</b>	<b>4746 736</b>	<b>3 976 355</b>	<b>6 772</b>	<b>71 602</b>	<b>40 046</b>	<b>3 499</b>	<b>6 332</b>	<b>6 911</b>	<b>3 149</b>	<b>808</b>	<b>2 211</b>	<b>71 602</b>

87. táblázat: EU CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban



adatok millió Forintban	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő			Átstrukturált teljesítő kitétségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek esetében	Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett					
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	43 920	31 396	31 396	30 579	-3 359	-22 192	28 538	7 025
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	22	22	22	-	-17	5	5
Nem pénzügyi vállalatok	28 357	13 551	13 551	13 551	-607	-8 744	17 173	4 170
Háztartások	15 563	17 824	17 824	17 007	-2 751	-13 431	11 360	2 851
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 947	127	127	127	-33	-58	-	-
Összesen	45 867	31 524	31 524	30 707	-3 392	-22 250	28 538	7 025

88. táblázat: EU CQ1 - Átstrukturált kitétségek hitelminősége

adatok millió Forintban	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	-	-
„Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő	20	-
Lakóingatlan	20	-
Kereskedelmi ingatlan	-	-
Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb.)	-	-
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-	-
Egyéb biztosítékok	-	-
Összesen	20	-

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

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	67 693
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	26 125
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-33 147

Bruttó könyv szerinti érték	
adatok millió Forintban	
Leírások miatti kiáramlás	-7 605
Egyéb okok miatti kiáramlás	-25 542
<b>Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya</b>	<b>60 671</b>

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

adatok millió Forintban	Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
		Ebből biztosítékkal fedezett		Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett	
					Ebből hitelderivatívákkal fedezett
Hitelek és előlegek	1 517 816	1 727 969	997 450	730 519	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	968 044	378 910	-	378 910	-
<b>Összesen</b>	<b>2 485 860</b>	<b>2 106 879</b>	<b>997 450</b>	<b>1 109 429</b>	<b>-</b>
Ebből nemteljesítő kitétségek	51 233	11 723	9 464	2 259	-
<i>Ebből nemteljesítő (defaulted)</i>	<i>51 233</i>	<i>11 723</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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

adatok millió Forintban	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 486 386	-	2 529 487	497	-	0,00%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	5119	2 216	1 510	40	310	20,00%
Közszektorbeli intézmények	-	2 712	-	537	537	100,00%
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	4 638	40	-	0,00%
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-
Intézmények	53 867	52 347	53 867	29 179	-	0,00%
Vállalkozások	60 078	69 758	49 302	13 857	55 624	88,07%
Lakosság	278 067	16 684	19 710	93	11 657	58,87%
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	3 294	458	3 294	66	1 450	43,14%
Nemteljesítő kitétségek	1 670	21	774	-	937	121,04%
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	-	-	-	-	-	-
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési formák	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitétségek	87 994	-	87 994	-	87 994	100,00%
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>19 76 475</b>	<b>144 196</b>	<b>2 750 576</b>	<b>44 309</b>	<b>158 509</b>	<b>5,67%</b>

92. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

adatok millió Forintban	Kockázati súly															Összesen	ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			
<b>Kitettségi osztályok</b>																		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 576 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 576 069	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	1 550	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	1 556	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	537	-	-	-	-	-	-	537	
Multilaterális fejlesztési bankok	4 678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 678	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Intézmények	85 191	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85 191	
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 279	-	-	-	-	-	-	68 279	
Lakossággal szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	19 803	-	-	-	-	-	-	-	19 803	
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	-	-	-	-	-	204	3 156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 360	
Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	449	326	-	-	-	-	-	774	
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési formák befektetési jegyei vagy részvényei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87 994	-	-	-	-	-	-	87 994	
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>2 665 938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 550</b>	<b>204</b>	<b>3 156</b>	<b>-</b>	<b>19 803</b>	<b>157 264</b>	<b>326</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 48 241</b>	

93. táblázat: EU CR5 tábla – Sztenderd módszer

adatok millió Forintban	Az IRB-módszerhez tartozó kitételekre vonatkozó, a CRR 166. cikkében meghatározottak szerinti kitételekértékek	A sztenderd módszerhez és az IRB-módszerhez tartozó kitételek teljes kitételekértéke	Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt teljes kitételekérték százalékos aránya (%)	Az IRB-módszerhez tartozó teljes kitételekérték százalékos aránya (%)	A fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó teljes kitételekérték százalékos aránya (%)
<b>Központi kormányzatok vagy központi bankok</b>	<b>2 598 329</b>	<b>1 571 059</b>	<b>97,92%</b>	<b>0,00%</b>	<b>2,08%</b>
ebből: regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		5 366	100,00%	0,00%	0,00%
ebből: közszektorbeli intézmények		540	100,00%	0,00%	0,00%
<b>Intézmények</b>	<b>343 894</b>	<b>928 984</b>	<b>11,44%</b>	<b>0,00%</b>	<b>88,57%</b>
<b>Vállalkozások</b>	<b>1 205 133</b>	<b>1 358 266</b>	<b>3,86%</b>	<b>2,21%</b>	<b>93,92%</b>
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés, kivéve a slotting módszert		-	0,00%	0,00%	100,00%
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés a slotting módszer alapján		312 548	0,00%	0,00%	100,00%
<b>Lakosság</b>	<b>969 096</b>	<b>1129 780</b>	<b>22,94%</b>	<b>1,99%</b>	<b>75,07%</b>
ebből: Lakosság – ingatlanal fedezett, kkv		-	0,00%	0,00%	100,00%
ebből: Lakosság – ingatlanal fedezett, nem kkv		559 961	0,00%	0,00%	100,00%
ebből: Lakosság – rülirozó állományba beszámítható		-	0,00%	0,00%	100,00%
ebből: Lakosság – egyéb kkv		-	0,00%	0,00%	100,00%
ebből: Lakosság – egyéb nem kkv		288 150	0,00%	0,00%	100,00%
<b>Részvényjellegű kitételek</b>	<b>87 994</b>	<b>87 994</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>Összesen</b>	<b>5 204 446</b>	<b>5 076 084</b>	<b>40,27%</b>	<b>1,04%</b>	<b>58,69%</b>

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

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitételek	Mérlegen kívüli kitételek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitételekkel súlyozott átlagos CCF	Kitételek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-méréséklés után	Kitételekkel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitételekkel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitételekkel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitételekérték	Kockázattal súlyozott kitételekérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
<b>A-IRB</b>													
<b>kitételek osztály A404</b>													
	0,00 - <0,15	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0	0	0
	0,00 - <0,10	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0	0	0
	0,10 - <0,15	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0	0	0
	0,15 - <0,25	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0	0	0

