

# 2018. évi Kockázati Jelentés

# Tartalomjegyzék

|                                                                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Nyilatkozat.....                                                                                                | 3         |
| <b>1. Bevezetés.....</b>                                                                                        | <b>4</b>  |
| 1.1. Közzétételi politika és struktúra .....                                                                    | 4         |
| <b>2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk) .....</b>                                          | <b>5</b>  |
| 2.1. A kockázatkezelési célkitűzésekre vonatkozó szabályok (435.cikk (1)) .....                                 | 5         |
| 2.1.1. Kockázatkezelési megközelítés (EU OVA) .....                                                             | 5         |
| 2.1.2. Hitelezési kockázat .....                                                                                | 10        |
| 2.1.3. Piaci kockázat .....                                                                                     | 12        |
| 2.1.4. Piaci kockázati modell .....                                                                             | 15        |
| 2.1.5. Működési kockázat .....                                                                                  | 19        |
| 2.1.6. Egyéb kockázatok.....                                                                                    | 20        |
| 2.2. A vállalatirányítási és ellenőrzési testületek (CRR 435.cikk (2)) .....                                    | 21        |
| 2.2.1. A tulajdonosok, az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak bemutatása ..          | 21        |
| 2.2.2. Diverzitási politika .....                                                                               | 28        |
| 2.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok.....                                                                        | 28        |
| <b>3. Alkalmazási kör (436.cikk).....</b>                                                                       | <b>32</b> |
| <b>4. Szavatoló tőke (437. cikk).....</b>                                                                       | <b>35</b> |
| <b>5. Tőkekövetelmények (438. cikk).....</b>                                                                    | <b>45</b> |
| 5.1. Belső tőke megfelelés .....                                                                                | 48        |
| <b>6. Partnerkockázati kitettség (439. cikk).....</b>                                                           | <b>49</b> |
| 6.1. Kvantitatív közzététel partner-hitelezési kockázatokra vonatkozóan .....                                   | 50        |
| <b>7. Tőkepufferek (440. cikk) .....</b>                                                                        | <b>53</b> |
| <b>8. A globális rendszerszintű jelentőség mutató (441. cikk) .....</b>                                         | <b>54</b> |
| <b>9. Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk).....</b>                                                          | <b>55</b> |
| <b>10. Meg nem terhelt eszközök (443. cikk) .....</b>                                                           | <b>68</b> |
| <b>11. A külső hitelminősítő intézetek igénybe vétele (444. cikk).....</b>                                      | <b>70</b> |
| <b>12. Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk) .....</b>                                                   | <b>74</b> |
| <b>13. Működési kockázat (446. cikk) .....</b>                                                                  | <b>75</b> |
| <b>14. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk) .....</b>                            | <b>76</b> |
| 14.1. Értékpapírok kezelésének és nyilvántartásának speciális szabályai .....                                   | 76        |
| 14.2. Értékpapírok nyilvántartásával kapcsolatos speciális esetek .....                                         | 76        |
| <b>15. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk) .....</b>               | <b>77</b> |
| <b>16. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk) .....</b>                              | <b>78</b> |
| <b>17. Javadalmazási politika (450. cikk) .....</b>                                                             | <b>79</b> |
| <b>18. Tőkeáttétel (451. cikk).....</b>                                                                         | <b>80</b> |
| <b>19. A hitelkockázat belső minősítésén alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk) ....</b> | <b>83</b> |
| <b>20. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk).....</b>                                    | <b>90</b> |
| 20.1. Fedezetértékelés és nettósítás .....                                                                      | 90        |
| 20.1.1. Értékelés.....                                                                                          | 90        |
| 20.1.2. A figyelembe vett fedezetek elfogadhatósága és fő típusai .....                                         | 91        |
| 20.1.3. A biztosítékok biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása      | 92        |
| <b>21. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk).....</b>                          | <b>96</b> |
| <b>22. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk) .....</b>                                         | <b>97</b> |
| <b>Melléklet – Bank egyedi táblák .....</b>                                                                     | <b>98</b> |

ERSTE BANK HUNGARY ZRT.

H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.  
Postacím: Budapest 1933  
[www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu)

Telefon: 06 40 222 222  
Telefax: 06 1 272 5160

Cégjegyzékszám:  
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága  
Cg. 01-10-041054

## NYILATKOZAT

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2018-as üzleti évre vonatkozó  
nyilvánosságra hozatali kötelezettségről

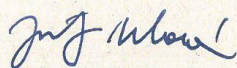
Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: Bank) a Bank Nyilvánosságra hozatali beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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 főbb arányszámokat és mutatókat a dokumentum tartalmazza, amely átfogó képet nyújt külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, milyen kölcsönhatásban van az intézmény kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

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

Budapest, 2019. április 29.



**Jelasity Radován**  
Elnök-vezérigazgató



**Zsiga Krisztina**  
Vezérigazgató-helyettes



# 1. Bevezetés

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

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

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

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

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

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

## 1.1. Közzétételi politika és struktúra

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

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

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

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

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

## **2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk)**

### **2.1. A kockázatkezelési célkitűzésekre vonatkozó szabályok (435.cikk (1))**

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

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó új szabályozói előírások alkalmazása 2014. január 1-ével lépett hatályba 'CRR/CRD IV csomag' néven az Európai Unióban. A szavatoló tőke és a szabályozói tőkekövetelmények számítása és közzététele a 'Bázeli III' előírásaival összhangban történik.

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

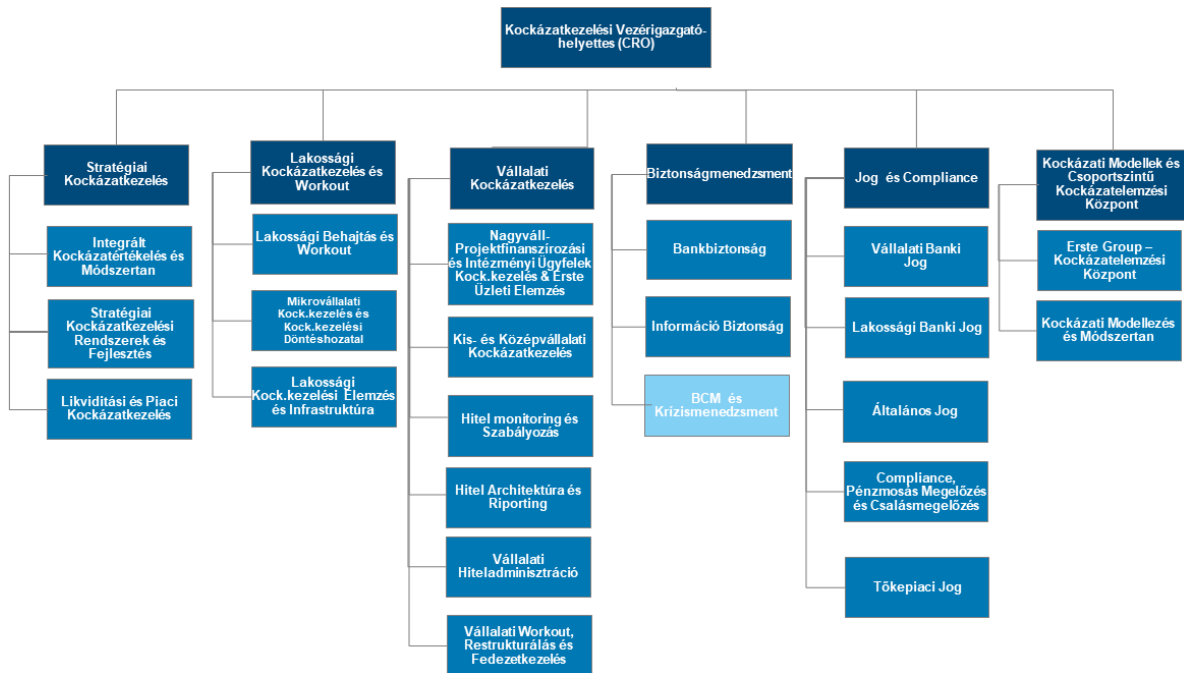
A CRR 432. cikkének megfelelően a Bank nem köteles nyilvánosságra hozni a Hpt. 122. §-a által definiált kritériumok fényében nem lényegesnek, illetve védettnek vagy bizalmasnak tartott információkat, azonban nincs olyan információ, amelynek védett vagy bizalmas jellegére hivatkozva a Bank eltekintene a nyilvánosságra hozataltól.

#### **2.1.1. Kockázatkezelési megközelítés (EU OVA)**

##### **2.1.1.1. Kockázatkezelési szervezet**

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

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítését 2018 december 31-én az alábbi ábra szemlélteti:



### Stratégiai Kockázatkezelés

Adatokat, módszertant és szakmai kompetenciát biztosít a Bank kockázati kitétségének meghatározásához. A kockázati kitétségek 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 hitelkockázatokat 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.

### Biztonságmenedzsment

Feladata, hogy garantálja a Bank működésével összefüggésben az intézmény fizikai (mechanikai, elektronikai) védelmét és humánbiztonságát. Hatásköre kiterjed a Bank valamennyi központi és helyi szervezeti egységeire. Döntési és ellenőrzési jogosultsággal rendelkezik a külső és belső jogszabályokban rögzített működési feltételek biztosítása, működtetése terén továbbá, véleményezési és ajánlási jogosultsággal rendelkezik az egyéb biztonsági szakmai szabályok érvényre juttatása tekintetében. Feladata a különböző biztonsági szolgáltatások szerződéseinek előkészítése, karbantartása, a szolgáltatók ellenőrzése.

### Jog és Compliance

Feladata a Bank jogszabályoknak megfelelő működésének biztosítása. Döntések, intézkedések, határozatok jogi szempontból történő előkészítése és végrehajtása. A különböző területek tájékoztatása a Bankot érintő jogszabály-változásokról, javaslatok megtétele a szükséges intézkedésre, a szabályzatok, utasítások módosítására. Szerződésminták és atipikus szerződések, a Bank

Üzletszabályzatai és Általános Szerződési Feltételeinek készítése és napra kész állapotának biztosítása. A Bank jogi képviselőjének ellátása bírósági és hatósági eljárásokban. Az alkalmazandó compliance témájú előírásokkal kapcsolatos keretrendszer és eljárásrendek és hatékony ellenőrzések kialakítása.

### *Kockázati Modellek és Csoportszintű Kockázatelemzési Központ*

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

### *Belső Ellenőrzés*

A Belső Ellenőrzés fő feladata annak folyamatos figyelemmel kísérése, hogy a Bank és a leányvállalatok, a jogszabályok, a hatósági előírások, valamint a belső utasítások betartásával működnek-e. Az ellenőrzési gyakoriság és a vizsgálatok tematikája a mindenkor kockázatelemzési eredmények alapján kerül meghatározásra. A Belső Ellenőrzés az EBH összevont felügyelete alá tartozó magyarországi bankcsoport tagok működését, tevékenységét közvetlenül is ellenőrzi, valamint a bankcsoport tagoknál működő belső ellenőrök tevékenységéhez szakmai-módszertani iránymutatást, támogatást nyújt, felügyeli azok munkáját. A Belső Ellenőrzés a Felügyelőbizottságnak, az Audit Bizottságnak, valamint az Igazgatóságnak jelent, és gondoskodik arról, hogy szükség esetén jelentése a Felügyelet rendelkezésére álljon.

#### **2.1.1.2. Kockázatkezelési rendszer**

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

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

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

- Kockázatok mérése és elemzése;
- Kockázattervezés és előrejelzés;
- Stressz tesztek;
- Helyreállítási terv készítése;
- Kockázati jelentéskészítési rendszerek.

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

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

#### *Kockázati Értékelés (RMA)*

A Kockázati Értékelés (RMA) a kockázatok azonosítását és a kockázatok materialitásának meghatározásához szükséges módszertant és vizsgálatot tartalmazza. A kockázati értékelés fő célja a materiális kockázatok azonosítása és értékelése, következésképpen pedig az Erste Bank Hungary Zrt. kockázati profiljának elemzése. A fő eredmények alapját képezik a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) limitrendszerének, figyelembe vételre kerülnek a kockázatkezelési keretrendszer elemeinek tervezésekor, valamint az átfogó stresszteszt során a forgatókönyvek kiválasztásánál.

#### *Kockázati Stratégia*

Az Erste Bank Hungary Zrt. Kockázati Stratégiája az ERM keretrendszerének szerves részét képezi. A Kockázati Stratégia meghatározza a kockázatkezelés általános elveit, illetve a kockázatkezelési keret kulcsfontosságú elemeit, így biztosítva a kockázati stratégia megfelelő és következetes végrehajtását. A Stratégiában együttesen jelennek meg a prudens kockázatvállalásra, illetve kockázati kultúrára vonatkozó alapelvek, a Kockázati Értékelés (RMA) és a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) eredményei, valamint a stratégiai célok eléréséhez szükséges kezdeményezések az egyes kockázattípusok, illetve fő üzletágak szintjén.

#### *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 kockázatvállalási hajlandóságban 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 az EBH-n belüli kockázatok további mérséklésére használja a Bank.

#### *Kockázati Jelentéskészítési rendszerek*

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

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



## *Kockázattervezés és előrejelzés*

A Bankon belül a kockázatkezelés felelőssége magában foglalja a megbízható kockázattervezési és előrejelzési folyamatokat, egyaránt figyelembe véve a portfólió és a gazdasági környezet változásait. A kockázatkezelés által megállapított előrejelzések a Bank kapcsolódó területeivel - különösen a Kontrolling, a Pénzügy és Számviteli 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 tőke megfelelés biztosítása
- a szervezeti egységek, üzletágak és szegmensek felé történő tőkeallokáció
- a likviditási és kamatkockázati profil előrejelzése

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

## *Helyreállítási tervek*

A Hpt. 114.§ értelmében az Erste Bank Hungary Zrt.-nek helyreállítási tervet kell készítenie a lehetséges válsághelyzetekre. A Bank évente felülvizsgált Helyreállítási tervet nyújtott be a Felügyelethez.

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

## *Stressz Tesztek*

A Bank a kockázatkezelési keretrendszer részeként évente - a szabályozói stressz-tesztelésen túl - végez saját hatásbecsléseket is, amely a Bank konszolidált portfólióján az egyes kockázattípusok mentén felméri ellenálló képességét a különböző stressz helyzetekben. Az alkalmazott scenáriók a lehetséges makrogazdasági/üzleti sokkokat foglalják magukba, a megfelelő döntési fórum résztvevőinek elfogadása után. A stressz-tesztelés továbbá kiegészítésre kerül adott célspecifikus érzékenységi-vizsgálatokkal, a Bank által készített eszközök segítségével. Az elemzés által feltárt eredmények szerves részei a Bank kockázati stratégiájának, és a Bank kockázati étvágyának egyik kiindulópontjai.

A bank különös figyelmet fordít a problémás portfólió újratermelődésének megakadályozására és a korábban keletkezett nemteljesítő portfólió leépítésére. Ennek eredményeként 2018. végén a hazai nagybankok közül az Ersténél volt a legalacsonyabb a nemteljesítő hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya.

### **2.1.1.3. Kockázatkezelési irányítás**

A Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatban (RAS) foglaltak jóváhagyása a legfelsőbb irányító és felügyelő testületek jogkörébe tartozik. A Bank kockázatkezelésért felelős egységei az üzleti egységektől függetlenül működnek. A tényleges irányítási tevékenységek során a belső vezetés részeként működő integrált kockázatkezelési keretrendszeren keresztüli irányítás gondoskodik a Bank Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatában leírt követelmények betartatásáról. A Bank a 'Kockázatvállalási Hajlandóság' és a portfólió mérőszámait folyamatosan figyeli és jelenti az Igazgatóság felé. A Bankon belül a Stratégiai Kockázatkezelés terület felelős az integrált kockázatkezelési keretrendszer működtetéséért.

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

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

A vezető testületek évente tárgyalják meg a Kockázati Értékelést (RMA), azaz az Erste Bank Hungary Zrt. kockázati profilját. Az Erste Bank Hungary Zrt. a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szerint nyilatkozik arról, hogy olyan kockázatkezelési rendszert használ, amely biztosítékot nyújt arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

Az Erste Bank Hungary Zrt. vezető testülete a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatot (RAS) és annak indikátorait 2018 januárjában tárgyalta meg. A dokumentumban bemutatott kockázatvállalási hajlandóság összhangban áll a Bank üzleti stratégiájával, ezen kívül a kockázatok és trendek korai felismerésére és kezelésére koncentrál. Az Erste Bank Hungary Zrt. CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szerint nyilatkozik arról, hogy a Bank kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatban (RAS) meghatározottakkal.

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

### **2.1.2. Hitelezési kockázat**

A hitelezési kockázat a bankoknak alapvető kockázata, amely azt jelenti, hogy a hiteladósok nem tudják visszafizetni a hitelt és a kamatokat lejáratkor, illetve egyáltalán nem fizetnek. A hitelezés az Erste Bank Hungary Zrt. az egyik fő tevékenysége.

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

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

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

#### **2.1.2.1. Felépítés és szervezet**

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

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

A belső szabályzatok az eljárásokra vonatkozó szabályok kialakításával határozzák meg a teljes lakossági hitelezési ciklust, amely lefedi a hiteljegyzést, a portfóliókezelést, valamint a korai és a késői behajtást. A csoportszintű lakossági hitelezési és elemzési keretrendszer jelenti a Bank lakossági hitelezési gyakorlatainak alapját, valamint segít időben azonosítani a kockázati profil esetleges romlását.

Új termékek vagy altermékek esetében a megfelelő kockázatkezelési szabályok biztosítása érdekében a Lakossági Kockázatkezelés és Workout szintén elkészít egy javaslatot a hitelezés minimumkritériumairól, a score zárásról, az adósságteher százalékban kifejezett kritériumairól, a dokumentációs előírásokról, az ellenőrzés lépéseiről és egyéb, kockázattal kapcsolatos paramétereiről ahhoz, hogy az adott termék vagy altermék jóváhagyása megtörténjen, és megfelelő legyen a bevezetése.

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

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

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

#### **2.1.2.2. A hitelkockázat-kezelés és –ellenőrzés**

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

A rendszeres hitelkockázati jelentések az Ügyvezetőség és a Kockázatkezelési Bizottság számára tartalmazzanak információt a hitelezési kitettségek alakulásáról az egyes főbb szegmensekben, a portfólió minőségéről minősítési kategóriák szerint, valamint részletes kockázati információt adnak az olyan ügyfelekről, akiknél fennáll a nemteljesítés kockázata, vagy a nemteljesítés már be is következett. A rendszeres hitelkockázati jelentések szolgálnak alapul az üzleti területek hitelezési és a kockázatkezelési területek stratégiájához.

A Lakossági Kockázatkezelés és Workout gondoskodik a kockázatkezelési szabályok változásával kapcsolatos adatok gyűjtéséről. A kockázatkezelési szabályok változását rendszeresen jelenti a Csoportszintű (Erste Group AG) Lakossági Kockázatkezelés (GRRM) felé, hogy aktualizált portfólió-monitoring technikákra építhessen (évjáratelemzés, nemfizetési trendek, szegmenselemzések stb.), valamint kimutathassa az egyes portfóliók alakulása mögött meghúzódó főbb tényezőket. A jelentés lefedi az újonnan nyújtott hitelezés alakulását és a fő mozgásokat.

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

#### **2.1.2.3. A kockázat mérséklésére vonatkozó szabályok**

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

### 2.1.3. Piaci kockázat

A piaci kockázat olyan gazdasági veszteség, amely a piaci árak és az azokból származó paraméterek hátrányos változásai következtében jelentkezhet. Felosztható kamatláb-kockázatra, hitelmarzs kockázatra, devizakockázatra, tőkekockázatra, árukockázatra és volatilitási kockázatra, valamint az ezekhez kapcsolódó kockázatokra.

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

Az Ügyvezetőség, az Igazgatóság és az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) feladata a Bank piaci kockázatainak, valamint a tőke és teljesítménymutatók nyomonkövetése.

A piaci kockázatokkal kapcsolatos kockázatkezelést, monitoringot, valamint a vezetés számára történő folyamatos jelentéstételi kötelezettséget a Bank a Likviditási-, és Piaci Kockázatkezeléshez delegálta, amely egyben felelős az alábbi általános célkitűzésekért is:

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

A Likviditási és Piaci Kockázatkezelés riportjain keresztül az Ügyvezetőség, az Igazgatóság és a Bizottságok feladata a piaci, kockázati limiteket folyamatosan figyelemmel kísérése, mind tőke, mind a teljesítménymutatók vonatkozásában.

#### 2.1.3.1. Kereskedési könyv

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

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

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

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



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

- Egy bázispont jelenértéke (PVBP vagy PV01)
- A hitelgörbe egy bázispontos változásának jelenértéke (Credit01)

#### *Teljesítmény alapú triggererek (stop-loss)*

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

#### *Kockázat nyilvántartása a kereskedési könyvben (CRR 455.c)*

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

#### *Limitbeállítás és monitoring*

A limiteknek mindig összhangban kell állniuk az adott kereskedési egység kockázati étvágájával. Először VaR limitet számítunk az egységekre, majd érzékenységi limiteket származtatunk. Az eredménykimutatás alakulásának kontrollálása érdekében a stop loss limitek beállítása a VaR / érzékenységek és az éves költségvetés alapján történik. A limitek átlépése esetén az átlépést a rendszer jelenti a megfelelő bizottságnak.

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

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

A kockázatmérést a VaR napi számítása garantálja az egyes kereskedési egységek számára. Továbbá, érzékenységi limitek vannak érvényben minden eszközosztályra.

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

A pusztán statisztikai eszközökkel, mint pl. a VaR végzett kockázatmérés nem megfelelően veszi figyelembe a válsághelyzetek következményeit. Emiatt a Bank VaR-alapú kockázatmérését kiegészíti többféle módszerrel végzett stresszteszteléssel (stressznek kitett kockázatosított érték (sVaR), extrémérték-elmélet, forgatókönyvelemzés). Az értékelések segítenek elemezni az alacsony valószínűségű piaci mozgások hatásait.

#### *Piaci kockázatokról szóló jelentések*

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

A kockázatról szóló jelentéstételt belső és külső jelentéstételre bontjuk:

A belső jelentéstétel tartalma:

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

A külső jelentéstétel tartalma:

- tőkekövetelmény a belső modell alapján;
- a belső modell visszamérésének kivételeit tartalmazó jelentés, amennyiben szükséges;
- negyedéves adatszolgáltatás a Magyar Nemzeti Bank felé;
- eseti stressztesztelés.

### *Banki könyvi kamatkockázat*

A CRR rendelkezései kötelezik a bankokat a Banki könyvük kamatláb-kockázatának és a kockázat tőkekövetelményének számszerűsítésére. A külső kötelezettségeken túl, a bank gazdasági társaságai számára a pénzügyi kockázatok kezelése és a jövedelmezőség mérésének szükségessége egyértelműen azt követeli meg, hogy szétválasszák a banki és kereskedési tevékenységeiket és a kockázatkezelésüket. A normál üzletmenet során a Bank a begyűjtött források és kihelyezések átárazásából eredő kamatláb-kockázatot vállal.

A Bank belső dokumentumai egyértelműen tartalmazzák a feladatokat, felelősségi köröket és jogköröket a következőkre:

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

A Bank elkötelezett egy olyan átfogó kamatláb-kockázat-kezelési folyamat alkalmazása mellett, amely minden releváns kérdéssel foglalkozik. Ezek érdekében a kockázatkezelési rendszer tartalmaz rövid távú profitorientált és hosszú távú, gazdasági értékorientált változókat egyaránt.

### *Szervezet*

A Bank kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozata tartalmazza az alapvető mérési módszereket és fő kockázatkezelési alapelveket, és behatárolja a limiteket.

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

### *Kockázati típusok és mérési módszerek*

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

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

- átárazódási kockázat;

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

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

#### *Kockázat mérése a Banki könyvben*

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

#### *Kockázat mérése és kontrollja*

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

#### *Kockázat mérése a Banki könyvben*

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

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

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

#### *Kockázatok fedezése*

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

#### *Kamatláb-kockázat jelentése*

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

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

döntést hozhat a kamatláb-kockázatról

### **2.1.4. Piaci kockázati modell**

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

#### 2.1.4.1. Likviditási kockázat

##### *A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei*

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

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

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

##### *Likviditási kockázatkezelési keretrendszer*

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

A likviditási stratégia kidolgozásának folyamata:

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

#### 2.1.4.2. Kockázat mérése és kontrollja

##### *A túlélési időszak elemzése*

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

### *Likviditásfedezeti arány (LCR)*

A CRR-ben és a hozzá kapcsolódó Delegated Act-ben meghatározott mutatókat a Bank havi rendszerességgel monitorozza. A RAS irányelvei alapján az LCR mutatóra 105% belső limitszintet állapított meg, amit kiegészített egy 120% figyelmeztetési szinttel.

A 2018-es évben az Erste Csoport LCR mutatója 158 - 329% között ingadozott. Az Erste Bank Hungary Csoport mérlegében háromféle deviza haladja meg a mérlegfőösszeg 1%-os szintjét: HUF, EUR, USD. A bank likviditási többlete elsősorban forintban összpontosul, mivel a befektetések elsősorban a Magyar Államkötvényekre összpontosulnak. A devizában fellépő esetleges likviditási hiányt az ALM FX derivatíva ügyletekkel menedzseli.

A likviditási kockázat koncentrálódását negyedéves gyakorisággal elemezi a Bank. 2018-ben az ügyfél koncentrációt mérő Herfindahl index értéke 1% körüli értéken mozogott, alacsony kockázatot jelezve ezzel a bank ügyfél koncentrációjáról.

#### **2.1.4.3. Kockázatmérséklési módszerek és eszközök**

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

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



| Alkalmazási szint: Erste Bank Hungary Csoport                                                                                                                                                                         | 2018 Q1                      |                          | 2018 Q2                      |                          | 2018 Q3                      |                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
| Megnevezés                                                                                                                                                                                                            | Súlyozatlan értékek összesen | Súlyozott érték összesen | Súlyozatlan értékek összesen | Súlyozott érték összesen | Súlyozatlan értékek összesen | Súlyozott érték összesen |
| (az adatok millió forintban értendők)                                                                                                                                                                                 |                              |                          |                              |                          |                              |                          |
| Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma                                                                                                                                           | 1                            | 1                        | 1                            | 1                        | 1                            | 1                        |
| <b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>                                                                                                                                                                                 |                              |                          |                              |                          |                              |                          |
| 1. Összes magas minőségű likvid eszköz                                                                                                                                                                                | 966,834                      | 962,127                  | 1,048,464                    | 1,043,896                | 1,010,432                    | 1,005,850                |
| <b>KIÁRAMLÁSOK</b>                                                                                                                                                                                                    |                              |                          |                              |                          |                              |                          |
| 2. Lakossági és kisvállalkozói betétek                                                                                                                                                                                | 1,085,487                    | 91,193                   | 1,165,097                    | 99,272                   | 1,167,838                    | 101,435                  |
| 3. Stabíl betétek                                                                                                                                                                                                     | 507,522                      | 23,971                   | 521,373                      | 24,573                   | 506,697                      | 25,335                   |
| 4. Kevésbé stabíl betétek                                                                                                                                                                                             | 577,965                      | 67,222                   | 643,724                      | 74,699                   | 661,141                      | 76,100                   |
| 5. Fedezetlen bankközi finanszírozás                                                                                                                                                                                  | 471,826                      | 260,904                  | 530,956                      | 331,708                  | 544,963                      | 347,846                  |
| 6. Operatív betétek                                                                                                                                                                                                   | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| 7. Nem operatív betétek                                                                                                                                                                                               | 471,826                      | 260,904                  | 530,956                      | 331,708                  | 544,963                      | 347,846                  |
| 8. Fedezetlen adósság                                                                                                                                                                                                 | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| 9. Fedezett bankközi finanszírozás                                                                                                                                                                                    | 3,819                        | 3,819                    | 6,877                        | 6,877                    | 10,918                       | 10,918                   |
| 10. Egyéb követelmények                                                                                                                                                                                               | 236,094                      | 236,094                  | 258,337                      | 258,337                  | 213,029                      | 213,029                  |
| 11. Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítási követelményekkel kapcsolatos kiáramlások                                                                                                                         | 236,094                      | 236,094                  | 258,337                      | 258,337                  | 213,029                      | 213,029                  |
| 12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások                                                                                                                              | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| 13. Hitel és likviditási keretek                                                                                                                                                                                      | 243,716                      | 23,720                   | 207,350                      | 20,241                   | 248,979                      | 27,661                   |
| 14. Egyéb szerződéses kötelezettségek                                                                                                                                                                                 | 5,154                        | 308                      | 21,705                       | 21,705                   | 2,930                        | 2,930                    |
| 15. Egyéb feltételes kötelezettségek                                                                                                                                                                                  | 164,064                      | 8,203                    | 210,649                      | 41,257                   | 227,454                      | 34,779                   |
| 16. Összes kiáramlás                                                                                                                                                                                                  | 2,210,159                    | 624,241                  | 2,400,970                    | 779,397                  | 2,416,111                    | 738,598                  |
| <b>BEÁRAMLÁSOK</b>                                                                                                                                                                                                    |                              |                          |                              |                          |                              |                          |
| 17. Fedezett hitelezés                                                                                                                                                                                                | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| 18. Teljes kitétségekből származó beáramlások                                                                                                                                                                         | 66,671                       | 51,531                   | 85,967                       | 80,186                   | 101,219                      | 85,571                   |
| 19. Egyéb beáramlások                                                                                                                                                                                                 | 236,323                      | 236,323                  | 279,484                      | 279,484                  | 214,445                      | 214,445                  |
| EU-19a (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete) | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| EU-19b Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)                                                                                                                                             | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| 20. Összes beáramlás                                                                                                                                                                                                  | 302,994                      | 287,854                  | 365,451                      | 359,670                  | 315,664                      | 300,016                  |
| EU-20a Teljesen mentesített beáramlások                                                                                                                                                                               | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások                                                                                                                                                                    | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások                                                                                                                                                                    | 302,994                      | 287,854                  | 365,451                      | 359,670                  | 315,664                      | 300,016                  |
| <b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN</b>                                                                                                                                                                                    |                              |                          |                              |                          |                              |                          |
| 21. LIKVIDITÁSI PUFFER                                                                                                                                                                                                |                              | 962,127                  |                              | 1,043,896                |                              | 1,005,850                |
| 22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS                                                                                                                                                                                |                              | 336,387                  |                              | 419,727                  |                              | 438,582                  |
| 23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)                                                                                                                                                                                       |                              | 286.02%                  |                              | 248.71%                  |                              | 229.34%                  |