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
	0,25 - <0,50	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0	0	0
	0,50 - <0,75	211 810	1 174	1 174	212 984	0,59%	65 090	32,05%	0	63 325	29,73%	403	-268
	0,75 - <2,50	241 719	1 126	1 126	242 844	1,75%	85 897	32,07%	0	148 020	60,95%	1 361	-962
	0,75 - <1,75	11 012	2	2	11 014	0,83%	4 780	30,77%	0	3 973	36,07%	28	-61
	1,75 - <2,5	230 707	1 124	1 124	231 830	1,79%	81 117	32,13%	0	144 047	62,13%	1 333	-901
	2,50 - <10,00	90 756	587	587	91 343	5,71%	33 112	32,18%	0	106 603	116,71%	1 676	-1,613
	2,5 - <5	68 595	458	458	69 053	4,38%	23 917	32,21%	0	72 437	104,90%	974	-793
	5 - <10	22 161	129	129	22 290	9,82%	9 195	32,06%	0	34 167	153,28%	702	-819
	10,00 - <100,00	10 783	32	32	10 815	28,30%	5 345	32,40%	0	19 911	184,11%	1 002	-944
	10 - <20	5 273	32	32	5 305	16,84%	2 466	32,04%	0	9 610	181,17%	286	-300
	20 - <30	2 573	0	0	2 573	28,14%	1 273	32,01%	0	5 099	198,18%	232	-231
	30,00 - <100,00	2 938	0	0	2 938	49,13%	1 606	33,40%	0	5 202	177,09%	484	-412
	100,00 (Nemteljesítés)	18 766	1	0	18 766	100,00%	9 452	42,89%	0	13 072	69,66%	7 036	-11,563
<b>Részösszeg (kitétségi osztály)</b>		<b>573,835</b>	<b>2 919</b>	<b>2 918</b>	<b>576 753</b>	<b>5,64%</b>	<b>198 896</b>	<b>32,44%</b>	<b>0</b>	<b>350 931</b>	<b>60,85%</b>	<b>11 478</b>	<b>-15 350</b>
<b>kitétségi osztály A0408</b>													
	0,00 - <0,15	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0	0	0
	0,00 - <0,10	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0	0	0
	0,10 - <0,15	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0	0	0
	0,15 - <0,25	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0	0	0
	0,25 - <0,50	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0	0	0
	0,50 - <0,75	67 370	76 847	51 293	118 663	0,59%	352 467	64,97%	0	64 374	38,50%	455	-227
	0,75 - <2,50	80 782	24 977	18 406	99 188	1,77%	222 989	68,94%	0	90 247	69,66%	1 211	-649
	0,75 - <1,75	877	1 618	1 061	1 938	0,83%	12 288	69,34%	0	1 333	40,96%	11	-4
	1,75 - <2,5	79 906	23 360	17 345	97 250	1,79%	210 701	68,93%	0	88 915	70,79%	1 200	-645
	2,50 - <10,00	88 216	16 909	13 035	101 250	6,23%	199 765	70,80%	0	116 442	115,81%	4 518	-3,762
	2,5 - <5	56 387	13 197	10 337	66 725	4,36%	140 966	69,36%	0	71 470	105,99%	2 018	-1,544
	5 - <10	31 828	3 712	2 697	34 525	9,84%	58 799	73,58%	0	44 972	139,29%	2 500	-2,218
	10,00 - <100,00	29 611	2 108	1 454	31 065	29,21%	55 528	78,16%	0	61 036	193,28%	7 154	-6,715

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
	10 - <20	14 170	1 017	712	14 882	19,35%	25 376	76,63%	0	26 596	179,36%	2 214	-1,958
	20 - <30	8 106	485	332	8 438	28,59%	15 359	78,96%	0	17 827	208,21%	1 906	-1,874
	30,00 - <100,00	7 335	606	410	7 745	48,83%	14 793	80,25%	0	16 612	204,21%	3 034	-2,883
	100,00 (Nemteljesítés)	20 943	679	423	21 366	100,00%	32 270	62,83%	0	9 522	56,30%	12 667	-15,763
<b>Részösszeg (kitétségi osztály)</b>		<b>286,922</b>	<b>121 520</b>	<b>84 610</b>	<b>371 532</b>	<b>10,55%</b>	<b>863 019</b>	<b>68,60%</b>	<b>0</b>	<b>341 621</b>	<b>91,95%</b>	<b>26 005</b>	<b>-27 116</b>
<b>Összesen (minden kitétségi osztály)</b>		<b>860,757</b>	<b>124 439</b>	<b>87 528</b>	<b>948 285</b>	<b>7,57%</b>	<b>1 061 915</b>	<b>46,60%</b>	<b>0</b>	<b>341 621</b>	<b>73,03%</b>	<b>26 005</b>	<b>-27 116</b>

95. táblázat: EU CR6 – A-IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
<b>F-IRB</b>													
<b>kitétségi osztály F0100</b>													
	0,00 - <0,15	2 348	0	0	2 348	0,00%	0	0,00%	0	3 080	131,19%	0	0
	0,00 - <0,10	2 348	0	0	2 348	0,00%	0	0,00%	0	3 080	131,19%	0	0
	0,10 - <0,15	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	0,15 - <0,25	30 353	0	0	17 819	0,21%	3	45,00%	3	8 612	48,33%	17	-18
	0,25 - <0,50	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	0,50 - <0,75	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	0,75 - <2,50	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	0,75 - <1,75	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	1,75 - <2,5	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	2,50 - <10,00	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	2,5 - <5	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	5 - <10	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	10,00 - <100,00	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	10 - <20	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
	20 - <30	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	30,00 - <100,00	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	100,00 (Nemteljesítés)	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
<b>Részösszeg (kitétségi osztály)</b>		<b>32,701</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 167</b>	<b>0,19%</b>	<b>3</b>	<b>39,76%</b>	<b>3</b>	<b>11 693</b>	<b>57,98%</b>	<b>17</b>	<b>-18</b>
<b>kitétségi osztály F0200</b>													
	0,00 - <0,15	2 147	1 471	294	21 189	0,09%	8	45,00%	3	7 127	33,64%	8	-1
	0,00 - <0,10	2 147	1 471	294	21 189	0,09%	8	45,00%	3	7 127	33,64%	8	-1
	0,10 - <0,15	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	0,15 - <0,25	419	16 654	16 501	16 920	0,16%	4	45,00%	3	10 398	61,45%	12	-7
	0,25 - <0,50	614 499	828	696	21 191	0,29%	6	45,00%	3	13 394	63,20%	27	-566
	0,50 - <0,75	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	0,75 - <2,50	232	50	50	282	0,83%	2	45,00%	3	306	108,35%	1	-1
	0,75 - <1,75	232	50	50	282	0,83%	2	45,00%	3	306	108,35%	1	-1
	1,75 - <2,5	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	2,50 - <10,00	0	520	104	104	4,87%	2	45,00%	3	194	186,12%	2	-10
	2,5 - <5	0	520	104	104	4,87%	2	45,00%	3	194	186,12%	2	-10
	5 - <10	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	10,00 - <100,00	0	75	75	75	26,41%	1	45,00%	3	224	296,79%	9	-8
	10 - <20	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	20 - <30	0	75	75	75	26,41%	1	45,00%	3	224	296,79%	9	-8
	30,00 - <100,00	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	100,00 (Nemteljesítés)	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
<b>Részösszeg (kitétségi osztály)</b>		<b>617,298</b>	<b>19 599</b>	<b>17 721</b>	<b>59 761</b>	<b>0,22%</b>	<b>23</b>	<b>45,00%</b>	<b>3</b>	<b>31 642</b>	<b>52,95%</b>	<b>60</b>	<b>-592</b>
<b>kitétségi osztály F0301</b>													
	0,00 - <0,15	2 167	1 750	0	2 167	0,13%	2	45,00%	3	603	27,85%	1	0
	0,00 - <0,10	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	0,10 - <0,15	2 167	1 750	0	2 167	0,13%	2	45,00%	3	603	27,85%	1	0

adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérésük után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárati idő (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségek	Kockázattal súlyozott kitétségek sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
	0,15 - <0,25	4 685	0	0	4 685	0,17%	1	45,00%	3	1 750	37,36%	4	-2
	0,25 - <0,50	22 313	48 446	49	24 919	0,44%	28	43,60%	3	12 043	48,33%	48	-90
	0,50 - <0,75	50 336	24 412	631	43 144	0,67%	223	40,40%	3	22 287	51,66%	117	-153
	0,75 - <2,50	142 324	61 912	9 804	130 975	1,54%	596	42,26%	3	96 731	73,85%	847	-715
	0,75 - <1,75	67 646	31 362	2 663	57 608	1,11%	301	43,04%	3	38 414	66,68%	275	-280
	1,75 - <2,5	74 678	30 550	7 140	73 367	1,87%	295	41,66%	3	58 317	79,49%	572	-435
	2,50 - <10,00	107 052	62 111	6 062	89 298	5,73%	579	42,54%	3	92 990	104,13%	2 172	-3,607
	2,5 - <5	41 619	28 611	2 551	35 725	3,32%	249	42,61%	3	30 745	86,06%	505	-748
	5 - <10	65 432	33 500	3 511	53 573	7,33%	330	42,50%	3	62 245	116,19%	1 666	-2,859
	10,00 - <100,00	19 100	16 092	1 761	18 421	17,10%	233	42,19%	3	32 686	177,44%	1 328	-2,069
	10 - <20	17 827	15 687	1 755	17 664	16,59%	224	42,23%	3	31 378	177,64%	1 238	-1,864
	20 - <30	1 274	405	6	757	28,95%	9	41,29%	3	1 308	172,88%	90	-205
	30,00 - <100,00	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	100,00 (Nemteljesítés)	12 290	1 182	156	10 069	100,00%	61	43,42%	3	0	0,00%	4 372	-5,759
<b>Részösszeg (kitétségi osztály)</b>		<b>360,268</b>	<b>215 906</b>	<b>18 463</b>	<b>323 677</b>	<b>6,41%</b>	<b>1 723</b>	<b>42,28%</b>	<b>3</b>	<b>259 092</b>	<b>80,05%</b>	<b>8 888</b>	<b>-12 395</b>
<b>kitétségi osztály F0304</b>													
	0,00 - <0,15	64 173	6 658	669	64 842	0,05%	5	45,00%	3	13 731	21,18%	15	-1
	0,00 - <0,10	63 276	3 225	281	63 557	0,05%	3	45,00%	3	13 261	20,86%	14	-1
	0,10 - <0,15	898	3 433	388	1 286	0,13%	2	45,00%	3	470	36,58%	1	0
	0,15 - <0,25	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	0,25 - <0,50	192 233	83 798	8 988	81 146	0,35%	13	42,71%	3	48 773	60,10%	123	-11
	0,50 - <0,75	34 878	38 753	20 578	55 456	0,67%	12	44,93%	3	46 160	83,24%	166	-145
	0,75 - <2,50	137 536	187 169	73 476	199 579	1,24%	38	44,85%	3	207 734	104,09%	1 113	-1,397
	0,75 - <1,75	104 751	163 412	67 968	161 913	1,10%	22	44,91%	3	163 139	100,76%	799	-1,065
	1,75 - <2,5	32 785	23 757	5 509	37 666	1,87%	16	44,60%	3	44 595	118,39%	314	-332
	2,50 - <10,00	56 847	30 408	3 605	56 781	5,64%	32	44,39%	3	97 964	172,53%	1 417	-2,145
	2,5 - <5	15 496	12 471	418	13 671	3,32%	12	44,81%	3	19 008	139,04%	203	-312



adatok millió Forintban	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
	5 - <10	41 351	17 937	3 186	43 110	6,37%	20	44,26%	3	78 956	183,15%	1 213	-1,833
	<b>10,00 - &lt;100,00</b>	<b>15 902</b>	<b>31 358</b>	<b>5 139</b>	<b>20 966</b>	<b>19,44%</b>	<b>42</b>	<b>42,28%</b>	<b>3</b>	<b>48 217</b>	<b>229,98%</b>	<b>1 702</b>	<b>-4,076</b>
	10 - <20	11 129	29 027	5 005	16 134	16,59%	38	43,35%	3	37 254	230,90%	1 160	-2,700
	20 - <30	4 773	2 331	135	4 832	28,95%	4	38,72%	3	10 963	226,89%	542	-1,376
	30,00 - <100,00	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0		0	0
	<b>100,00 (Nemteljesítés)</b>	<b>4 215</b>	<b>44</b>	<b>1</b>	<b>4 126</b>	<b>100,00%</b>	<b>5</b>	<b>45,00%</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>1 857</b>	<b>-1,293</b>
<b>Részösszeg (kitétségi osztály)</b>		<b>505,784</b>	<b>378 188</b>	<b>112 456</b>	<b>482 896</b>	<b>3,02%</b>	<b>147</b>	<b>44,36%</b>	<b>3</b>	<b>462 579</b>	<b>95,79%</b>	<b>6 392</b>	<b>-9 069</b>
<b>Összesen (minden kitétségi osztály)</b>		<b>1,516,051</b>	<b>613 692</b>	<b>148 639</b>	<b>886 501</b>	<b>4,00%</b>	<b>1 896</b>	<b>43,54%</b>	<b>3</b>	<b>765 006</b>	<b>86,29%</b>	<b>15 358</b>	<b>-22 074</b>

96. táblázat: EU CR6 – F-IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint

adatok millió Forintban vagy %	Teljes kitétség	Hitelkockázat-mérséklési technikák							Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitétségértékek kiszámítása során				
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)					Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott kitétségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitétségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)			
		A kitétségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitétségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)			A kitétségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)					A kitétségek garanciával fedezett része (%)	A kitétségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)	
			A kitétségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitétségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitétségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitétségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitétségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitétségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)					
<b>A-IRB</b>													
Központi kormányzatok és központi bankok	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: Vállalkozások – kkv-k	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: Vállalkozások – egyéb	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Lakosság	938 621	0,34%	50,34%	50,34%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		696 127
ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	571 833	0,00%	82,63%	82,63%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		345 822
ebből: Lakosság – rülirozó állományba beszámítható	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ebből: Lakosság – egyéb kkv	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	366 788	0,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		350 305
<b>Összesen</b>	<b>938 621</b>	<b>0,34%</b>	<b>50,34%</b>	<b>50,34%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>		<b>696 127</b>