| Alkalmazási szint: Erste Bank Hungary Csoport                                                                                                                                                                         | 2018 Q4                      |                          | 2018 átlagos                 |                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
| Megnevezés                                                                                                                                                                                                            | Súlyozatlan értékek összesen | Súlyozott érték összesen | Súlyozatlan értékek összesen | Súlyozott érték összesen |
| (az adatok millió forintban értendők)                                                                                                                                                                                 |                              |                          |                              |                          |
| Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma                                                                                                                                           | 1                            | 1                        | 4                            | 4                        |
| <b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>                                                                                                                                                                                 |                              |                          |                              |                          |
| 1. Összes magas minőségű likvid eszköz                                                                                                                                                                                | 861,289                      | 856,664                  | 971,755                      | 967,134                  |
| <b>KIÁRAMLÁSOK</b>                                                                                                                                                                                                    |                              |                          |                              |                          |
| 2. Lakossági és kisvállalkozói betétek                                                                                                                                                                                | 1,202,458                    | 101,511                  | 1,155,220                    | 98,353                   |
| 3. Stabil betétek                                                                                                                                                                                                     | 571,933                      | 28,597                   | 526,881                      | 25,619                   |
| 4. Kevésbé stabil betétek                                                                                                                                                                                             | 630,525                      | 72,915                   | 628,339                      | 72,734                   |
| 5. Fedezetlen bankközi finanszírozás                                                                                                                                                                                  | 480,638                      | 300,750                  | 507,096                      | 310,302                  |
| 6. Operatív betétek                                                                                                                                                                                                   | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| 7. Nem operatív betétek                                                                                                                                                                                               | 480,638                      | 300,750                  | 507,096                      | 310,302                  |
| 8. Fedezetlen adósság                                                                                                                                                                                                 | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| 9. Fedezett bankközi finanszírozás                                                                                                                                                                                    | 5,760                        | 5,760                    | 6,843                        | 6,843                    |
| 10. Egyéb követelmények                                                                                                                                                                                               | 277,478                      | 277,478                  | 246,235                      | 246,235                  |
| 11. Számszavatott kitétségekkel és egyéb biztosítási követelményekkel kapcsolatos kiáramlások                                                                                                                         | 277,478                      | 277,478                  | 246,235                      | 246,235                  |
| 12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások                                                                                                                              | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| 13. Hitel és likviditási keretek                                                                                                                                                                                      | 266,849                      | 28,921                   | 241,724                      | 25,136                   |
| 14. Egyéb szerződéses kötelezettségek                                                                                                                                                                                 | 1,032                        | 1,032                    | 7,705                        | 6,494                    |
| 15. Egyéb feltételes kötelezettségek                                                                                                                                                                                  | 320,519                      | 45,586                   | 230,671                      | 32,456                   |
| 16. Összes kiáramlás                                                                                                                                                                                                  | 2,554,734                    | 761,038                  | 2,395,494                    | 725,818                  |
| <b>BEÁRAMLÁSOK</b>                                                                                                                                                                                                    |                              |                          |                              |                          |
| 17. Fedezett hitelezés                                                                                                                                                                                                | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| 18. Teljes kitétségekből származó beáramlások                                                                                                                                                                         | 160,724                      | 147,939                  | 103,645                      | 91,307                   |
| 19. Egyéb beáramlások                                                                                                                                                                                                 | 279,217                      | 279,217                  | 252,367                      | 252,367                  |
| EU-19a (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete) | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| EU-19b Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás)                                                                                                                                               | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| 20. Összes beáramlás                                                                                                                                                                                                  | 439,941                      | 427,156                  | 356,012                      | 343,674                  |
| EU-20a Teljesen mentesített beáramlások                                                                                                                                                                               | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások                                                                                                                                                                    | 0                            | 0                        | 0                            | 0                        |
| EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások                                                                                                                                                                    | 439,941                      | 427,156                  | 356,012                      | 343,674                  |
| <b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN</b>                                                                                                                                                                                    |                              |                          |                              |                          |
| 21. LIKVIDITÁSI PUFFER                                                                                                                                                                                                |                              | 856,664                  |                              | 967,134                  |
| 22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS                                                                                                                                                                                |                              | 333,881                  |                              | 382,144                  |
| 23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)                                                                                                                                                                                       |                              | 256.58%                  |                              | 253.08%                  |

1. táblázat: A likviditásfedezeti ráta értéke és összetevői

## 2.1.5. Működési kockázat

### A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

A működési kockázat meghatározása: nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is.

Az Erste Bank Hungary Zrt. 2004 óta kezeli a működési kockázatokat, azonosításukra egyaránt alkalmaz kvantitatív és kvalitatív módszereket.

Az alapvető célkitűzés a működési kockázat tőke meghatározása mellett, a Bank kockázattudatosságának növelése, a kockázati tényezők gyűjtése és felismerése valamint a kockázatok kezelése proaktív módon is.

### *Szervezet*

Az Erste Bank Hungary Zrt-ben a Működési Kockázatkezelés szervezeti egység a Stratégiai Kockázatkezelésen belül az Integrált Kockázatkezelés és Módszertanon található.

### *Kockázat mérése és kontrollja*

A kockázat mérésével foglalkozó módszertanok:

- Veszteség adatgyűjtés: Egységes szabályok és elvek alapján történő, teljes Bankra kiterjedő, decentralizált belső veszteségadat-gyűjtés;
- Kulcskockázati indikátorok: a Bank kockázat szintjének alakulását mutató fő kockázati indikátorok meghatározása, gyűjtése és monitorozása
- Szenárióelemzés: A potenciális ritkán bekövetkező, de magas veszteséggel járó események vizsgálata
- Önértékelés: A Bank kockázatainak szervezeti egységenként történő értékelése, magas reziduális kockázatok feltárására szolgáló módszertan
- Kiszervezéssel, termékekkel illetve modellekkel kapcsolatos kockázatok értékelése
- A Benchmark adatok értékelése a magyar (HunOR) illetve nemzetközi (ORX) veszteségadatgyűjtő konzorcium segítségével történik.

A kockázatok kezelése érdekében illetve megelőzése céljából pedig a következő eszközök állnak a Működési Kockázatkezelés rendelkezésére:

- Biztosítás a bekövetkezett események hatásának mérséklésére
- Kockázatcsökkentő intézkedések a későbbi hasonló események bekövetkezésének megakadályozására, illetve a potenciális kockázatok proaktív kezelésére
- A legmagasabb veszteséggel járó események, való, valamint a kockázatcsökkentő intézkedések bemutatása a Működési Kockázatkezelési Bizottság előtt

## **2.1.6. Egyéb kockázatok**

### *Üzletviteli kockázat*

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

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

### *Reputációs kockázat*

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

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

- Etikai kódex, Compliance szabályzat, PR direktívák és kapcsolódó folyamatok és azoknak való megfelelés;
- Szabályzati iránymutatások a vállalati/lakossági termékjövähagyási folyamatokról;

- A Bank hírnevét negatívan érinthető események monitoringja.

## 2.2. A vállalatirányítási és ellenőrzési testületek (CRR 435.cikk (2))

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

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

Az Erste 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 Javadalmazási és 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 felelősségek befolyástól mentes, független ellátása)
- időráfordítás
- összességében megfelelés

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

| Tanulmányok áttekintése:                                                                                                                                                                                                     | Szakmai tapasztalat áttekintése:                                                                                                                       | Szakértelem áttekintése:                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <p>Mesterfokú képesítéseiket</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- gazdálkodás / menedzsment,</li> <li>- közgazdasági,</li> <li>- pénzügyi területeken,</li> <li>- valamint mérnöki képzésekben szereztek.</li> </ul> | <p>Sokrétű tapasztalatra tettek szert, számos helyi/regionális/globális közcélú és magántulajdonú intézményeknél, illetve tanácsadási területeken.</p> | <p>Releváns szakértelem a banki működésben.</p> |

|                                                                                          |                                                                                                                                                                  |                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Tanulmányait 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.       |

## 2. táblázat: Az Erste Bank Hungary Zrt. vezető testületeinek készségei és szakértelme 2017. december 31-i állapot szerint

### 2.2.1.1. Az igazgatóság tagjai 2018. 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) alelnökeként közreműködött a bankrendszer átszervezésében, és számos nagybank privatizációs folyamatának elindításában. Három éven át a szerb jegybank alelnöki posztját töltötte be, majd 2004 és 2010 között a Szerb Nemzeti Bank elnökeként tevékenykedett. Jegybankárként fontos szerepet játszott a szerb bankszektor és biztosítási piac konszolidálásában, valamint a szabályozói és felügyeleti szervek megerősítésében, továbbá kulcsszerepet töltött be Szerbia nemzetközi pénzügyi intézményekkel folytatott tárgyalásain. Jelasity Radován az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Vezérigazgatójaként a jogszabályban és az igazgatósági ügyrendben meghatározott kötelezettségein túlmenően képviseli a Társaság üzletpolitikai érdekeinek érvényesítését, felel a pénzügyi stabilitásáért. Irányítja a Társaságot, segíti az Igazgatóságot a Társaság 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 októbertől a Görög Pénzügyi Stabilitási Alap Általános Tanácsának tagja.

**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 merger-t 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 Társaság lakossági üzletágát, felügyeli a teljes fiókhálózat működését, irányítja és felügyeli a lakossági üzletág termékeinek értékesítését, valamint a Társaság ügyfél-szolgálatát és a Társaság értékesítési célú telefonos csatornáinak üzemeltetését.



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

1993-ban a manchesteri Metropolitan egyetemen végzett. Több, mint 14 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 Társaság 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 Társaság biztonságos működéséért, a Társaság egészének jogi tevékenységéért.

**Ivan Vondra** ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes (CFO) (2015.11.07. - )

A közgazdász végzettségű szakember 2002. óta az Erste Group cseh leányvállalatánál, a Česká Sporitelná-nál mint a Számvitel, Kontrolling és Üzleti információszerzés vezetőjeként dolgozott. Ezt megelőzően szintén pénzügyi területen - 1992. és 1996. között CFO helyettesként az International Commercial Banknál, Prágában – volt alkalmazásban, így összesen 20 évnyi, a pénzügyi területen szerzett tapasztalattal rendelkezik. Ivan Vondra az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Pénzügyi Vezérigazgató-helyettesének a felelősségi körébe tartozik a pénzügyi stabilitás, betölti a Társaság 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 (COO) (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. pénzügyi területeinél. 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.

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

1977-ben végzett a Pécsi Egyetem Jogi Karán. 1977 és 1994 között a Philips különböző érdekeltségeinél töltött be vezető tisztségeket. 1994-től a Pécsi Söröző 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.

**Silzer Frederik** az igazgatóság külső tagja (2005.08.01. - )

Pályáját 1988-ban kezdte a die Erste österreichische Spar-Casse Bank-ban, majd 1993-tól az AVABANK-ban tevékenykedett érdekelttség ellenőrzési területen, több közép-Európai leányvállalat ügyvezetői posztját töltötte be. 1998-ban a Bank Austria AG-hez (korábban Creditanstalt AG néven működött) csatlakozott, ahol a leányvállalatok koordinálásáért felelt, többek között Magyarországért is. 2001 óta látja el az Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG közép-európai koordinációját, így Magyarországot is. Számos akvizíciós és integrációs projektért felel.

**Alexandra Habeler-Drabek**, az igazgatóság külső tagja (2017.12.06. - )

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 tölt be ügyvezetői pozíciót a kockázatkezelési területen.

**Marczinkó Zoltán István** az igazgatóság külső tagja (2016.08.11. - )

1988-ban diplomázott a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. Pályáját gyártásszervezési csoportvezetőként kezdte a Dabasi Nyomdában ahol 1988 és 1991 között dolgozott. 1992-től mint hitelügyi főelőadó a Budapest Bank Nyrt. Dabasi fiókjában, később ugyanitt a központban projekt munkatárs 1998. április 30. napjáig. 1998 és 1999 között fiókvezető, majd hálózati vezető/Központi Fiók Vezetői tisztséget töltött be a HBW Express Takarékszövetkezetben. Fiókvezetői pozícióban tevékenykedett 2000 júliusától 2010 év végéig a Budapest Bank Nyrt.-nél, majd 2011-től a Vállalati Üzletközpont vezetője. 2013-tól a Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt.-nél dolgozott, mint Akvizíciós és Üzletfejlesztési Vezető. 2014-től az állami szektoron belül a Nemzetgazdasági Minisztérium Kiemelt Vállalati Kapcsolatokért felelős helyettes államtitkára.

**Michael Neumayr** az igazgatóság külső tagja (2016.09.14. - )

A Bécsi Egyetemen 1980-ban jogi doktori címet szerzett, majd nemzetközi kapcsolatokról diplomázott a bolognai John Hopkins Egyetemen. Szakmai pályafutását 1982-ben nemzetközi banking területen kezdte a Girozentrale Group-nál. A társaság bécsi nemzetközi divíziójában és zürichi leányvállalatánál különféle menedzsment pozíciókban dolgozott. 1995-ben csatlakozott a bécsi Bank Austria Creditanstalt-hoz, ahol 2002-ig a nemzetközi pénzügyi és hírszolgáltatás osztály vezetője.

2002-2008 között a londoni European Bank for Reconstruction and Development ügyvezetői tagja, ahol Ausztria mellett öt másik országot képviselt, többek között Bosznia-Hercegovinát és Kazahsztánt.

2008 óta független üzleti tanácsadó, valamint számos bank és pénzügyi intézmény felügyelőbizottsági tagja.

**2.2.1.2. A felügyelőbizottság tagjai 2018. december 31-én**

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

1978-ben az Innsbrucki Egyetem Jogi karán diplomázott.

Munkatapasztalatai: 1982-1999: Creditanstalt, Bécs, Nemzetközi Üzletág. 1998 óta az ERSTE Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG-ben dolgozik. 1998-1999 Nemzetközi Marketing Osztály vezetője, 1999-2002 Ceska Sporitelna akvizíció és integráció projektvezetője, 2002-2007 Stratégiai Konzernfejlesztési Terület vezetője, 2007 és 2008 között a Banca Comerciala Romana elnöke és igazgatósági tagja, 2008 óta az Erste Group Bank AG Pénzügyi és Számviteli, valamint a Teljesítménymenedzsment területért felelős igazgatósági tagja. 2013. szeptember elsejétől - a Társaság 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.

**Gernot Mittendorfer** a felügyelőbizottság tagja (2013.12.02. - )

A Jogi Egyetemen, Linzben végzett 1989-ben. 1990-ben kezdte pályafutását az Erste Groupban, számlamenedzserként. 1997-től csatlakozott a Sparkasse Mühlviertel West Bank AG-hoz, ahol Managing Board tagként felépítette a csehországi üzletágot. 1999. novemberében az Erste Group Bank AG prágai központjába került, ahol a lakossági területért volt felelős. 2000 július 1-jétől kinevezték a Ceska Sporitelna Managing Board tagjának. 2004. augusztusától vezérigazgatói megbízást kapott a Salzburger Sparkasse Bank AG-nál, majd 2007-ben a Ceska Sporitelna-nál. 2011 januárja óta az Erste Group Bank AG Managing Board tagja, ahol kockázatkezelési igazgatói pozíciót töltött be. 2013. szeptemberétől az Erste Group Bank AG pénzügyi igazgatója, mely funkcióban a felelősségi körébe tartozik a Csoport Számvitel, a Csoport Teljesítmény Menedzsment és Csoport Eszköz-Forrás Menedzsment irányítása.

**Maximilian Clary Und Aldringen** a felügyelőbizottság tagja (2016.03.22. - )

Maximilian Clary Und Aldringen felsőfokú üzleti, gazdasági, tanulmányait a passau egyetemen, illetve a European School of Management-ben végezte. 2014. óta a London Business School MBA képzésében vett részt, ahol minden kurzust sikeresen teljesített. Pályafutása során különböző tisztségeket töltött be a Raiffeisen Zentralbank Österreich AG-nál, valamint a Raiffeisen Bank International AG-nál. 2013-2014. folyamán az Erste Group romániai leánybankjánál, a Banca Comerciala Romana-nál tevékenykedett, mint az operációs vezérigazgató-helyettesi tanácsadó. 2014 áprilisától az Erste Group Bank AG csoport stratégiáért felelős területének szenior menedzsere, majd 2015 januárjától a terület vezetője.

**dr. Zsolnai Alíz** a felügyelőbizottság tagja (2016.08.11. - )

Diplomáját 2002-ben szerezte meg a Szegedi Tudomány Egyetem, Gazdálkodási szakán. Közigazgatási szakvizsgát tett 2004 októberében. 2006. évben három hónapot töltött a HM Treasury-ben szakmai gyakorlatként. 2002-től a Nemzetgazdasági Minisztérium kormánytisztviselője, ahol 2014-től főosztályvezető-helyettesi, majd 2015-től főosztályvezető munkakört lát el. Rendszeresen előad különböző pénzügyi szervezetekhez, intézményekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó konferenciákon, szakmai vitákon és tanfolyamokon. A felsőfokú és a felnőtt szakképzés terén az országos központi képzési szabályozásban előkészítő, valamint oktatási és vizsgáztatási anyagok kidolgozásában vesz részt.

**Lucyna Stanczak-Wuczynska** a felügyelőbizottság tagja (2017.02.28. - )

A lengyel születésű Lucyna Stanczak-Wuczynska a Varsói Közgazdasági Egyetemen diplomázott 1991-ben. A karrierjét a Credit Agricole-ban kezdte 1992-ben vállalati banki területen. 1998 és 2000 között a ABN Amro Bank Polska S.A. strukturált finanszírozási alelnöke volt. Az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bankhoz (EBRD) 2000-ben csatlakozott Lengyelországban, ahol később országos igazgató lett. 2014 augusztusa óta a Pénzügyi területek felelős igazgatója az EBRD londoni székhelyén.

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

Letétkezelési Osztály 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 Osztály vezetője.

**dr. Kósa Anna** munkavállalói képviselőt ellátó felügyelőbizottsági tag (2016.08.11. - )

A Compliance, Pénzmosás Megelőzés és Csalásmegelőzési Osztály vezetője.

2008. júniusában doktorált a Miskolci Egyetem Állam- és Jogtudományi Karán, majd tőkepiaci és Bank szakjogász végzettséget szerzett az Eötvös Loránd Tudományegyetemen. Szakmai pályafutását a Magyarországi Volksbank Zrt.-ben kezdte, mint compliance jogi előadó. Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben 2012 óta dolgozik. Először, mint compliance szakértő, 2014. júliusától megbízott osztályvezető az AML és Értékpapír Compliance Osztályon, később ugyanitt compliance szakértő. Jelenlegi osztályvezetői pozícióját a Compliance, Pénzmosás Megelőzés és Csalásmegelőzési Osztályon 2016. május 11. óta tölti be.

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

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

#### A vezető testületi tagok igazgatósági tisztségeinek száma

| Név                            | Igazgatósági tisztségeinek száma |
|--------------------------------|----------------------------------|
| Silzer Frederik                | 0                                |
| Maximilian Clary Und Aldringen | 0                                |
| Friedrich Rödler               | 1                                |
| Gernot Mittendorfer            | 1                                |
| Dr. Manfred Wimmer             | 0                                |
| dr. Zsolnai Alíz               | 0                                |
| Michael Neumayr                | 0                                |
| Lucyna Stanczak-Wuczynska      | 0                                |
| Ivan Vondra                    | 0                                |
| Jelasity Radován               | 0                                |
| dr. Kósa Anna                  | 0                                |
| Nagy Magdolna                  | 0                                |
| Harmati László                 | 0                                |
| Foltányi Tamás                 | 0                                |
| Marczinkó Zoltán István        | 0                                |
| Zsiga Krisztina                | 0                                |
| Dr. Rudnay János               | 0                                |
| Balla Attila István            | 0                                |
| Alexandra Habeler-Drabek       | 1                                |

#### 2.2.1.3. Az ügyvezetőség tagjai 2018. december 31-én

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

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

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

**Ivan Vondra:** ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes

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

#### 2.2.1.4. Az igazgatóság, felügyelőbizottság 2018-ben megtartott ülései számának ismertetése

A 2018-as évben mind az igazgatóság, mind a felügyelőbizottság négy-négy ülést tartott.

Az igazgatóság és a felügyelőbizottság 2018-ben megtartott ülésein a testületek határozatképessége minden esetben biztosított volt.

#### 2.2.1.5. Az igazgatóság, felügyelőbizottság, ügyvezetőség munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontok

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

### 2.2.2. 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, 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 nyomon követése.

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

### 2.2.3. 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.

#### *Kockázatkezelési Bizottság*

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

A Kockázatkezelési Bizottság négy ülést tartott 2018-ban, amelyeken döntéseket hozott és jelentéseket kapott feladatai és felhatalmazásai körében:

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

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

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

- a Bank rövid- és középtávú likviditását, valamint a Bank finanszírozási forrásait;
- a banki mérleg kamatláb-különbözetét;



- a piaci kockázat szerkezetét és nagyságrendjét, különös tekintettel az esetleges kamatingadozások okozta jövedelmezőségi változásokra;
- a tőkemegfelelést.

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

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

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

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

Az RRC ügyletekben döntéshozatali jogkörrel nem rendelkezik.

Főbb feladatai:

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

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

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

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

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

A CRC főbb feladatai:

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

- hozzájárul a portfólió szintű kockázati limitek és célszámok meghatározásához, melyek a kockázati stratégiából kerülnek alábontásra.
- Felelős a vállalati üzletágra vonatkozó, a kockázati stratégiával összhangban lévő kockázati limitek meghatározásáért és felállításáért illetve ezen limitek monitoringjáért.

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

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

A helyi bizottságokon kívül az Erste Bank Hungary Zrt. kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese és a Stratégiai Kockázatkezelés igazgatója is rendszeresen részt vesz a Holding-szintű bizottságokban.

Ezek a bizottságok felelősek a Holding-szintű kockázatokkal kapcsolatos intézkedések koordinálásáért és megvalósításáért.

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

### 3. Alkalmazási kör (436.cikk)

A számviteli célú és a szabályozói célú konszolidáció összehasonlítása:

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

A konszolidáció szabályozási hatóköre a konszolidáció körének szinonimája, amely a CRR és a Hpt. által meghatározott konszolidációra vonatkozó szabályozási követelményeknek felel meg. Az alábontási információkat konszolidált szinten tüntetjük fel, a „Bank Egyedi” táblák a mellékletben találhatóak.

|                                                                                                                                                   | A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték | A prudenciális konszolidációból adódó 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 tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik |
| Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök                                                                                       | 55,819                                                          | 55,819                                                       | 55,819                                      | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök                                                                                                    | 25,982                                                          | 25,982                                                       | 0                                           | 25,982                                        | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök                                                                                                          | 94,663                                                          | 94,663                                                       | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 94,663                                       | 0                                                                                            |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénz-ügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok           | 30,702                                                          | 30,702                                                       | 30,702                                      | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénz-ügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | 1,138                                                           | 1,138                                                        | 1,138                                       | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek           | 41,732                                                          | 41,732                                                       | 41,732                                      | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök                                                                              | 148,165                                                         | 148,165                                                      | 148,165                                     | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                    | 1,483                                                           | 1,483                                                        | 1,483                                       | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                | 736,784                                                         | 736,784                                                      | 736,784                                     | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek                                                                                                    | 97,777                                                          | 97,777                                                       | 63,877                                      | 0                                             | 0                                               | 33,899                                       | 0                                                                                            |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek                                                                                                          | 1,196,510                                                       | 1,196,510                                                    | 1,196,510                                   | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Pénzügyi lízing követelések                                                                                                                       | 37,602                                                          | 37,602                                                       | 37,602                                      | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Tárgyi eszközök                                                                                                                                   | 8,624                                                           | 8,624                                                        | 8,624                                       | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Befektetési célú ingatlanok                                                                                                                       | 10,838                                                          | 10,838                                                       | 10,838                                      | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Immateriális javak                                                                                                                                | 24,053                                                          | 24,053                                                       | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 24,053                                                                                       |
| Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések                                                                                      | 0                                                               | 0                                                            | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Adókövetelések                                                                                                                                    | 1,490                                                           | 1,490                                                        | 1,490                                       | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 1,490                                                                                        |
| Halasztott adókövetelések                                                                                                                         | 3,362                                                           | 3,362                                                        | 3,362                                       | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 3,362                                                                                        |
| Értékesítésre tartott eszközök                                                                                                                    | 1,405                                                           | 1,405                                                        | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 1,405                                                                                        |
| Vevő és egyéb követelések                                                                                                                         | 14,113                                                          | 14,113                                                       | 14,113                                      | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Egyéb eszközök                                                                                                                                    | 31,264                                                          | 31,264                                                       | 31,264                                      | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| <b>Eszközök összesen</b>                                                                                                                          | <b>2,563,507</b>                                                | <b>2,563,507</b>                                             | <b>2,383,505</b>                            | <b>25,982</b>                                 | <b>0</b>                                        | <b>128,562</b>                               | <b>30,309</b>                                                                                |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek                                                                                             | -18,740                                                         | -18,740                                                      | 0                                           | -18,740                                       | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                                                                                                   | -622                                                            | -622                                                         | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                                                                               | -36,945                                                         | -36,945                                                      | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                            |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                             | -103,544                                                        | -103,544                                                     | 0                                           | -5,023                                        | 0                                               | 0                                            | -98,520                                                                                      |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Hitelintézetek által elhelyezett betétek                                        | -268,877                                                        | -268,877                                                     | 0                                           | -10,000                                       | 0                                               | 0                                            | -258,877                                                                                     |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Ügyfelek által elhelyezett betétek                                              | -1,730,468                                                      | -1,730,468                                                   | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | -1,730,468                                                                                   |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Egyéb pénzügyi kötelezettségek                                                  | -2,823                                                          | -2,823                                                       | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | -2,823                                                                                       |
| Céltartalékok                                                                                                                                     | -7,293                                                          | -7,293                                                       | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | -7,293                                                                                       |
| Adókötelezettségek                                                                                                                                | -46                                                             | -46                                                          | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | -46                                                                                          |
| Egyéb kötelezettségek                                                                                                                             | -167                                                            | -167                                                         | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | -167                                                                                         |
| Egyéb források                                                                                                                                    | -36,119                                                         | -36,119                                                      | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | -36,119                                                                                      |
| <b>Források összesen</b>                                                                                                                          | <b>-2,205,642</b>                                               | <b>-2,205,642</b>                                            | <b>0</b>                                    | <b>-33,763</b>                                | <b>0</b>                                        | <b>0</b>                                     | <b>-2,134,312</b>                                                                            |
| <b>Anyavállalatra jutó saját tőke</b>                                                                                                             | <b>-357,864</b>                                                 | <b>-357,864</b>                                              | <b>0</b>                                    | <b>0</b>                                      | <b>0</b>                                        | <b>0</b>                                     | <b>-357,864</b>                                                                              |

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

|                                                                                                              | Összesen         | Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek |                           |                                |                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                              |                  | Hitelkockázati<br>keret                 | Partnerkockázati<br>keret | Értékpapír<br>osítási<br>keret | Piaci<br>kockázati<br>keret |
| Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)       | 2,563,507        | 2,383,505                               | 25,982                    | 0                              | 128,562                     |
| A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint) | 2,205,642        | 0                                       | 33,763                    | 0                              | 0                           |
| Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján                                                | 2,563,507        | 2,383,505                               | 59,746                    | 0                              | 128,562                     |
| Mérlegen kívüli összegek                                                                                     | 475,937          | 207,916                                 | 0                         | 0                              | 0                           |
| CCF hatás a mérlegen kívüli összegekre                                                                       | -268,021         | 0                                       | 0                         | 0                              | 0                           |
| <b>Értékelési különbözetek</b>                                                                               | 48,048           | 37,520                                  | 2,222                     | 0                              | 0                           |
| Derivatívákból adódó értékelési különbözet                                                                   | 1,407            | 0                                       | 1,407                     | 0                              | 0                           |
| A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek                                                      | 42,090           | 39,936                                  | 0                         | 0                              | 0                           |
| Céltartalék Standard módszerben                                                                              | -2,154           | 0                                       | 0                         | 0                              | 0                           |
| Egyéb                                                                                                        | 6,705            | -2,416                                  | 815                       | 0                              | 0                           |
| <b>Szabályozási célból figyelembe vett kitétségszamegek</b>                                                  | <b>2,819,471</b> | <b>2,628,941</b>                        | <b>61,968</b>             | <b>0</b>                       | <b>128,562</b>              |

4. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitétséértékek és a pénzügyi beszámolóknban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

|                          | a                                      | b                         | c                     | d                                         | e                | f                            |
|--------------------------|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------------------------------|------------------|------------------------------|
| A szervezet megnevezése  | számveteli célú konszolidáció módszere | Teljes körű konszolidáció | Arányos konszolidáció | Nem került konszolidálásra, sem levonásra | Levonásra került | A szervezet leírása          |
| Erste Befektetési Zrt.   | Teljes körű konszolidáció              | X                         |                       |                                           |                  | Brókeri szolgáltatások       |
| Erste Lakáslízing Zrt.   | Teljes körű konszolidáció              | X                         |                       |                                           |                  | Ingatlan pénzügyi lízing     |
| Erste Ingatlan Kft.      | Teljes körű konszolidáció              | X                         |                       |                                           |                  | Ingatlan gazdálkodás         |
| Sió Ingatlan Invest Kft. | Teljes körű konszolidáció              | X                         |                       |                                           |                  | Ingatlan fejlesztés          |
| 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              |

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



## 4. Szavatoló tőke (437. cikk)

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

2018. december 31-én nem volt tőkehiány egyetlen olyan cégnél sem, amely beletartozik az Erste Bank Hungary Zrt. konszolidációjába.

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

Az EBA által a szabályozói tőke tőkeszerkezetének bemutatására tervezett táblázat bemutatásával az Erste Bank Hungary Zrt. a tőkeszerkezetének adatait közzéteszi, beleértve a tőkeelemeket, valamint a prudenciális szűrőket is. A közzétételek ebben a táblában lefedik a CRR 437. cikk (1) d) pontját, tartalmazza külön-külön a 32-35. cikk szerint alkalmazott valamennyi prudenciális szűrőt, a 36., 56. és 66. cikk szerint végrehajtott minden egyes levonást, és a 47., 48., 56., 66. és 79. cikkel összhangban le nem vont tételeket.

### *Nagyobb változások a pénzügyi intézmények jogszabályi környezetében*

A Bank kockázatértékelését 2018-ben érintő szabályozói változások részletes bemutatása a Konszolidált pénzügyi kimutatás alatt található az Erste Bank Hungary Zrt. weboldalán a következő hivatkozás alatt:

<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/hivatalos-kozzetetelek>

### *Átmeneti céltartalékok*

Az átmeneti céltartalékok számításához az Erste Bank Hungary Zrt. az MNB 43/2015 rendeletét és az EBA Útmutóját követi.

### *Tőkeemelés*

A Bank 2018-ben nem hajtott végre tőkeemelést, tekintve, hogy a Bank tőkehelyzete stabil, a tőkeáttételi mutató mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja.