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

adatok millió Forintban	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák										Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során		
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)						Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)				Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)	
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)			A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)			A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)				
F-IRB			A kitettségek ingatlanbiztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)		A kitettségek készpénzbetétellel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)					
Központi kormányzatok és központi bankok	177 300	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	45 225
Intézmények	81 995	0,00%	0,23%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	46 823
Vállalkozások	1 048 865	1,47%	10,03%	10,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	847 513

adatok millió Forintban	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák										Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során		
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)						Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)				Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)	
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)			A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)			A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)				
		A kitettségek ingatlanbiztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)							
F-IRB														
ebből: Vállalkozások – kkv-k	269 391	4,68%	23,60%	23,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		231 576
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	319 713	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		284 953
ebből: Vállalkozások – egyéb	459 762	0,60%	9,06%	9,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		330 984
<b>Összesen</b>	<b>1 308 161</b>	<b>1,18%</b>	<b>8,06%</b>	<b>8,06%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>		<b>939 561</b>

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

adatok millió Forintban		Kockázattal súlyozott kitétségérték
Kockázattal súlyozott kitétségértékek az előző nyilvánosságra hozatali időszak végén		1 720 754
ESZKÖZÉRTÉK (+/-)		130 518
Eszközminőség (+/-)		-175 990
MODELLFRISSÍTÉSEK (+/-)		-27 484
MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)		0
FELVÁSÁRLÁSOK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)		0
DEVIZAÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)		-12 097
EGYÉB (+/-)		0
Kockázattal súlyozott kitétségértékek a nyilvánosságra hozatali időszak végén		1 635 701

99. táblázat: EU CR8 – A kockázattal súlyozott kitétségértékek változásainak bemutatása az IRB-módszerhez tartozó hitelkockázati kitétségek esetében

adatok millió Forintban	Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitétség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitétségérték kiszámításához használt alfa	Kitétségérték hitelkockázat-mérséklés előtt	Kitétségérték hitelkockázat-mérséklés után	Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték (RWEA)
EU – Eredeti kitétség módszere (származtatott ügyletek esetében)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	-	-		1,4	-	-	-	-
SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	21 676,79	17 582,77		1,4	54 963	54 963	54 963	22 569
Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				1,4	-	-	-	-
<i>ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai</i>					-	-	-	-
<i>ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai</i>					-	-	-	-
<i>ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból</i>					-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					270 333	143 052	143 052	8 248
Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében					-	-	-	-
<b>Összesen</b>					<b>325 296</b>	<b>198 015</b>	<b>198 015</b>	<b>30 818</b>

100. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként

adatok millió Forintban	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet	-	-
i. VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		-
ii. Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		-
A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek	34 639	34 639
Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)	-	-
<b>A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótoke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen</b>	<b>34 639</b>	<b>34 639</b>

101. táblázat: EU CCR2 – CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótoke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek

adatok millió Forintban	Kockázati súly											Teljes kitettségérték	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
<b>Kitettségi osztályok</b>													
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	9 957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 957
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	12 224	-	-	-	12 224
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Teljes kitettségérték</b>	<b>9 957</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 2224</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 181</b>

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

adatok millió Forintban	PD-skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége
<b>Központi kormányzatok vagy központi bankok</b>								
	0,00 - <0,15	18 857	0,04%	1	45,00%	2,50	3 333	17,68%
	0,15 - <0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - <0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - <100,00	-	-	-	-	-	-	-

adatok millió Forintban	PD-skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége
	100,00 (Nemteljesítés)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen (Központi kormányzatok vagy központi bankok)</b>		<b>18,857</b>	<b>0,04%</b>	<b>1</b>	<b>45,00%</b>	<b>2,50</b>	<b>3 333</b>	<b>17,68%</b>
<b>Intézmények</b>								
	0,00 - <0,15	147 352	0,09%	3	8,34%	0,63	8 358	5,67%
	0,15 - <0,25	47	0,16%	1	45,00%	2,50	21	45,78%
	0,25 - <0,50	3 169	0,48%	3	45,00%	2,50	2 653	83,71%
	0,50 - <0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - <2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - <10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - <100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Nemteljesítés)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen (Intézmények)</b>		<b>150 568</b>	<b>0,10%</b>	<b>7</b>	<b>9,13%</b>	<b>0,67</b>	<b>11 033</b>	<b>7,33%</b>
<b>Vállalkozások</b>								
	0,00 - <0,15	3 030	0,005%	30	1,21%	2,50	2 722	89,84%
	0,15 - <0,25	319	0,20%	13	45,00%	2,50	157	49,14%
	0,25 - <0,50	1 681	0,38%	4	45,00%	2,50	1 310	77,92%
	0,50 - <0,75	190	0,71%	2	45,00%	2,50	190	99,75%
	0,75 - <2,50	839	1,25%	15	45,00%	2,50	1 005	119,77%
	2,50 - <10,00	249	3,13%	13	45,00%	2,50	278	111,70%
	10,00 - <100,00	19	40,11%	3	45,00%	2,50	36	187,93%
	100 00 (Nemteljesítés)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen (Vállalkozások)</b>		<b>6 327</b>	<b>0,54%</b>	<b>83</b>	<b>24,03%</b>	<b>2,53</b>	<b>5 731</b>	<b>90,57%</b>
<b>Lakosság</b>								
	0,00 - <0,15	-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
	0,15 - <0,25	-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
	0,25 - <0,50	-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
	0,50 - <0,75	-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
	0,75 - <2,50	-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
	2,50 - <10,00	-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
	10,00 - <100,00	-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
	100 00 (Nemteljesítés)	-	0 00%	-	0 00%	-	-	0,00%
<b>Összesen (Lakosság)</b>		<b>-</b>	<b>0 00%</b>	<b>-</b>	<b>0 00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0 00%</b>
<b>Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kitettségi osztály)</b>		<b>175 753</b>	<b>0,11%</b>	<b>90</b>	<b>13,51%</b>	<b>0,93</b>	<b>16 764</b>	<b>10,68%</b>

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

adatok millió Forintban	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
	Elkülönített	EI nem különített	Elkülönített	EI nem különített	Elkülönített	EI nem különített	Elkülönített	EI nem különített
Készpénz – hazai pénznem	-	92	-	-	-	-	-	1 849
Készpénz – egyéb pénznemek	-	3 038	-	7 958	-	-	-	-
Belföldi állampapírok	-	64	-	-	-	-	-	-
Egyéb állampapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Állami közvetítők adósságinstrumentumai	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb biztosítékok	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>3 543</b>	<b>-</b>	<b>7 958</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 849</b>

104. táblázat: EU CCR5 – Partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

adatok millió Forintban	Kockázattal súlyozott kitétségértékek
<b>Sima termékek</b>	
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	8 762
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	-
Devizaárfolyam-kockázat	-
Árukockázat	-
<b>Opciók szerződés</b>	
Egyszerűsített megközelítés	-
Delta plusz módszer	-
Forgatókönyvmódszer	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-
<b>Összesen</b>	<b>8 762</b>