### *A szavatoló tőke formanyomtatványa*

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

A Bázel III szerinti szavatoló tőke CET1, AT1 és T2 elemekből áll. A tőkearányok megállapítása érdekében az egyes tőkeelemeket a teljes kockázattal hasonlítottuk össze. Az alapvető tőke (CET1 és AT1) és a teljes szavatoló tőke minimum tőkekövetelménye 4.5%, 6%, illetve 8% volt.

| Kibocsátó                                                                                                 | Erste Bank Hungary Zrt              | Erste Bank Hungary Zrt                      | Erste Bank Hungary Zrt                      | Erste Bank Hungary Zrt                      | Erste Bank Hungary Zrt                      | Erste Bank Hungary Zrt                      | Erste Bank Hungary Zrt                      | Erste Bank Hungary Zrt                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)                         |                                     | HU0000343470                                | HU0000343777                                | HU0000354493                                | MM00000000133                               | MM00000000136                               | MM00000017633                               | MM00000006689                               |
| Az instrumentum irányadó joga(i)                                                                          | 2006. évi IV. törvény               | 2001. évi CXX. Törvény a tőkepiacról        | 2001. évi CXX. Törvény a tőkepiacról        | 2001. évi CXX. Törvény a tőkepiacról        | 2013. évi CCXXXV. Törvény (Hpt)             | 2013. évi CCXXXV. Törvény (Hpt)             | 2013. évi CCXXXV. Törvény (Hpt)             | 2013. évi CCXXXV. Törvény (Hpt)             |
| Szabályozási intézkedések                                                                                 |                                     |                                             |                                             |                                             |                                             |                                             |                                             |                                             |
| A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai                                            | Esődleges Alapvető tőkeinstrumentum | Járulékos tőkeinstrumentum                  | Járulékos tőkeinstrumentum                  | Járulékos tőkeinstrumentum                  | Járulékos tőkeinstrumentum                  | Járulékos tőkeinstrumentum                  | Járulékos tőkeinstrumentum                  | Járulékos tőkeinstrumentum                  |
| A CRR átmeneti időszakot követő szabályai                                                                 | Esődleges Alapvető tőkeinstrumentum | Járulékos tőkeinstrumentum                  | Járulékos tőkeinstrumentum                  | Járulékos tőkeinstrumentum                  | Járulékos tőkeinstrumentum                  | Járulékos tőkeinstrumentum                  | Járulékos tőkeinstrumentum                  | Járulékos tőkeinstrumentum                  |
| Egyéni és/vagy konszolidált 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                |
| Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)                             | CRR. 28. cikk                       | CRR. 62. cikk                               | CRR. 62. cikk                               | CRR. 62. cikk                               | CRR. 62. cikk                               | CRR. 62. cikk                               | CRR. 62. cikk                               | CRR. 62. cikk                               |
| A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában) | 263491958255 HUF                    | 149463488 HUF                               | 31132968 HUF                                | 1673073792 HUF                              | 10288320000 HUF                             | 21862680000 HUF                             | 9102591120 HUF                              | 11252850000 HUF                             |
| Kibocsátás devizaneme                                                                                     | HUF                                 | HUF                                         | HUF                                         | HUF                                         | EUR                                         | EUR                                         | EUR                                         | EUR                                         |
| Az instrumentum névleges összege                                                                          | 146000000000 HUF                    | 389330000 HUF                               | 473740000 HUF                               | 3351510000 HUF                              | 32000000 EUR                                | 68000000 EUR                                | 28312000 EUR                                | 35000000 EUR                                |
| Kibocsátási ár                                                                                            | -                                   | 100                                         | 100                                         | 49.92                                       | 100                                         | 100                                         | 100                                         | 100                                         |
| Visszaváltási ár                                                                                          | -                                   | 100                                         | 100                                         | 100                                         | 100                                         | 100                                         | 100                                         | 100                                         |
| Számviteli besorolás                                                                                      | Saját tőke                          | Kötelezettség - amortizált bekerülési érték | Kötelezettség - amortizált bekerülési érték | Kötelezettség - amortizált bekerülési érték | Kötelezettség - amortizált bekerülési érték | Kötelezettség - amortizált bekerülési érték | Kötelezettség - amortizált bekerülési érték | Kötelezettség - amortizált bekerülési érték |
| A kibocsátás eredeti időpontja                                                                            |                                     | 2008.12.01                                  | 2009.04.30                                  | 2014.03.28                                  | 2008.12.30                                  | 2009.03.27                                  | 2016.06.30                                  | 2014.06.30                                  |
| Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló                                                                      | Lejárat nélküli                     | Lejáratra szóló                             | Lejáratra szóló                             | Lejáratra szóló                             | Lejáratra szóló                             | Lejáratra szóló                             | Lejáratra szóló                             | Lejáratra szóló                             |
| Eredeti lejárat idő                                                                                       | nincs lejárat idő                   | 2020.12.01                                  | 2019.04.30                                  | 2024.03.28                                  | 2024.03.01                                  | 2024.03.01                                  | 2024.03.01                                  | 2024.03.01                                  |
| A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött                               | -                                   | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         |
| Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontot és visszaváltási összeg                                 | -                                   | -                                           | -                                           | -                                           | -                                           | -                                           | -                                           | -                                           |
| Adott esetben további vételi időpontok                                                                    | -                                   | -                                           | -                                           | -                                           | -                                           | -                                           | -                                           | -                                           |
| Kamatszelvevények / osztalékok                                                                            |                                     |                                             |                                             |                                             |                                             |                                             |                                             |                                             |
| Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény                                                 | -                                   | Rögzített                                   | Rögzített                                   | Rögzített                                   | Változó                                     | Változó                                     | Változó                                     | Változó                                     |
| Kamat és kapcsolódó index                                                                                 | -                                   | 6.88%                                       | 8.19%                                       | 0.90%                                       | EUR3MT + 198 spread                         | EUR3MT + 198 spread                         | EUR3MT + 198 spread                         | EUR3MT + 250 spread                         |
| Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása                                   | -                                   | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         |
| Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)        | -                                   | Kötelező                                    | Kötelező                                    | Kötelező                                    | Kötelező                                    | Kötelező                                    | Kötelező                                    | Kötelező                                    |
| Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)          | -                                   | Kötelező                                    | Kötelező                                    | Kötelező                                    | Kötelező                                    | Kötelező                                    | Kötelező                                    | Kötelező                                    |
| Feljebb lépési vagy visszaváltási ösztönző                                                                | -                                   | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         | Nem                                         |
| Nem halmozódó vagy halmozódó                                                                              | -                                   | Nem halmozódó                               | Nem halmozódó                               | Nem halmozódó                               | Nem halmozódó                               | Nem halmozódó                               | Nem halmozódó                               | Nem halmozódó                               |
| Átalakítható vagy nem átalakítható                                                                        | -                                   | Nem átalakítható                            | Nem átalakítható                            | Nem átalakítható                            | Nem átalakítható                            | Nem átalakítható                            | Nem átalakítható                            | Nem átalakítható                            |

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

**6. táblázat: Tőkeinstrumentumok szavatoló tőke formanyomtatványa**

| Szavatoló tőke                                                        |                                                                                                                                                           | (A) ÖSSZEG 2018.12.31-I ÁLLAPOT SZERINT |              | (B) Szabályozás (EU) 575/2013       |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 2018 December 31-i állapot szerint                                    |                                                                                                                                                           | Egyedi                                  | Konszolidált | Cikk hivatkozás                     |
| Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok millió HUF-ban |                                                                                                                                                           |                                         |              |                                     |
| 1                                                                     | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)                                                                                  | 263,492                                 | 263,492      | 26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3) |
|                                                                       | ebből: 1. instrumentumtípus                                                                                                                               | 146,000                                 | 146,000      | EBA list 26 (3)                     |
|                                                                       | ebből: 2. instrumentumtípus                                                                                                                               | 117,492                                 | 117,492      |                                     |
|                                                                       | ebből: 3. instrumentumtípus                                                                                                                               | 0                                       | 0            |                                     |
| 2                                                                     | Eredménytartalék                                                                                                                                          | 13,742                                  | 33,887       | 26 (1) (c)                          |
| 3                                                                     | Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget) | 13,589                                  | 1,979        | 26 (1)                              |
| 3a                                                                    | Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok                                                                                                  | 0                                       | 0            | 26 (1) (f)                          |

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                |                |                                                  |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------------------------------------------|
| 4                                                         | A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből                                                                                                                                           | 0              | 0              | 486 (2)                                          |
|                                                           | A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig                                                                                                                                                                                                                         | 0              | 0              | 483 (2)                                          |
| 5                                                         | Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)                                                                                                                                                                                                                           | 0              | 0              | 84                                               |
| 5a                                                        | Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után                                                                                                                                                                                                                    | 57,500         | 58,506         | 26 (2)                                           |
| <b>6</b>                                                  | <b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>                                                                                                                                                                                                                                             | <b>348,324</b> | <b>357,864</b> |                                                  |
| <b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                |                |                                                  |
| 7                                                         | Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)                                                                                                                                                                                                                                                                    | -1,005         | -1,142         | 34, 105                                          |
| 8                                                         | Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).                                                                                                                                                                                                                                | -21,153        | -24,053        | 36 (1) (b), 37, 472 (4)                          |
| 9                                                         | Üres halmaz az EU-ban.                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0              | 0              |                                                  |
| 10                                                        | Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)                                                           | 0              | 0              | 36 (1) (c), 38, 472 (5)                          |
| 11                                                        | Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok                                                                                                                                                                                         | 0              | 0              | 33 (a)                                           |
| 12                                                        | A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek                                                                                                                                                                                                                                                    | -7,381         | -7,386         | 36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)                     |
| 13                                                        | Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)                                                                                                                                                                                                                    | 0              | 0              | 32 (1)                                           |
| 14                                                        | Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza                                                                                                                                                                     | 0              | 0              | 33 (b)                                           |
| 15                                                        | Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)                                                                                                                                                                                                                                        | 0              | 0              | 36 (1) (e), 41, 472 (7)                          |
| 16                                                        | Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)                                                                                                                                                                                              | 0              | 0              | 36 (1) (f), 42, 472 (8)                          |
| 17                                                        | Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)              | 0              | 0              | 36 (1) (g), 44, 472 (9)                          |
| 18                                                        | Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg) | 0              | 0              | 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10) |

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                |                |                                                                      |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------------------------------------------------------------|
| 19                                              | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg) | 0              | 0              | 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11) |
| 20                                              | Üres halmaz az EU-ban.                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0              | 0              |                                                                      |
| 20a                                             | Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja                                                                                                                                                                                            | 0              | 0              | 36 (1) (k)                                                           |
| 20b                                             | ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)                                                                                                                                                                                                                                                     | 0              | 0              | 36 (1) (k) (i), 89 to 91                                             |
| 20c                                             | ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0              | 0              | 36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258                       |
| 20d                                             | ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 0              | 0              | 36 (1) (k) (iii), 379 (3)                                            |
| 21                                              | Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)                                                                                      | 0              | 0              | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)                             |
| 22                                              | A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)                                                                                                                                                                                                                                                                     | 0              | 0              | 48 (1)                                                               |
| 23                                              | ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben                                                                                                              | 0              | 0              | 36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)                                |
| 24                                              | Üres halmaz az EU-ban.                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0              | 0              |                                                                      |
| 25                                              | ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések                                                                                                                                                                                                                                                             | 0              | 0              | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)                             |
| 25a                                             | A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0              | 0              | 36 (1) (a), 472 (3)                                                  |
| 25b                                             | Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)                                                                                                                                                                                                                                                   | 0              | 0              | 36 (1) (l)                                                           |
| 26                                              | Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében                                                                                                                                                                                                              | 0              | 0              |                                                                      |
| 26a                                             | Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint                                                                                                                                                                                                                     | 0              | 0              |                                                                      |
|                                                 | Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0              | 0              | 467                                                                  |
|                                                 | Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0              | 0              | 468                                                                  |
|                                                 | Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0              | 0              |                                                                      |
|                                                 | Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0              | 0              |                                                                      |
| 26b                                             | Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra                                                                                                                                                                                       | 0              | 0              | 481                                                                  |
|                                                 | Ebből: ...                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0              | 0              |                                                                      |
| 27                                              | A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)                                                                                                                                                                                           | 0              | 0              | 36 (1) (j)                                                           |
| <b>28</b>                                       | <b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>-29,538</b> | <b>-32,580</b> |                                                                      |
| <b>29</b>                                       | <b>Elsődleges alapvető tőke</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>318,786</b> | <b>325,284</b> |                                                                      |
| <b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                |                |                                                                      |
| 30                                              | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)                                                                                                                                                                                                                                                     | 0              | 0              | 51, 52                                                               |

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |          |          |                                                                        |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|------------------------------------------------------------------------|
| 31                                                        | ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül                                                                                                                                                                                                                                        | 0        | 0        |                                                                        |
| 32                                                        | ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül                                                                                                                                                                                                                                   | 0        | 0        |                                                                        |
| 33                                                        | A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből                                                                                                                                            | 0        | 0        | 486 (3)                                                                |
|                                                           | A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.                                                                                                                                                                                                                        | 0        | 0        | 483 (3)                                                                |
| 34                                                        | A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak                                                                               | 0        | 0        | 9 5, 86, 480                                                           |
| 35                                                        | ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok                                                                                                                                                                                                                                         | 0        | 0        | 486 (3)                                                                |
| <b>36</b>                                                 | <b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>                                                                                                                                                                                                                                             | <b>0</b> | <b>0</b> |                                                                        |
| <b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |          |          |                                                                        |
| 37                                                        | Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)                                                                                                                                                                                              | 0        | 0        | 52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)                                        |
| 38                                                        | Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)               | 0        | 0        | 56 (b), 58, 475 (3)                                                    |
| 39                                                        | Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg) | 0        | 0        | 56 (c), 59, 60, 79,                                                    |
|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |          |          | 475 (4)                                                                |
| 40                                                        | Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőke-Instrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)    | 0        | 0        | 56 (d), 59, 79, 475 (4)                                                |
| 41                                                        | A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)                                                                                         | 0        | 0        |                                                                        |
| 41a                                                       | A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikké szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra                                                                                                                             | 0        | 0        | 472, 473 (3)(a),                                                       |
|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |          |          | 472 (4), 472 (6), 472 (8)(a),<br>472 (9), 472 (10)(a), 472<br>(11) (a) |



|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                |                                 |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------------------------|
|                                                     | Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.                                                                                                                         | 0              | 0              |                                 |
| 41b                                                 | A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra                                                                                                                  | 0              | 0              | 477, 477 (3), 477 (4)(a)        |
|                                                     | Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.                                                                | 0              | 0              |                                 |
| 41c                                                 | A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra                                                                                                                                                         | 0              | 0              | 467, 468, 481                   |
|                                                     | Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője                                                                                                                                                                                                                                       | 0              | 0              |                                 |
|                                                     | Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője                                                                                                                                                                                                                                        | 0              | 0              |                                 |
|                                                     | Ebből: ...                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0              | 0              |                                 |
| 42                                                  | A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)                                                                                                                                                                                | 0              | 0              | 56 (e)                          |
| 43                                                  | A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása                                                                                                                                                                                                                                     | 0              | 0              |                                 |
| <b>44</b>                                           | <b>Kiegészítő alapvető tőke</b>                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>0</b>       | <b>0</b>       |                                 |
| <b>45</b>                                           | <b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>                                                                                                                                                                                                    | <b>318,786</b> | <b>325,284</b> |                                 |
| <b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                |                                 |
| 46                                                  | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)                                                                                                                                                                                                                      | 54,362         | 54,362         | 62, 63                          |
| 47                                                  | A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből                                                                                                                                | 0              | 0              | 486 (4)                         |
|                                                     | A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.                                                                                                                                                                                                  | 0              | 0              | 483 (4)                         |
| 48                                                  | A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak | 0              | 0              | 87, 88, 480                     |
| 49                                                  | ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok                                                                                                                                                                                                                   | 0              | 0              | 486 (4)                         |
| 50                                                  | Hitelkockázati kiigazítások                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0              | 0              | 62 (c) (d)                      |
| <b>51</b>                                           | <b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>                                                                                                                                                                                                                                 | <b>54,362</b>  | <b>54,362</b>  |                                 |
| <b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>     |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                |                                 |
| 52                                                  | Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)                                                                                                                                                       | 0              | 0              | 63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2) |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                |                |                                                                               |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 53  | Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)                | 0              | 0              | 66 (b), 68, 477 (3)                                                           |
| 54  | Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg) | 0              | 0              | 66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)                                                   |
| 54a | Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0              | 0              |                                                                               |
| 54b | Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések                                                                                                                                                                                                                                      | 0              | 0              |                                                                               |
| 55  | Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)                                        | 0              | 0              | 66 (d), 69, 79, 477 (4)                                                       |
| 56  | A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezeléseket (azaz a CRR maradványösszegei)                                                                                                                  | 0              | 0              |                                                                               |
| 56a | A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.                                                                                                                                                       | 0              | 0              | 472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472(8), 472 (9), 472 (10)(a), 472 (11) (a) |
|     | Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.                                                                                                                                                                  | 0              | 0              |                                                                               |
| 56b | A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.                                                                                                                                                        | 0              | 0              | 475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)                                        |
|     | Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.                                                                                             | 0              | 0              |                                                                               |
| 56c | A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra                                                                                                                                                                                                         | 0              | 0              | 467, 468, 481                                                                 |
|     | Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0              | 0              |                                                                               |
|     | Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0              | 0              |                                                                               |
|     | Ebből: ...                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0              | 0              |                                                                               |
| 57  | <b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>0</b>       | <b>0</b>       |                                                                               |
| 58  | <b>Járulékos tőke</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>54,362</b>  | <b>54,362</b>  |                                                                               |
| 59  | <b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>373,147</b> | <b>379,645</b> |                                                                               |