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

adatok millió Forintban	Kockázati kategória					Kategoriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – Értékelési bizonytalanság		Kategoriaszintű összesítés diverzifikáció után		
	Részvény-piaci	Kamatláb	Deviza-árfolyam	Hitel	Áru	Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Ebből: Alapvető módszer összesen a kereskedési könyvben	Ebből: Alapvető módszer összesen a nem kereskedési könyvben	
Piaci ár bizonytalansága	58	2 615	1	1 007	-	173	-	2 013	277	0
Pozíciózársási költségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koncentrált pozíciók	69	-	-	185	-	NA	NA	254	-	0
Lejárat előtti visszaváltás	-	-	-	-	-	NA	NA	-	-	-
Modellkockázat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Működési kockázat	-	-	-	-	-	NA	NA	-	-	-

adatok millió Forintban	Kockázati kategória					Kategoriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – Értékelési bizonytalanság		Kategoriaszintű összesítés diverzifikáció után		
	Részvény- piaci	Kamatláb	Deviza- árfolyam	Hitel	Áru	Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Ebből: Alapvető módszer összesen a kereskedési könyvben	Ebből: Alapvető módszer összesen a nem kereskedési könyvben	
Jövőbeli adminisztrációs költségek	31	102	-	48	-	NA	NA	181	181	-
<b>Kiegészítő értékelési korrekciók összesen</b>								<b>2 448</b>	<b>458</b>	<b>1 990</b>

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

adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2023 Q4	2023 Q3	2023 Q2	2023 Q1	2023 Q4	2023 Q3	2023 Q2	2023 Q1
Negyedév vége								
Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	1	1	1	1	1	1	1	1
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>								
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					1 393 551	2 073 197	1 747 104	2 284 298
<b>KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK</b>								
Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 536 507	1 518 740	1 536 378	1 595 433	115 161	114 248	114 116	119 522
Stabil betétek	752 687	726 689	768 282	786 991	37 634	36 334	38 414	39 350
Kevésbé stabil betétek	783 820	792 051	768 097	808 442	77 527	77 914	75 701	80 172
Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 408 284	2 143 405	1 781 116	2 382 264	767 731	1 467 012	1 144 727	1 716 484
Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	131 805	141 830	127 196	133 322	32 780	35 261	31 631	33 138
Nem operatív betétek (minden partner)	1 276 479	2 001 576	1 653 920	2 248 941	734 952	1 431 751	1 113 096	1 683 346
Fedezetlen adósság	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezett nem lakossági finanszírozás					-	-	-	-
További követelmények	423 719	560 474	664 665	767 508	423 719	560 474	664 665	767 508
Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	423 719	560 474	664 665	767 508	423 719	560 474	664 665	767 508
Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitel- és likviditási keretek	333 470	351 577	323 803	315 804	57 503	59 404	58 317	57 639
Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	441 255	439 553	499 027	505 124	30 203	29 860	35 062	34 584
Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	26 579	11 873	8 158	12 843	17 625	4 035	467	5 315
<b>KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					<b>1 411 942</b>	<b>2 235 034</b>	<b>2 017 353</b>	<b>2 701 052</b>
<b>KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK</b>								
Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	4 428	6 176	701	839	-	-	-	-



adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2023 Q4	2023 Q3	2023 Q2	2023 Q1	2023 Q4	2023 Q3	2023 Q2	2023 Q1
<b>Negyedév vége</b>								
Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	138 150	131 133	124 201	153 050	106 892	112 631	105 876	127 547
Egyéb készpénzbeáramlások	381 483	505 638	619 684	769 409	381 483	505 638	619 684	769 409
(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					-	-	-	-
(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)					-	-	-	-
<b>KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>524 061</b>	<b>642 947</b>	<b>744 586</b>	<b>923 298</b>	<b>488 374</b>	<b>618 269</b>	<b>725 560</b>	<b>896 956</b>
Teljesen mentesített beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	524 061	642 947	744 586	923 298	488 374	618 269	725 560	896 956
<b>TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG</b>								
<b>LIKVIDITÁSI PUFFER</b>					<b>1 393 551</b>	<b>2 073 197</b>	<b>1 747 104</b>	<b>2 284 298</b>
<b>NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					<b>923 568</b>	<b>1 616 765</b>	<b>1 291 794</b>	<b>1 804 096</b>
<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA</b>					<b>150,89%</b>	<b>128,23%</b>	<b>135,25%</b>	<b>126,62%</b>

107. táblázat: EU LIQ1 – A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk

adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
<b>RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMELI</b>					
<b>Tőkeelemek és -instrumentumok</b>	<b>409 848</b>	-	-	<b>130 490</b>	<b>540 337</b>
Szavatolótóke	409 848	160	-	130 490	540 337
Egyéb tőkeinstrumentumok		-	-	-	-
<b>Lakossági betétek</b>		<b>1 572 891</b>	<b>13 230</b>	<b>4</b>	<b>1 467 277</b>
Stabil betétek		784 082	11 212	4	755 534
Kevésbé stabil betétek		788 809	2 017	-	711 744
<b>Nem lakossági finanszírozás:</b>		<b>1 568 867</b>	<b>42 245</b>	<b>787 498</b>	<b>1 322 670</b>
Operatív betétek		136 018	-	-	58 203
Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 432 850	42 245	787 498	1 264 468
<b>Kölcsönösen függő kötelezettségek</b>		-	-	-	-
<b>Egyéb kötelezettségek:</b>		-	-	<b>69 072</b>	<b>19 758</b>
NSFR származtatott kötelezettségek		-	-	-	-
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		-	-	69 072	19 758
<b>Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)</b>					<b>3 384 579</b>
<b>ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMELI</b>					

adatok millió Forintban	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
<b>Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen</b>					<b>303 483</b>
Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		5 058	5 288	198 172	177 240
Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		-	-	-	-
<b>Teljesítő hitelek és értékpapírok:</b>		<b>577 177</b>	<b>139 006</b>	<b>1 651 992</b>	<b>1 735 648</b>
Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		18 718	-	-	-
Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		68 919	28 915	280 405	301 754
Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		461 501	82 160	831 635	1 019 417
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint		148 715	12 763	64 885	122 925
Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		12 876	12 557	380 164	310 135
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint		4 268	3 915	128 605	-
Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket		15 163	15 373	159 789	157 658
<b>Kölcsönösen függő eszközök</b>		-	-	-	-
<b>Egyéb eszközök:</b>		<b>92 049</b>	<b>42 387</b>	<b>127 582</b>	<b>164 493</b>
Fizikailag kereskedett áruk				-	-
Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-
NSFR származtatott eszközök		5 130	-	-	5 130
NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		23 100	-	-	1 155
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		63 820	42 387	127 582	158 208
<b>Mérlegen kívüli tételek</b>		<b>220 568</b>	<b>74 387</b>	<b>184 997</b>	<b>34 150</b>
<b>Előírt stabil források összesen</b>					<b>2 415 015</b>
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)</b>					<b>140,15%</b>

108. táblázat: EU LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta

Felügyeleti stressz szcenárió	EVE változás		NII változása	
	Aktuális időszak	Előző időszak	Aktuális időszak	Előző időszak
	Hozamgörbe párhuzamos eltolása felfele	-23 625	-18 918	8 421
Hozamgörbe párhuzamos eltolása lefele	6 020	5 244	-19 135	-14 696

Felügyeleti stressz szcenárió	EVE változás		NII változása	
	Aktuális időszak	Előző időszak	Aktuális időszak	Előző időszak
Rövid kamatlábak lefelé, a hosszú kamatlábak felfelé tolódása	6 593	3 247		
Rövid kamatlábak felfelé, a hosszú kamatlábak lefelé tolódása	-19 520	-11 338		
Rövid hozamok elmozdulása felfele	-26 598	-17 302		
Rövid hozamok elmozdulása lefele	11 313	6 923		

109. táblázat: EU IRRBB1 – A nem a kereskedési könyvben nyilvántartott tevékenységek kamatláb kockázata

adatok millió Forintban	Irányadó mutató			Szavatolótőke-követelmények	Kockázati kitettségérték
	N-3. év	N-2. év	Előző év		
<b>Banki tevékenységek</b>					
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	-	-	-	-	-
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	-	-	-	-	-
<i>A sztenderd módszer szerint:</i>	-	-	-		
<i>Az alternatív sztenderd módszer szerint:</i>	-	-	-		
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	138 714	168 666	196 928	39 722	496 522

110. táblázat: EU OR1 – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségértékek

adatok millió Forintban

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió Forint)					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok (millió Forint)			≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalatokkal szembeni kitettségek	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő							
<b>Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitettségek*</b>	<b>866 275</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>220 881</b>	<b>23 731</b>	<b>-20 638</b>	<b>-4 507</b>	<b>-13 778</b>	<b>598 466</b>	<b>185 477</b>	<b>25730</b>	<b>56 602</b>	<b>2,87</b>
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	69 548	-	-	15 991	4 537	-4 365	-263	-3 979	37 739	22 008	4198	5 603	3,45
B – Bányászat, köfejtés	366	-	-	300	0	-7	-6	-0	333	-	33	-	3,61
<i>B.05 – Barnaszén-, lignitbányászat</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>B.06 – Kőolaj-, földgázkitermelés</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>B.07 – Fémtartalmú érc bányászata</i>	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,00
<i>B.08 – Egyéb bányászat</i>	363	-	-	297	0	-7	-6	-0	330	-	33	-	3,64
<i>B.09 – Bányászati szolgáltatás</i>	3	-	-	3	0	-0	-0	-0	3	-	-	-	0,00
C – Feldolgozóipar	256 481	-	-	49 317	3 839	-3 058	-906	-1 697	172 790	58 036	1480	24 175	1,96
<i>C.10 – Élelmiszergyártás</i>	87 724	-	-	5 527	1 222	-1 073	-158	-707	67 493	5 120	458	14 652	1,30
<i>C.11 – Italgyártás</i>	10 088	-	-	2 613	37	-125	-62	-28	2 997	4 605	18	2 467	0,93
<i>C.12 – Dohánytermék gyártása</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>C.13 – Textilgyártás</i>	1 280	-	-	166	32	-30	-3	-24	679	602	-	-	5,62
<i>C.14 – Ruházati termék gyártása</i>	159	-	-	16	1	-1	-0	-0	124	35	-	-	3,22
<i>C.15 – Bőr, bőrtermék, lábbeli gyártása</i>	2 477	-	-	2 452	-	-39	-39	-	25	519	-	1 933	1,15
<i>C.16 – Fafeldolgozás (kivéve: bútort), fonottáru gyártás</i>	2 286	-	-	294	20	-25	-4	-16	1 223	1 027	34	2	4,51
<i>C.17 – Papír, papírtermék gyártása</i>	1 539	-	-	1 100	3	-33	-28	-1	702	614	-	223	3,37
<i>C.18 – Nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység</i>	405	-	-	5	0	-2	-0	-0	334	72	-	-	2,92
<i>C.19 – Kocsygyártás, kőolaj-feldolgozás</i>	45 837	-	-	0	-	-11	-0	-	31 794	14 044	-	-	1,68
<i>C.20 – Vegyi anyag, -termék gyártása</i>	22 654	-	-	22 584	0	-236	-235	-0	13 090	9 495	-	69	3,82
<i>C.21 – Gyógyszergyártás</i>	12 589	-	-	-	-	-30	-	-	1 746	10 649	-	193	1,02
<i>C.22 – Gumitermék gyártása</i>	8 034	-	-	1 725	0	-37	-17	-0	7 007	441	-	585	2,34
<i>C.23 – Nemfém ásványi termék gyártása</i>	7 899	-	-	749	1	-38	-18	-0	5 611	685	24	1 579	1,53
<i>C.24 – Fémalapanyag gyártása</i>	845	-	-	346	499	-87	-1	-86	845	-	-	-	1,29
<i>C.25 – Fémfeldolgozási termék gyártása</i>	9 484	-	-	5 402	1 184	-418	-86	-319	6 432	1 844	112	1 096	2,47
<i>C.26 – Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása</i>	1 099	-	-	468	12	-20	-10	-9	293	805	-	-	5,75
<i>C.27 – Villamos berendezés gyártása</i>	4 509	-	-	187	518	-298	-3	-281	2 762	1 323	-	424	2,77

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió Forint)					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok (millió Forint)			≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalatokkal szembeni kitettségek	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz		ebből nemteljesítő						
					ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő							
C.28 – Gép, gépi berendezés gyártása	12 624	-	-	1 899	300	-323	-77	-219	8 994	2 992	382	257	2,97
C.29 – Közúti jármű gyártása	15 434	-	-	829	0	-61	-23	-0	14 524	796	-	114	1,82
C.30 – Egyéb jármű gyártása	4 748	-	-	1 426	-	-124	-113	-	1 951	1 795	429	572	4,69
C.31 – Bútorgyártás	1 761	-	-	478	3	-6	-1	-1	1 726	23	7	6	2,36
C.32 – Egyéb feldolgozóipari tevékenység	690	-	-	119	6	-7	-1	-4	598	75	16	-	3,41
C.33 – Ipari gép, berendezés, eszköz javítása	2 316	-	-	932	2	-34	-26	-1	1 838	476	-	3	3,20
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	81 432	-	-	77 093	2	-1 077	-1 041	-2	57 915	13 829	9689	-	2,71
D35.1 – Villamosenergia-termelés, -ellátás	63 287	-	-	61 389	0	-228	-203	-0	55 300	7 724	263	-	1,02
D35.11 – Villamosenergia-termelés	17 351	-	-	15 701	2	-845	-838	-1	1 821	6 105	9426	-	8,83
D35.2 – Gázellátás	3	-	-	3	-	-0	-0	-	3	-	-	-	0,00
D35.3 – Gőzellátás, légkondicionálás	791	-	-	-	0	-4	-	-0	791	-	-	-	3,59
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyződésmentesítés	2 212	-	-	776	2	-32	-18	-1	1 847	365	-	0	2,96
F – Építőipar	31 705	-	-	9 016	2 908	-1 853	-304	-1 460	23 776	3 923	187	3 818	2,30
F.41 – Épületek építése	15 750	-	-	5 558	284	-401	-190	-163	11 416	1 806	4	2 524	1,91
F.42 – Egyéb építmény építése	5 629	-	-	2 488	174	-147	-81	-53	4 488	1 098	43	-	3,31
F.43 – Speciális szaképítés	10 326	-	-	970	2 450	-1 305	-32	-1 244	7 873	1 019	140	1294	2,33
G – Kereskedelem, gépjárműjavítás	160 262	-	-	40 921	5 521	-4 332	-752	-3 180	112 415	23 654	1585	22 609	2,30
H – Szállítás, raktározás	28 752	-	-	17 854	66	-611	-504	-50	14 641	12 989	777	345	4,08
H.49 – Szárazföldi, csővezetékes szállítás	13 247	-	-	4 258	32	-225	-150	-25	11 906	732	429	180	2,78
H.50 – Víz szállítás	0	-	-	-	-	-0	-	-	0	-	-	-	0,14
H.51 – Légi szállítás	0	-	-	0	0	-0	-0	-0	0	-	-	-	0,00
H.52 – Raktározás, szállítást kiegészítő tevékenység	15 301	-	-	13 586	25	-378	-353	-18	2 543	12 245	348	165	5,25
H.53 – Postai, futárpostai tevékenység	204	-	-	10	10	-8	-0	-8	193	11	-	-	1,83
I – Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	22 589	-	-	1 580	6 425	-3 395	-63	-3 239	3 673	13 380	5533	3	7,23
L – Ingatlanügyletek	212 928	-	-	8 034	430	-1 907	-648	-169	173 336	37 294	2246	51	3,71
<b>Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatoktól</b>	<b>80 359</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 289</b>	<b>2 729</b>	<b>-2 656</b>	<b>-459</b>	<b>-1 810</b>	<b>67 071</b>	<b>9 112</b>	<b>3353</b>	<b>822</b>	<b>3,05</b>