|                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                  |                  |                                                       |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------------------------------|
| 59a                                         | Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)                                                                                                                                                                                                                                | 0                | 0                |                                                       |
|                                             | Ebből: ...az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében stb.)                                                                                                           | 0                | 0                | 472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b) |
|                                             | Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)                                                                                                        | 0                | 0                | 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)            |
|                                             | A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)                | 0                | 0                | 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)            |
| <b>60</b>                                   | <b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>1,790,490</b> | <b>1,789,232</b> |                                                       |
| <b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                  |                  |                                                       |
| 61                                          | Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 17.80            | 18.18            | 92 (2) (a), 465                                       |
| 62                                          | Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 17.80            | 18.18            | 92 (2) (b), 465                                       |
| 63                                          | Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 20.84            | 21.22            | 92 (2) (c)                                            |
| 64                                          | Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőke követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 33,589           | 38,047           | CRD 128, 129, 140                                     |
| 65                                          | ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 33,572           | 33,548           |                                                       |
| 66                                          | ebből: anticiklikus pufferkövetelmény                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 17               | 26               |                                                       |
| 67                                          | ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0                | 4,473            |                                                       |
| 67a                                         | ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0                | 0                | CRD 131                                               |
| 68                                          | Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0                | 0                | CRD 128                                               |
| 69                                          | [nem releváns az EU-szabályozásban]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0                | 0                |                                                       |
| 70                                          | [nem releváns az EU-szabályozásban]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0                | 0                |                                                       |

|                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |        |        |                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|----------------------------------------------------------------------------|
| 71                                                                                                         | [nem releváns az EU-szabályozásban]                                                                                                                                                                                                                                                           | 0      | 0      |                                                                            |
| <b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |        |        |                                                                            |
| 72                                                                                                         | Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)                             | 996    | 996    | 36 (1)(h), 45, 46, 472 (10), 56(c), 59, 60, 475 (4), 66(c), 69, 70, 477(4) |
| 73                                                                                                         | Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) | 0      | 0      | 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)                                          |
| 74                                                                                                         | Üres halmaz az EU-ban.                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0      | 0      |                                                                            |
| 75                                                                                                         | Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)                                                                         | 0      | 0      | 36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)                                           |
| <b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok</b>                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |        |        |                                                                            |
| 76                                                                                                         | A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)                                                                                                                                               | 0      | 0      | 62                                                                         |
| 77                                                                                                         | A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok                                                                                                                                                                     | 0      | 0      | 62                                                                         |
| 78                                                                                                         | A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)                                                                                                                               | -3,007 | -3,007 | 62                                                                         |
| 79                                                                                                         | A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát                                                                                                                                                       | 0      | 0      | 62                                                                         |
| <b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. Január 1. és 2022. Január 1. között alkalmazható)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |        |        |                                                                            |
| 80                                                                                                         | Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát                                                                                                                                                                                                  | 0      | 0      | 484 (3), 486 (2) & (5)                                                     |
| 81                                                                                                         | Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)                                                                                                                           | 0      | 0      | 484 (3), 486 (2) & (5)                                                     |
| 82                                                                                                         | Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát                                                                                                                                                                                                  | 0      | 0      | 484 (4), 486 (3) & (5)                                                     |
| 83                                                                                                         | A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)                                                                                                                            | 0      | 0      | 484 (4), 486 (3) & (5)                                                     |
| 84                                                                                                         | Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát                                                                                                                                                                                                            | 0      | 0      | 484 (5), 486 (4) & (5)                                                     |
| 85                                                                                                         | A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)                                                                                                                                      | 0      | 0      | 484 (5), 486 (4) & (5)                                                     |

7. táblázat: Szavatoló tőke formanyomtatványa 2018. december 31-i időpontban

## 5. Tőkekövetelmények (438. cikk)

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

A Bank tőkehelyzete stabil. A tőkeszerkezet meghaladja a CRR-ben előírt minimumokat. A Bank teljes tőkemegfelelési mutatója 2018. december 31-én 20,09% volt, amely jelentősen meghaladja a szabályozói minimumot.

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

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

|                                                      |    |                                                                                                                  | Kockázattal súlyozott eszközök |           | Minimum<br>tőkekövetelmények |
|------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------|------------------------------|
|                                                      |    |                                                                                                                  | 2018                           | 2017      | 2018                         |
|                                                      | 1  | Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)                                                                        | 1,235,149                      | 1,194,154 | 98,812                       |
| A 438. cikk c) és d) pontja                          | 2  | ebből sztenderd módszer                                                                                          | 124,178                        | 104,249   | 9,934                        |
| A 438. cikk c) és d) pontja                          | 3  | ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata                                                          | 528,450                        | 495,619   | 42,276                       |
| A 438. cikk c) és d) pontja                          | 4  | ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)                                               | 582,522                        | 594,286   | 46,602                       |
| A 438. cikk d) pontja                                | 5  | ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján | 0                              | 0         | 0                            |
| 107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja                | 6  | Partnerkockázat                                                                                                  | 29,373                         | 32,004    | 2,350                        |
| A 438. cikk c) és d) pontja                          | 7  | ebből piaci árazás szerint                                                                                       | 29,373                         | 32,004    | 2,350                        |
| A 438. cikk c) és d) pontja                          | 8  | ebből eredeti kitettség                                                                                          | 0                              | 0         | 0                            |
|                                                      | 9  | ebből sztenderd módszer                                                                                          | 0                              | 0         | 0                            |
|                                                      | 10 | ebből a belső modell módszer (IMM)                                                                               | 0                              | 0         | 0                            |
| A 438. cikk c) és d) pontja                          | 11 | ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege             | 0                              | 0         | 0                            |
| A 438. cikk c) és d) pontja                          | 12 | ebből hitelértékelési korrekció (CVA)                                                                            | 9,091                          | 8,354     | 727                          |
| A 438. cikk e) pontja                                | 13 | Elszámolási kockázat                                                                                             | 0                              | 0         | 0                            |
| A 449. cikk o) pontjának i. pontja                   | 14 | Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)                                              | 0                              | 0         | 0                            |
|                                                      | 15 | ebből IRB-módszer                                                                                                | 0                              | 0         | 0                            |
|                                                      | 16 | ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)                                                                   | 0                              | 0         | 0                            |
|                                                      | 17 | ebből belső értékelési módszer (IAA)                                                                             | 0                              | 0         | 0                            |
|                                                      | 18 | ebből sztenderd módszer                                                                                          | 0                              | 0         | 0                            |
| A 438. cikk e) pontja                                | 19 | Piaci kockázat                                                                                                   | 10,898                         | 17,203    | 872                          |
|                                                      | 20 | ebből sztenderd módszer                                                                                          | 10,898                         | 17,203    | 872                          |
|                                                      | 21 | ebből IMA                                                                                                        | 0                              | 0         | 0                            |
| A 438. cikk e) pontja                                | 22 | Nagykockázat-vállalások                                                                                          | 0                              | 0         | 0                            |
| A 438. cikk f) pontja                                | 23 | Működési kockázat                                                                                                | 514,314                        | 431,696   | 41,145                       |
|                                                      | 24 | ebből az alapmutató módszere                                                                                     | 20,199                         | 17,720    | 1,616                        |
|                                                      | 25 | ebből sztenderd módszer                                                                                          | 0                              | 0         | 0                            |
|                                                      | 26 | ebből fejlett mérési módszer                                                                                     | 494,115                        | 413,975   | 39,529                       |
| A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk | 27 | A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)                                | 0                              | 0         | 0                            |
| 500. cikk                                            | 28 | Alsó korlát kiigazítása                                                                                          | 0                              | 0         | 0                            |
|                                                      | 29 | Összesen                                                                                                         | 1,789,734                      | 1,675,057 | 143,179                      |

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

| Speciális hitelezés                                        |                        |                        |                        |                |                 |         |                     |
|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------|-----------------|---------|---------------------|
| Szabályozási kategóriák                                    | Hátralévő futamidő     | Mérleg szerinti összeg | Mérlegen kívüli összeg | Kockázati súly | Kitettségösszeg | RWA-k   | Várható veszteségek |
| 1. kategória                                               | Kevesebb mint 2,5 év   | 11,035                 | 6,476                  | 50%            | 15,892          | 7,926   | 0                   |
|                                                            | 2,5 év vagy annál több | 109,724                | 1,132                  | 70%            | 110,561         | 77,308  | 442                 |
| 2. kategória                                               | Kevesebb mint 2,5 év   | 1,444                  | 19,050                 | 70%            | 14,871          | 10,376  | 59                  |
|                                                            | 2,5 év vagy annál több | 56,953                 | 618                    | 90%            | 57,401          | 51,185  | 459                 |
| 3. kategória                                               | Kevesebb mint 2,5 év   | 226                    | 27                     | 115%           | 226             | 198     | 6                   |
|                                                            | 2,5 év vagy annál több | 9,126                  | 0                      | 115%           | 9,126           | 10,380  | 256                 |
| 4. kategória                                               | Kevesebb mint 2,5 év   | 460                    | 0                      | 250%           | 460             | 876     | 37                  |
|                                                            | 2,5 év vagy annál több | 4,529                  | 0                      | 250%           | 4,529           | 10,749  | 362                 |
| 5. kategória                                               | Kevesebb mint 2,5 év   | 392                    | 0                      | -              | 392             | 0       | 196                 |
|                                                            | 2,5 év vagy annál több | 545                    | 0                      | -              | 545             | 0       | 273                 |
| Összesen                                                   | Kevesebb mint 2,5 év   | 13,556                 | 25,554                 |                | 31,841          | 19,375  | 298                 |
|                                                            | 2,5 év vagy annál több | 180,878                | 1,751                  |                | 182,162         | 149,622 | 1,792               |
| Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján |                        |                        |                        |                |                 |         |                     |
| Kategóriák                                                 |                        | Mérleg szerinti        | Mérlegen kívüli        | Kockázati súly | Kitettségösszeg | RWA-k   | Tőkekövetelmények   |
| Tőzsdei részvényjellegű kitétségek                         |                        | 0                      | 0                      | 190%           | 0               | 0       | 0                   |
| Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű kitétségek            |                        | 0                      | 0                      | 290%           | 0               | 0       | 0                   |
| Egyéb részvényjellegű kitétségek                           |                        | 0                      | 0                      | 370%           | 0               | 0       | 0                   |
| <b>Összesen</b>                                            |                        | 0                      | 0                      |                | 0               | 0       | 0                   |

9. táblázat: EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények)

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

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



|   |                                                 | a                | b                 |
|---|-------------------------------------------------|------------------|-------------------|
|   |                                                 | RWA-összegek     | Tőkekövetelmények |
| 1 | <b>RWA-k az előző beszámolási időszak végén</b> | <b>1,089,905</b> | <b>87,192</b>     |
| 2 | Eszközök értéke                                 | 145,162          | 11,613            |
| 3 | Eszközök minősége                               | -104,801         | -8,384            |
| 4 | Modelfrissítések                                | 8,182            | 655               |
| 5 | Módszertan és politika                          | 0                | 0                 |
| 6 | Felvásárlások és elidegenítések                 | 0                | 0                 |
| 7 | Devizaárfolyam-mozgások                         | -26,980          | -2,158            |
| 8 | Egyéb                                           | -496             | -40               |
| 9 | <b>RWA-k a beszámolási időszak végén</b>        | <b>1,110,971</b> | <b>88,878</b>     |

11. táblázat: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében

## 5.1. Belső tőkemegfelelés

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

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

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

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

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

## 6. Partnerkockázati kitettség (439. cikk)

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

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

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

A partner nemteljesítésének kockázatait a Kockázatkezelésen belül két független kockázatkezelési egység méri és monitorozza napi szinten. A partner nemteljesítésének kockázatát a Bank figyelembe veszi a hitelezési kockázatokról szóló jelentésekben.

A meglévő portfólióra monitoring tevékenységet és újraértékelést kell alkalmazni.

A partner hitelkockázati limitjeit úgy állapítja meg a Bank, hogy az egy ügyfél / ügyfélcsoport felé fennálló tényleges hitelezési kockázati kitettség ne haladja meg a jóváhagyott kockázati étvágyat.

A partnerlimitek monitorozásra kerülnek, és javító intézkedéseket kell tenni abban az esetben, ha a Bank egy limitet átlépett.

### *Belső tőkeallokáció és a hitelkeretek meghatározása partnerkockázati kitettséghez - CRR 439. a) pontja*

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

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

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

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

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

### *A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása*

A partnerekkel kötött kétoldalú megállapodások alapján a Banknak van lehetősége a kockázatok mérsékelésére nettósítás vagy az elfogadott fedezet felhasználása útján. A Bank kizárólag a pozitív nettó piaci értékekre vállal kockázatot. Mivel az érintett piacok volatilitása a piaci kockázati paraméterek ingadozása miatt magas (deviza árfolyamok, kamatlábak stb.), az elfogadott fedezeteket folyamatosan újra kell értékelni. A Bank azonban csak meghatározott fedezeteket vesz figyelembe a kockázat

mérsékelésére: készpénzfedezetet vagy meghatározott értékpapírokat (túlnyomórészt magyar állampapírokat). Az értékpapír fedezeteket hetente értékelik újra, míg a devizaletét fedezetét naponta.

A Bank partnerei:

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

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

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

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

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

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

#### *A rossz irányú kockázatok mérséklése*

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

#### *A leminősítések hatása a fedezetekre*

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

#### *Partnerkockázati kitétség*

Közzétételi előírások: CRR 439. e) f) pontja

#### *Szorzó becslése (beleértve a korrelációs tényező kezelését is)*

A Bank nem számít  $\alpha$ -t.

## **6.1. Kvantitatív közzététel partner-hitelezési kockázatokra vonatkozóan**

A partner-hitelezési kockázati kitétségeket a Melléklet mutatja be.

|    |                                                                                         | a        | b                                    | c                                   | d    | e      | f              | g     |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------|-------------------------------------|------|--------|----------------|-------|
|    |                                                                                         | Névérték | Pótlási költség/aktuális piaci érték | Lehetséges jövőbeli kitettséggérték | EEPE | Szorzó | EAD a CRM után | RWA-k |
| 1  | Piaci értékelés                                                                         |          | 12 626                               | 25 284                              |      |        | 31 268         | 8 347 |
| 2  | Eredeti kitettség                                                                       |          |                                      |                                     |      |        |                |       |
| 3  | Sztenderd módszer                                                                       |          |                                      |                                     |      |        |                |       |
| 4  | Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében) |          |                                      |                                     |      |        |                |       |
| 5  | Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek                                                |          |                                      |                                     |      |        |                |       |
| 6  | Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek                                  |          |                                      |                                     |      |        |                |       |
| 7  | Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból                                 |          |                                      |                                     |      |        |                |       |
| 8  | Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)   |          |                                      |                                     |      |        |                |       |
| 9  | Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)  |          |                                      |                                     |      |        |                |       |
| 10 | Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében                     |          |                                      |                                     |      |        |                |       |
| 11 | <b>Összesen</b>                                                                         |          |                                      |                                     |      |        |                | 8 347 |

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

|     |                                                          | a               | b     |
|-----|----------------------------------------------------------|-----------------|-------|
|     |                                                          | Kitettséggérték | RWA-k |
| 1   | A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók  |                 |       |
| 2   | i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)                      |                 |       |
| 3   | ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)                    |                 |       |
| 4   | A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió | 22,773          | 9,091 |
| EU4 | Az eredeti kitettség módszere alapján                    |                 |       |
| 5   | A CVA tökekövetelmény hatálya alá tartozó összesen       | 22,773          | 9,091 |

13. táblázat: EU CCR2 – CVA tökekövetelmény (millió Ft)

|   |                                           | a                                                          | b                      | c                                             | d                                        | e                              |
|---|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|
|   |                                           | Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték | Nettósítási nyereségek | Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség | Az intézménynél elhelyezett biztosítékok | Nettó hitelkockázati kitettség |
| 1 | <b>Származtatott ügyletek</b>             | 20 993                                                     | 0                      | 20 993                                        | 0                                        | 20 993                         |
| 2 | <b>Értékpapír-finanszírozási ügyletek</b> | 11 851                                                     | 0                      | 11 851                                        | 1 575                                    | 10 276                         |
| 3 | Termékkategóriák közötti nettósítás       | 0                                                          | 0                      | 0                                             | 0                                        | 0                              |
| 4 | <b>Összesen</b>                           | 32 844                                                     | 0                      | 32 844                                        | 1 575                                    | 31 268                         |