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték (millió Forint)					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok (millió Forint)			≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalatokkal szembeni kitétségek	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő							
eltérő ágazatokkal szembeni kitétségek*													
K – Pénzügyi, biztosítási tevékenység	15 924	-	-	66	288	-367	-8	-206	15 581	334	9	-	3,16
Egyéb ágazatokkal szembeni kitétségek (J, M–U NACE-kódok)	64 435	-	-	15 223	2 441	-2 289	-451	-1 605	51 490	8 778	3344	822	3,02
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>946 634</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>236 170</b>	<b>26 460</b>	<b>-23 294</b>	<b>-4 967</b>	<b>-15 588</b>	<b>665 537</b>	<b>194 589</b>	<b>29 083</b>	<b>57 425</b>	<b>2,88</b>

\* Az (EU) 2016/1011 rendeletnek az uniós éghajlatváltozási referenciamutatókra és a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókra vonatkozó minimumszabályok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (6) preambulumbekzdésével összhangban: az 1893/2006/EK rendelet I. mellékletében az A–H és L nemzetgazdasági ágakban felsorolt ágazatok.

111. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitétségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint

A partner ágazata	Bruttó könyv szerinti érték összesen (millió Forint)														Energetikai tanúsítvány nélküli biztosíték ebből becült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)	
	Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)							Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energetikai tanúsítványa)								
	0 – ≤ 100	> 100 – ≤ 200	> 200 – ≤ 300	> 300 – ≤ 400	> 400 – ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			
<b>Az EU területén összesen</b>	<b>745 221</b>	<b>94 101</b>	<b>467 305</b>	<b>128 125</b>	<b>40 131</b>	<b>13 267</b>	<b>2 121</b>	<b>26 011</b>	<b>46 752</b>	<b>19 799</b>	<b>149 230</b>	<b>64 735</b>	<b>56 426</b>	<b>128 005</b>	<b>254 263</b>	<b>0,00%</b>
ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	183 130	22 869	113 954	43 712	2 189	401	5	15 834	9 988	19 522	68 259	19 319	12 341	12 653	25 214	13,77%
ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	562 091	71 232	353 351	84 413	37 942	12 866	2 116	10 177	36 764	276	80 971	45 416	44 085	115 352	229 049	40,75%
ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből becült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)	254 263	25 386	184 345	44 050	50	420	12								254 263	100,00%
<b>Az EU területén kívül összesen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből becült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

112. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága

Teljes portfólió	Bruttó könyv szerinti érték (millió Forint)														
	ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitétség														
	Lejáratú sávok szerinti bontás						Súlyozott átlagos futamidő	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érezékeny kitétség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitétség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érezékeny kitétség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok		
	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő							ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	69 548	37 739	22 008	4 198	5 603	3,45	-	-	69 548	15 991	4 537	-4 365	-263	-3 979	
B – Bányászat, kőfejtés	366	333	-	33	-	3,61	-	-	366	300	0	-7	-6	-0	
C – Feldolgozóipar	256 481	172 790	58 036	1 480	24 175	1,96	-	10	256 471	49 317	3 839	-3 058	-906	-1 697	
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	81 432	57 915	13 829	9 689	-	2,71	-	-	81 432	77 093	2	-1 077	-1 041	-2	
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosás	2 212	1 847	365	-	0	2,96	-	-	2 212	776	2	-32	-18	-1	
F – Építőipar	31 705	23 776	3 923	187	3 818	2,30	-	-	31 705	9 016	2 908	-1 853	-304	-1 460	
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	160 262	112 415	23 654	1 585	22 609	2,30	-	-	160 262	40 921	5 521	-4 332	-752	-3 180	
H – Szállítás, raktározás	28 752	14 641	12 989	777	345	4,08	-	-	28 752	17 854	66	-611	-504	-50	
L – Ingatlanügyletek	212 928	173 336	37 294	2 246	51	3,71	-	-	212 928	8 034	430	-1 907	-648	-169	
Lakóingatlanl fedezett hitelek	5 260	1 675	1 291	2 267	27	7,91	-	-	5 260	2 446	381	-370	-163	-199	
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	374 722	267 093	85 337	13 991	8 302	5,49	-	-	374 722	49 936	11 781	-10 365	-1 417	-7 384	
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Egyéb érintett ágazatok (adott esetben alább lebontva)	102 948	70 744	22 492	8 887	825	3,97	-	-	102 948	16 869	9 154	-6 051	-523	-5 049	

113. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitétség

Fő teljesítménymutató

	Éghajlatváltozás mérséklése	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Összesen (Éghajlatváltozás mérséklése + Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás)	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*
GAR-állomány	0,02%	0,00%	0,02%	42,19%
GAR-állományváltozás	0,33%	0,00%	0,33%	5,92%

\* A KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközeéhez viszonyítva

114. táblázat: A taxonómiahoz igazodó kitétségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI)

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)						
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiahoz igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiahoz igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiahoz igazítható)						
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)						
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató				
<b>GAR – A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</b>														
A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2 011 051	499 143	460	-	-	-	-	-	-	499 143	460	-	-	-
<b>Pénzügyi vállalatok</b>	744 320	3 606	368	-	-	-	-	-	-	3 606	368	-	-	-
Hitelintézetek	690 084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	297 050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	393 034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	54 236	3 606	368	-	-	-	-	-	-	3 606	368	-	-	-
ebből befektetési vállalkozások	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)					
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató			
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ebből vagyongazdálkodó társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ebből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok</b>	<b>71 009</b>	<b>4 126</b>	<b>92</b>	-	-	-	-	-	-	<b>4 126</b>	<b>92</b>	-	-
Hitelek és előlegek	47 528	2 862	64	-	-	-	-	-	-	2 862	64	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	23 481	1 264	28	-	-	-	-	-	-	1 264	28	-	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Háztartások</b>	<b>1 195 723</b>	<b>491 411</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>491 411</b>	-	-	-
ebből lakóingatlanon fedezett hitelek	565 794	491 411	-	-	-	-	-	-	-	491 411	-	-	-
ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből gépjárműhitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Helyi önkormányzatok finanszírozása</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)				
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)				
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató		
Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>GAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>1 035 724</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>A GAR kiszámításához használt számlalóbból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök</b>																
<b>Uniók nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)</b>	912 333															
Hitelek és előlegek	829 467															
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	45 677															
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	37 189															
<b>Uniók kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)</b>	62															
Hitelek és előlegek	62															
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-															
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-															
Származtatott ügyletek	-															
Látra szóló bankközi kölcsönök	5 227															
Kézpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök	21 361															
Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk stb.)	96 742															
<b>A NEVEZŐBEN (GAR) SZEREPLŐ ÖSSZES ESZKÖZ</b>	<b>3 046 775</b>															
<b>A GAR kiszámításához használt számlalóbból és nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök</b>																
Kormányzatok	991 488															

adatok millió Forintban	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)		
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)		
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		
		ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató
Központi bankkal szembeni kitettségek	625 529									
Kereskedési könyv	103 003									
<b>SZÁMLÁLÓBÓL ÉS NEVEZŐBŐL KIZÁRT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>1 720 021</b>									
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>4 766 796</b>									

115. táblázat: Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)				
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozó eszközök aránya			A taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozó eszközök aránya			A taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozó eszközök aránya				Az összes lefedett eszköz aránya
	ebből környezeti szempontból fenntartható			ebből környezeti szempontból fenntartható			ebből környezeti szempontból fenntartható				
	ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató	ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató		
<b>GAR</b>	<b>24,82%</b>	<b>0,02%</b>	-	-	-	-	<b>24,82%</b>	<b>0,02%</b>	-	-	
A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	24,82%	0,02%	-	-	-	-	24,82%	0,02%	-	-	42,19%
Pénzügyi vállalatok	0,48%	0,05%	-	-	-	-	0,48%	0,05%	-	-	15,61%
Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,48%
Egyéb pénzügyi vállalatok	6,65%	0,68%	-	-	-	-	6,65%	0,68%	-	-	1,14%
ebből befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01%
ebből vagyongazdálkodó társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	5,81%	0,13%	-	-	-	-	5,81%	0,13%	-	-	1,49%

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA)				Az összes lefedett eszköz aránya	
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					
	ebből környezeti szempontból fenntartható				ebből környezeti szempontból fenntartható				ebből környezeti szempontból fenntartható					
	ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató			
Háztartások	41,10%	-	-	-	-	-	-	-	41,10%	-	-	-	-	25,08%
ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	86,85%	-	-	-	-	-	-	-	86,85%	-	-	-	-	11,87%
ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből gépjárműhitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

116. táblázat: GAR (%) - állományra vonatkozó fő teljesítménymutatók

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA)				Az összes lefedett eszköz aránya	
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					
	ebből környezeti szempontból fenntartható				ebből környezeti szempontból fenntartható				ebből környezeti szempontból fenntartható					
	ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató			
<b>GAR</b>	20,18%	0,33%	-	-	-	-	-	-	20,18%	0,33%	-	-	-	5,92%
A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	20,18%	0,33%	-	-	-	-	-	-	20,18%	0,33%	-	-	-	5,92%
Pénzügyi vállalatok	26,29%	2,68%	-	-	-	-	-	-	26,29%	2,68%	-	-	-	0,56%
Hitelintézetek	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,23%
Egyéb pénzügyi vállalatok	44,14%	4,50%	-	-	-	-	-	-	44,14%	4,50%	-	-	-	0,33%

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA)					
	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya				A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya					Az összes lefedett eszköz aránya
	ebből környezeti szempontból fenntartható				ebből környezeti szempontból fenntartható				ebből környezeti szempontból fenntartható					
	ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés	ebből átállás/alkalmazkodás	ebből támogató			
ebből befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	
ebből vagyongazdálkodó társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ebből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	8,98%	0,20%	-	-	-	-	-	-	8,98%	0,20%	-	-	2,31%	
Háztartások	27,54%	-	-	-					27,54%	-	-	-	3,05%	
ebből lakóingatlanon fedezett hitelek	92,79%	-	-	-					92,79%	-	-	-	0,91%	
ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	-	-	-	-					-	-	-	-	-	
ebből gépjárműhitelek	-	-	-	-					-	-	-	-	-	
Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-					-	-	-	-	-	
Lakásfinanszírozás	-	-	-	-					-	-	-	-	-	
Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-					-	-	-	-	-	

117. táblázat: GAR (%) - állományváltozásra vonatkozó fő teljesítménymutatók

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA	
<b>adatok millió Forintban</b>								
A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei	398 945	65 659			4 403 904	609 773		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-	-	2 136	-	2 136	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	179 498	65 659	172 075	64 167	1 201 539	609 773	1 103 262	545 277
ebből: fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: értékpapírosítások	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	120 495	65 659	119 003	64 167	759 495	600 122	705 573	535 304
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	13 362	-	13 085	-	420 333	9 652	377 412	9 973
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	45 641	-	39 987	-	21 711	-	20 277	-
Egyéb eszközök	-	-			217 713	-		

118. táblázat: EU AE1 – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

	Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt		
			Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke	
<b>adatok millió Forintban</b>	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		
	A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték	-	-	19 165	-
Látra szóló követelések	-	-	-	-	831 252
Tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	5 832
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	19 165	-	81 337
ebből: fedezett kötvények	-	-	-	-	-
ebből: eszközfedezett értékpapírok	-	-	-	-	-
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	-	-	19 165	-	21 284
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	-	-	-	-	60 053
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	-	-	-	-	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	-	-	7 865
Egyéb kapott biztosíték	-	-	-	-	5 644 408
ebből: ...	-	-	-	-	-
A saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	-	-	-	-	-

	Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt	
		Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
adatok millió Forintban	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	ebből EHQLA és HQLA	
Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások		-	-
<b>KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	-		-

119. táblázat: EU AE2 – Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<b>adatok millió Forintban</b>		
Megterhelés forrásként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	576 990	398 907
1. Származtatott ügyletek	36 813	6 913
1.1. ebből: Tőzsdén kívüli	36 813	6 913
1.2. Betétek	540 177	391 994
1.2.1. Visszavásárlási (repo-)megállapodások	239 597	120 495
1.2.1.1. ebből: központi banki	-	-
1.2.2. Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	300 581	271 499
1.2.2.1. ebből: központi banki	90 441	60 660
1.3. Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
1.3.1. ebből: kibocsátott fedezett kötvények	-	-
1.3.2. ebből: kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok	-	-
2. Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	-	38
2.1. Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke	-	-
2.2. Kapott pénzügyi garanciák névértéke	-	-
2.3. Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke	-	-
2.4. Egyéb	-	38
<b>3. MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN</b>	<b>576 990</b>	<b>398 945</b>

120. táblázat: EU AE3 – Megterhelés forrásai