14. táblázat: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettséggértékekre (millió Ft)

|                 | a                                                | b                 | c                                | d                 | e                                                            | f                                |
|-----------------|--------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|                 | 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                                     | El nem különített | Elkülönített                     | El nem különített |                                                              |                                  |
| Készpénz        | 0                                                | 0                 | 0                                | 0                 | 0                                                            | 0                                |
| Értékpapír      | 0                                                | 0                 | 0                                | 0                 | 1 575                                                        | 0                                |
| <b>Összesen</b> | <b>0</b>                                         | <b>0</b>          | <b>0</b>                         | <b>0</b>          | <b>1 575</b>                                                 | <b>0</b>                         |

15. táblázat: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (millió Ft)

## 7. Tőkepufferek (440. cikk)

A Bank képez anticiklikus tőkepuffereket. 2018.12.31-én az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága 0,00143% volt.

| Sor |                    | Általános hitelkockázati kitettségek  |                                  | Kereskedési könyvben szereplő kitettség               |                                                                    | Értékpapírosítási kitettség           |                                  | Szavatoló-tőke-követelmények                |                                                  |                                      |          | Szavatoló-tőke-követelmény súlyozása | Anticiklikus tőkepufferráta |
|-----|--------------------|---------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|----------|--------------------------------------|-----------------------------|
|     |                    | Kitettségérték a sztenderd módszerhez | Kitettségérték az IRB-módszerhez | Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege | Kereskedési könyvben szereplő kitettség értéke a belső modellekhez | Kitettségérték a sztenderd módszerhez | Kitettségérték az IRB-módszerhez | ebből: általános hitelkockázati kitettségek | ebből: kereskedési könyvben szereplő kitettségek | ebből: értékpapírosítási kitettségek | Összesen |                                      |                             |
|     |                    | 010                                   | 020                              | 030                                                   | 040                                                                | 050                                   | 060                              | 070                                         | 080                                              | 090                                  | 100      | 110                                  | 120                         |
| 010 | Csehország         | 0                                     | 318                              | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 24                                          | 0                                                | 0                                    | 24       | 0.00                                 | 1.00%                       |
|     | Szlovákia          | 3                                     | 691                              | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 40                                          | 0                                                | 0                                    | 40       | 0.00                                 | 1.25%                       |
|     | Svédország         | 0                                     | 109                              | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 9                                           | 0                                                | 0                                    | 9        | 0.00                                 | 2.00%                       |
|     | Norvégia           | 0                                     | 9                                | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 0                                           | 0                                                | 0                                    | 0        | 0.00                                 | 2.00%                       |
|     | Egyesült Királyság | 0                                     | 583                              | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 43                                          | 0                                                | 0                                    | 43       | 0.00                                 | 1.00%                       |
|     | Izland             | 0                                     | 4                                | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 0                                           | 0                                                | 0                                    | 0        | 0.00                                 | 1.25%                       |
|     | Hongkong           | 0                                     | 1                                | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 0                                           | 0                                                | 0                                    | 0        | 0.00                                 | 1.88%                       |
|     | Litvánia           | 0                                     | 2                                | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 0                                           | 0                                                | 0                                    | 0        | 0.00                                 | 0.50%                       |
| 020 |                    | 3                                     | 1,716                            | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 117                                         | 0                                                | 0                                    | 117      | -                                    | -                           |

16. táblázat: Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása

| Sor |                                                                     | Osztóp    |
|-----|---------------------------------------------------------------------|-----------|
|     |                                                                     | 010       |
| 010 | Teljes kockázati kitettségérték                                     | 1,789,734 |
| 020 | Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta                     | 0.00%     |
| 30  | Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény | 26        |

17. táblázat: Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

## **8. A globális rendszerszintű jelentőség mutató (441. cikk)**

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



## 9. Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk)

### *Késedelmes:*

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.

### *Értékvesztett:*

A Bank a R1-R5 kategóriák szerint nemteljesítő státuszban lévő ügyfelek kitettségait 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 sorolja a Bank a következők szerint:

- könyvekbe kerüléskor és aktuálisan is teljesítő, a hitelkockázat könyvekbe kerülés óta jelentősebb megnövekedése nélküli (1-es kosár)
- könyvekbe kerüléskor és aktuálisan is teljesítő, a könyvekbe kerülés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázatú (2-es kosár)
- aktuálisan értékvesztett (3-as kosár)
- könyvekbe kerüléskor értékvesztett (POCI1)

A hitelkockázat romlásának megítéléséhez mennyiségbeli és minőségbeli ügyfél- és ügyletszintű információkat használ fel a Bank.

A már bekerüléskor értékvesztett, vagy a következő értékelésekkor 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 számítható. 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-becslés alapja a szerződés szerinti és az egyedileg megadott, várakozás szerinti pénzáram-tervek nettó jelenértékének különbsége.

A csoportos számítás a bedőléskor várható kitettséget, illetve annak jövőbeli becsült értékeit, 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.

<sup>1</sup> Az angol purchased or originated credit impaired (vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) rövidítése

### *Átstrukturált:*

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

|           |                                                                                             | a                                           | b                                |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|
|           |                                                                                             | A kitettségek nettó értéke az időszak végén | Időszaki átlagos nettó kitettség |
| 1         | Központi kormányzatok vagy központi bankok                                                  | 34,950                                      | 40,581                           |
| 2         | Intézmények                                                                                 | 122,466                                     | 153,736                          |
| {3;4;5;6} | Vállalkozások                                                                               | 750,825                                     | 696,189                          |
| 3         | <i>Kkv-k</i>                                                                                | 263,295                                     | 265,374                          |
| 5         | <i>speciális hitelezés</i>                                                                  | 219,768                                     | 197,662                          |
| 6         | <i>egyéb vállalat</i>                                                                       | 267,763                                     | 233,153                          |
| 1         | Lakossági (retail) üzletág                                                                  | 790,615                                     | 772,556                          |
| 9         | <i>Ingatlannal fedezett kitettségek</i>                                                     | 494,277                                     | 493,200                          |
| 7         | <i>Kkv-k</i>                                                                                | 0                                           | 0                                |
| 8         | <i>Nem kkv-k</i>                                                                            | 0                                           | 0                                |
| 10        | <i>Rulírozó lakossági kitettség</i>                                                         | 0                                           | 0                                |
| 13        | <i>Egyéb lakossági</i>                                                                      | 296,338                                     | 279,356                          |
| 14        | Részvényjellegű                                                                             | 0                                           | 0                                |
|           | <b>IRB-módszer összesen</b>                                                                 | 1,698,856                                   | <b>1,663,061</b>                 |
| 17        | Központi kormányzatok vagy központi bankok                                                  | 883,368                                     | 862,879                          |
| 18        | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                                                | 52,682                                      | 28,039                           |
| 19        | Közszektorbeli intézmények                                                                  | 80                                          | 2,517                            |
| 20        | Multilaterális fejlesztési bankok                                                           | 0                                           | 0                                |
| 21        | Nemzetközi szervezetek                                                                      | 0                                           | 0                                |
| 22        | Intézmények                                                                                 | 15,408                                      | 43,736                           |
| 23        | Vállalkozások                                                                               | 101,801                                     | 90,313                           |
|           | <i>ebből: kkv-k</i>                                                                         | 47,333                                      | 35,808                           |
| 24        | Lakossági (retail) üzletág                                                                  | 29,965                                      | 35,073                           |
|           | <i>ebből: kkv-k</i>                                                                         | 23,302                                      | 29,200                           |
| 25        | Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett                                                  | 6,918                                       | 6,108                            |
|           | <i>ebből: kkv-k</i>                                                                         | 0                                           | 181                              |
| 26        | Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)                                             | 414                                         | 712                              |
| 27        | Kiemelkedően magas kockázatú tételek                                                        | 0                                           | 0                                |
| 28        | Fedezett kötvények                                                                          | 7,011                                       | 6,460                            |
| 30        | Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 0                                           | 0                                |
| 31        | Kollektív befektetési vállalkozások                                                         | 0                                           | 0                                |
| 32        | Részvényjellegű kitettségek                                                                 | 2,621                                       | 4,408                            |
| 33        | Egyéb kitettségek                                                                           | 39,156                                      | 36,302                           |
|           | <b>Sztenderd módszer összesen</b>                                                           | 1,139,425                                   | <b>1,116,545</b>                 |
|           | <b>Összesen</b>                                                                             | <b>2,838,281</b>                            | <b>2,779,607</b>                 |

18. táblázat: EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege

|    |                                                                                             | a                | b                | c             | d            | e            | f          | g            |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|    |                                                                                             | Nettó érték      |                  |               |              |              |            |              |
|    |                                                                                             | EU               | Magyarorszá<br>g | Ausztria      | Szlovákia    | Csehország   | Románia    | Szlovénia    |
| 1  | Központi kormányzatok vagy központi bankok                                                  | 34,950           | 34,950           | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 2  | Intézmények                                                                                 | 122,444          | 86,941           | 33,385        | 0            | 257          | 15         | 1,183        |
| 3  | Vállalkozások                                                                               | 749,899          | 746,243          | 46            | 697          | 1,477        | 345        | 4            |
| 4  | Lakosság (retail)                                                                           | 789,918          | 787,052          | 222           | 545          | 22           | 598        | 22           |
| 5  | Részvényjellegű                                                                             | 0                | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 6  | <b>IRB-módszer összesen</b>                                                                 | <b>1,697,210</b> | <b>1,655,186</b> | <b>33,654</b> | <b>1,242</b> | <b>1,757</b> | <b>959</b> | <b>1,209</b> |
| 7  | Központi kormányzatok vagy központi bankok                                                  | 883,368          | 883,368          | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 8  | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                                                | 52,682           | 52,682           | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 9  | Közszektorbeli intézmények                                                                  | 80               | 80               | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 10 | Multilaterális fejlesztési bankok                                                           | 0                | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 11 | Nemzetközi szervezetek                                                                      | 0                | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 12 | Intézmények                                                                                 | 15,171           | 11,760           | 2,601         | 0            | 0            | 4          | 0            |
| 13 | Vállalkozások                                                                               | 101,771          | 100,864          | 453           | 2            | 0            | 22         | 0            |
| 14 | Lakosság (retail)                                                                           | 29,963           | 29,954           | 5             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 15 | Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett                                                  | 6,918            | 6,918            | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 16 | Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)                                             | 414              | 414              | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 17 | Kiemelkedően magas kockázatú tételek                                                        | 0                | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 18 | Fedezett kötvények                                                                          | 7,011            | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 19 | Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 0                | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 20 | Kollektív befektetési vállalkozások                                                         | 0                | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 21 | Részvényjellegű kitettségek                                                                 | 1,138            | 1,138            | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 22 | Egyéb kitettségek                                                                           | 39,156           | 39,156           | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            |
| 23 | <b>Sztenderd módszer összesen</b>                                                           | <b>1,137,673</b> | <b>1,126,335</b> | <b>3,059</b>  | <b>3</b>     | <b>0</b>     | <b>27</b>  | <b>0</b>     |
| 24 | <b>Összesen</b>                                                                             | <b>2,834,883</b> | <b>2,781,521</b> | <b>36,713</b> | <b>1,245</b> | <b>1,757</b> | <b>985</b> | <b>1,209</b> |

|    |                                                                                             | h            |                    | i              | j                | k          | j                         | k                |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|----------------|------------------|------------|---------------------------|------------------|
|    |                                                                                             | Nettó érték  |                    |                |                  |            |                           |                  |
|    |                                                                                             | Németország  | Egyesült Királyság | Egyéb országok | Egyesült Államok | Kanada     | Egyéb földrajzi területek | Összesen         |
| 1  | Központi kormányzatok vagy központi bankok                                                  | 0            | 0                  | 0              | 0                | 0          |                           | 34,950           |
| 2  | Intézmények                                                                                 | 34           | 604                | 22             | 0                | 0          |                           | 122,466          |
| 3  | Vállalkozások                                                                               | 613          | 245                | 927            | 0                | 900        |                           | 750,825          |
| 4  | Lakosság (retail)                                                                           | 316          | 312                | 696            | 96               | 7          |                           | 790,615          |
| 5  | Részvényjellegű                                                                             | 0            | 0                  | 0              | 0                | 0          |                           | 0                |
| 6  | <b>IRB-módszer összesen</b>                                                                 | <b>964</b>   | <b>1,160</b>       | <b>1,645</b>   | <b>96</b>        | <b>906</b> | <b>0</b>                  | <b>1,698,856</b> |
| 7  | Központi kormányzatok vagy központi bankok                                                  | 0            | 0                  | 0              | 0                | 0          |                           | 883,368          |
| 8  | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                                                | 0            | 0                  | 0              | 0                | 0          |                           | 52,682           |
| 9  | Közszektorbeli intézmények                                                                  | 0            | 0                  | 0              | 0                | 0          |                           | 80               |
| 10 | Multilaterális fejlesztési bankok                                                           | 0            | 0                  | 0              | 0                | 0          |                           | 0                |
| 11 | Nemzetközi szervezetek                                                                      | 0            | 0                  | 0              | 0                | 0          |                           | 0                |
| 12 | Intézmények                                                                                 | 10           | 0                  | 237            | 17               | 0          |                           | 15,408           |
| 13 | Vállalkozások                                                                               | 371          | 0                  | 31             | 0                | 0          |                           | 101,801          |
| 14 | Lakosság (retail)                                                                           | 1            | 0                  | 2              | 0                | 0          |                           | 29,965           |
| 15 | Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett                                                  | 0            | 0                  | 0              | 0                | 0          |                           | 6,918            |
| 16 | Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)                                             | 0            | 0                  | 0              | 0                | 0          |                           | 414              |
| 17 | Kiemelkedően magas kockázatú tételek                                                        | 0            | 0                  | 0              | 0                | 0          |                           | 0                |
| 18 | Fedezett kötvények                                                                          | 0            | 0                  | 0              | 0                | 0          |                           | 7,011            |
| 19 | Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 0            | 0                  | 0              | 0                | 0          |                           | 0                |
| 20 | Kollektív befektetési vállalkozások                                                         | 0            | 0                  | 0              | 0                | 0          |                           | 0                |
| 21 | Részvényjellegű kitettségek                                                                 | 0            | 0                  | 1,483          | 1,483            | 0          |                           | 2,621            |
| 22 | Egyéb kitettségek                                                                           | 0            | 0                  | 0              | 0                | 0          |                           | 39,156           |
| 23 | <b>Sztenderd módszer összesen</b>                                                           | <b>382</b>   | <b>0</b>           | <b>1,753</b>   | <b>1,500</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>                  | <b>1,139,425</b> |
| 24 | <b>Összesen</b>                                                                             | <b>1,345</b> | <b>1,161</b>       | <b>3,398</b>   | <b>1,596</b>     | <b>907</b> | <b>0</b>                  | <b>2,838,281</b> |

19. táblázat: EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása

|    |                                                                                                                        | a                                        | b                      | c              | d                                                    | e          | f         | g                           | h                          | i                                            | j                           | k                                       |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|----------------|------------------------------------------------------|------------|-----------|-----------------------------|----------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|
|    |                                                                                                                        | Mezőgazdaság,<br>erdészet és<br>halászat | Bányászat,<br>kőfejtés | Feldolgozóipar | Villamosenergia,<br>gáz-, gőzellátás,<br>légturizmus | Vízellátás | Építőipar | Nagy- és<br>kiskereskedelem | Szállítás és<br>raktározás | Szálláshely-<br>szolgáltatás,<br>vendéglátás | Információ,<br>kommunikáció | Pénzügyi,<br>biztosítási<br>tevékenység |
| 1  | Központi<br>kormányzat<br>ok vagy<br>központi<br>bankok                                                                | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 13,125                                  |
| 2  | Intézménye<br>k                                                                                                        | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 122,455                                 |
| 3  | Vállalkozás<br>ok                                                                                                      | 38,610                                   | 702                    | 199,524        | 6,292                                                | 3,343      | 30,619    | 80,001                      | 38,435                     | 10,691                                       | 5,929                       | 128,888                                 |
| 4  | Lakosság<br>(retail)                                                                                                   | 12                                       | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 2         | 2                           | 0                          | 0                                            | 3                           | 0                                       |
| 5  | Résztulajdonos<br>legű                                                                                                 | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 0                                       |
| 6  | <b>IRB-<br/>módszer<br/>összesen</b>                                                                                   | 38,621                                   | 702                    | 199,524        | 6,292                                                | 3,343      | 30,621    | 80,003                      | 38,435                     | 10,691                                       | 5,932                       | 264,469                                 |
| 7  | Központi<br>kormányzat<br>ok vagy<br>központi<br>bankok                                                                | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 37,034                                  |
| 8  | Regionális<br>kormányzat<br>ok vagy<br>helyi<br>hatóságok                                                              | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 0                                       |
| 9  | Közfoglalkoztatottak<br>intézménye<br>k                                                                                | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 0                                       |
| 10 | Multilaterális<br>fejlesztési<br>bankok                                                                                | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 0                                       |
| 11 | Nemzetközi<br>szervezetek                                                                                              | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 0                                       |
| 12 | Intézménye<br>k                                                                                                        | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 13,378                                  |
| 13 | Vállalkozás<br>ok                                                                                                      | 12,314                                   | 495                    | 3,440          | 23,738                                               | 61         | 1,129     | 4,121                       | 2,197                      | 74                                           | 0                           | 20,392                                  |
| 14 | Lakosság<br>(retail)                                                                                                   | 1,425                                    | 1                      | 3,185          | 1                                                    | 32         | 2,618     | 6,648                       | 1,233                      | 826                                          | 1,125                       | 139                                     |
| 15 | Ingatlanra<br>bejegyzett<br>jelzáloggal<br>fedezett                                                                    | 11                                       | 0                      | 5              | 0                                                    | 0          | 5         | 44                          | 21                         | 7                                            | 16                          | 4,621                                   |
| 16 | Nemteljesít<br>ő<br>kintlétesítések<br>(Exposures<br>in default)                                                       | 3                                        | 0                      | 67             | 0                                                    | 1          | 11        | 211                         | 0                          | 9                                            | 5                           | 0                                       |
| 17 | Kiemelkedő<br>magas<br>kockázatú<br>típusok                                                                            | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 0                                       |
| 18 | Fedezett<br>kötvények                                                                                                  | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 7,011                                   |
| 19 | Rövidtávú<br>hitelminősítéssel<br>rendelkező<br>intézménye<br>kkel és<br>vállalatokk<br>al szembeni<br>követelése<br>k | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 0                                       |
| 20 | Kollektív<br>befektetési<br>vállalkozás<br>ok                                                                          | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 0                                       |
| 21 | Résztulajdonos<br>legű<br>kintlétesítések                                                                              | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 2,479                                   |
| 22 | Egyéb<br>kintlétesítések                                                                                               | 0                                        | 0                      | 0              | 0                                                    | 0          | 0         | 0                           | 0                          | 0                                            | 0                           | 19,892                                  |
| 23 | <b>Sztenderd<br/>módszer<br/>összesen</b>                                                                              | 13,754                                   | 496                    | 6,697          | 23,739                                               | 94         | 3,763     | 11,025                      | 3,451                      | 916                                          | 1,147                       | 104,948                                 |
| 24 | <b>Összesen</b>                                                                                                        | 52,375                                   | 1,198                  | 206,222        | 30,032                                               | 3,437      | 34,384    | 91,028                      | 41,886                     | 11,607                                       | 7,080                       | 369,416                                 |

|    |                                                                                              | l                | m                                        | n                                                    | o                                                    | p       | q                                                   | r                                  | s                    | t         |        | u         |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------|-----------|--------|-----------|
|    |                                                                                              | Ingatlanügyletek | Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység | Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás | Oktatás | Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás | Művészet, szórakoztatás, szabadidő | Egyéb szolgáltatások | Háztartás | Egyéb  | Összesen  |
| 1  | Központi kormányzatok vagy központi bankok                                                   | 0                | 0                                        | 0                                                    | 18,581                                               | 0       | 0                                                   | 0                                  | 3,243                | 0         | 0      | 34,950    |
| 2  | Intézmények                                                                                  | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 11      | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 122,466   |
| 3  | Vállalkozások                                                                                | 164,281          | 18,053                                   | 7,872                                                | 0                                                    | 267     | 371                                                 | 982                                | 15,047               | 0         | 919    | 750,825   |
| 4  | Lakosság (retail)                                                                            | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 4                    | 790,582   | 11     | 790,615   |
| 5  | Részvényjellegű                                                                              | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 0         |
| 6  | <b>IRB-módszer összesen</b>                                                                  | 164,281          | 18,053                                   | 7,872                                                | 18,581                                               | 278     | 371                                                 | 982                                | 18,294               | 790,582   | 930    | 1,698,856 |
| 7  | Központi kormányzatok vagy központi bankok                                                   | 0                | 0                                        | 0                                                    | 844,766                                              | 0       | 0                                                   | 0                                  | 1,567                | 0         | 0      | 883,368   |
| 8  | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                                                 | 0                | 0                                        | 0                                                    | 52,662                                               | 0       | 0                                                   | 0                                  | 20                   | 0         | 0      | 52,682    |
| 9  | Közszektorbeli intézmények                                                                   | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 80      | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 80        |
| 10 | Multilaterális fejlesztési bankok                                                            | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 0         |
| 11 | Nemzetközi szervezetek                                                                       | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 0         |
| 12 | Intézmények                                                                                  | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 2,000                | 0         | 30     | 15,408    |
| 13 | Vállalkozások                                                                                | 17,377           | 3,799                                    | 325                                                  | 0                                                    | 61      | 61                                                  | 326                                | 1,814                | 49        | 10,027 | 101,801   |
| 14 | Lakosság (retail)                                                                            | 1,208            | 2,238                                    | 1,130                                                | 0                                                    | 212     | 714                                                 | 212                                | 311                  | 6,574     | 133    | 29,965    |
| 15 | Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett                                                   | 0                | 10                                       | 3                                                    | 0                                                    | 0       | 30                                                  | 0                                  | 0                    | 2,143     | 0      | 6,918     |
| 16 | Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)                                               | 49               | 25                                       | 2                                                    | 0                                                    | 1       | 0                                                   | 0                                  | 1                    | 28        | 1      | 414       |
| 17 | Kiemelkedően magas kockázatú tételek                                                         | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 0         |
| 18 | Fedezett kötvények                                                                           | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 7,011     |
| 19 | Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követeléseik | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 0         |
| 20 | Kollektív befektetési vállalkozások                                                          | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 0         |
| 21 | Részvényjellegű kitétségek                                                                   | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 142    | 2,621     |
| 22 | Egyéb kitétségek                                                                             | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 17        | 19,248 | 39,156    |
| 23 | <b>Sztenderd módszer összesen</b>                                                            | 18,634           | 6,072                                    | 1,460                                                | 897,429                                              | 353     | 805                                                 | 538                                | 5,712                | 8,811     | 29,580 | 1,139,425 |
| 24 | <b>Összesen</b>                                                                              | 182,915          | 24,124                                   | 9,332                                                | 916,011                                              | 631     | 1,176                                               | 1,521                              | 24,006               | 799,393   | 30,510 | 2,838,281 |

20. táblázat: EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként



|    |                                                                                                               | a                          | b       | c            | d         | e                            | f         |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|--------------|-----------|------------------------------|-----------|
|    |                                                                                                               | Nettó kitétséérték         |         |              |           |                              |           |
|    |                                                                                                               | Felszólítás<br>a lehívható | ≤ 1 év  | >1 év ≤ 5 év | > 5 év    | Nincs<br>megadott<br>lejárat | Összesen  |
| 1  | Központi<br>kormányzatok vagy<br>központi bankok                                                              | 0                          | 11,935  | 10,784       | 12,231    | 0                            | 34,950    |
| 2  | Intézmények                                                                                                   | 0                          | 80,997  | 38,986       | 2,483     | 0                            | 122,466   |
| 3  | Vállalkozások                                                                                                 | 56,524                     | 158,330 | 343,058      | 192,913   | 0                            | 750,825   |
| 4  | Lakosság (retail)                                                                                             | 150,154                    | 36,110  | 85,160       | 519,191   | 0                            | 790,615   |
| 5  | Részvényjellegű                                                                                               | 0                          | 0       | 0            | 0         | 0                            | 0         |
| 6  | <b>IRB-módszer<br/>összesen</b>                                                                               | 206,678                    | 287,372 | 477,988      | 726,818   | 0                            | 1,698,856 |
| 7  | Központi<br>kormányzatok vagy<br>központi bankok                                                              | 771                        | 112,751 | 511,984      | 257,838   | 24                           | 883,368   |
| 8  | Regionális<br>kormányzatok vagy<br>helyi hatóságok                                                            | 0                          | 2,311   | 45,250       | 5,102     | 19                           | 52,682    |
| 9  | Közszektorbeli<br>intézmények                                                                                 | 25                         | 12      | 9            | 35        | 0                            | 80        |
| 10 | Multilaterális<br>fejlesztési bankok                                                                          | 0                          | 0       | 0            | 0         | 0                            | 0         |
| 11 | Nemzetközi<br>szervezetek                                                                                     | 0                          | 0       | 0            | 0         | 0                            | 0         |
| 12 | Intézmények                                                                                                   | 0                          | 12,379  | 0            | 0         | 3,029                        | 15,408    |
| 13 | Vállalkozások                                                                                                 | 4,734                      | 23,016  | 19,086       | 54,906    | 60                           | 101,801   |
| 14 | Lakosság (retail)                                                                                             | 8,691                      | 10,089  | 3,623        | 7,320     | 243                          | 29,965    |
| 15 | Ingatlanra bejegyzett<br>jelzáloggal fedezett                                                                 | 4,702                      | 7       | 134          | 2,076     | 0                            | 6,918     |
| 16 | Nemteljesítő<br>kitétségek<br>(Exposures in<br>default)                                                       | 234                        | 0       | 26           | 154       | 0                            | 414       |
| 17 | Kiemelkedően<br>magas kockázatú<br>tételek                                                                    | 0                          | 0       | 0            | 0         | 0                            | 0         |
| 18 | Fedezett kötvények                                                                                            | 0                          | 0       | 0            | 7,011     | 0                            | 7,011     |
| 19 | Rövidtávú<br>hitelminősítéssel<br>rendelkező<br>intézményekkel és<br>vállalatokkal<br>szembeni<br>követelések | 0                          | 0       | 0            | 0         | 0                            | 0         |
| 20 | Kollektív befektetési<br>vállalkozások                                                                        | 0                          | 0       | 0            | 0         | 0                            | 0         |
| 21 | Részvényjellegű<br>kitétségek                                                                                 | 0                          | 0       | 0            | 0         | 2,621                        | 2,621     |
| 22 | Egyéb kitétségek                                                                                              | 38,881                     | 0       | 0            | 0         | 275                          | 39,156    |
| 23 | <b>Sztenderd<br/>módszer összesen</b>                                                                         | 58,036                     | 160,565 | 580,112      | 334,441   | 6,271                        | 1,139,425 |
| 24 | <b>Összesen</b>                                                                                               | 264,714                    | 447,937 | 1,058,100    | 1,061,259 | 6,271                        | 2,838,281 |

21. táblázat: EU CRB-E – Kitétségek futamideje

|                                                                                                      | a                                            | b                                          | c                                      | d                                         | e                     | f                                                | g                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|----------------------------|
|                                                                                                      | Bruttó könyv szerinti értékek:               |                                            | Egyedi<br>hitelkockázati<br>kiigazítás | Általános<br>hitelkockázati<br>kiigazítás | Halmazott<br>leírások | Hitelkockázati<br>kiigazítás az időszak<br>alatt | Nettó értékek (a+b<br>c-d) |
|                                                                                                      | Teljesítő (non-<br>defaulted)<br>kitettségek | Nemteljesítő<br>(defaulted)<br>kitettségek |                                        |                                           |                       |                                                  |                            |
| Központi kormányzatok vagy<br>központi bankok                                                        | 34,954                                       | 0                                          | 5                                      |                                           | 0                     | -1                                               | 34,950                     |
| Intézmények                                                                                          | 95,263                                       | 0                                          | 38                                     |                                           | 3                     | 32                                               | 95,225                     |
| Vállalkozások                                                                                        | 749,113                                      | 4,964                                      | 5,787                                  |                                           | 1,027                 | -2,974                                           | 748,289                    |
| ebből: speciális hitelezés                                                                           | 220,801                                      | 937                                        | 1,970                                  |                                           | 381                   | -4,244                                           | 219,768                    |
| ebből: kkv-k                                                                                         | 749,113                                      | 4,964                                      | 5,787                                  |                                           |                       | -230                                             | 748,289                    |
| Lakosság (retail)                                                                                    | 783,860                                      | 43,524                                     | 37,064                                 |                                           | 3,781                 | -3,247                                           | 790,320                    |
| Ingatlannal fedezett kitettségek                                                                     | 486,093                                      | 33,356                                     | 25,172                                 |                                           | 609                   | -928                                             | 494,277                    |
| Kkv-k                                                                                                | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           |                       |                                                  | 0                          |
| Nem kkv-k                                                                                            | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           |                       |                                                  | 0                          |
| Rulírozó lakossági kitettség                                                                         | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           |                       |                                                  | 0                          |
| Egyéb lakossági                                                                                      | 297,767                                      | 10,168                                     | 11,892                                 |                                           | 3,172                 | -2,319                                           | 296,043                    |
| Kkv-k                                                                                                | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           |                       |                                                  | 0                          |
| Nem kkv-k                                                                                            | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           |                       |                                                  | 0                          |
| Részcsejnyjellegű                                                                                    | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| <b>IRB-módszer összesen</b>                                                                          | <b>1,663,190</b>                             | <b>48,488</b>                              | <b>42,894</b>                          | <b>0</b>                                  | <b>4,812</b>          | <b>-6,190</b>                                    | <b>1,668,784</b>           |
| Központi kormányzatok vagy<br>központi bankok                                                        | 860,351                                      | 0                                          | 119                                    |                                           | 0                     | 22                                               | 860,232                    |
| Regionális kormányzatok vagy<br>helyi hatóságok                                                      | 52,686                                       | 0                                          | 4                                      |                                           | 0                     | 2                                                | 52,682                     |
| Közzszektorbeli intézmények                                                                          | 81                                           | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 80                         |
| Multilaterális fejlesztési<br>bankok                                                                 | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Nemzetközi szervezetek                                                                               | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Intézmények                                                                                          | 13,408                                       | 1                                          | 1                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 13,408                     |
| Vállalkozások                                                                                        | 96,804                                       | 83                                         | 516                                    |                                           | 3                     | 81                                               | 96,371                     |
| ebből: kkv-k                                                                                         | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           |                       | 12                                               | 0                          |
| Lakosság (retail)                                                                                    | 27,931                                       | 716                                        | 959                                    |                                           | 287                   | 125                                              | 27,687                     |
| ebből: kkv-k                                                                                         | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           |                       | -72                                              | 0                          |
| Ingatlanra bejegyzett<br>jelzáloggal fedezett                                                        | 6,925                                        | 0                                          | 7                                      |                                           |                       | 0                                                | 6,918                      |
| ebből: kkv-k                                                                                         | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           |                       | 0                                                | 0                          |
| Nemteljesítő kitettségek<br>(Exposures in default)                                                   | 0                                            | 1,078                                      | 664                                    |                                           | 423                   | 35                                               | 414                        |
| Kiemelkedően magas<br>kockázati tételek                                                              | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Fedezett kötvények                                                                                   | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Rövidtávú hitelminősítéssel<br>rendelkező intézményekkel és<br>vállalatokkal szembeni<br>követelések | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Kollektív befektetési<br>vállalkozások                                                               | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Részcsejnyjellegű kitettségek                                                                        | 2,621                                        | 0                                          | 0                                      |                                           |                       | 10                                               | 2,621                      |
| Egyéb kitettségek                                                                                    | 39,156                                       | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     |                                                  | 39,156                     |
| <b>Sztenderd módszer<br/>összesen</b>                                                                | <b>1,099,963</b>                             | <b>1,879</b>                               | <b>2,271</b>                           | <b>0</b>                                  | <b>290</b>            | <b>241</b>                                       | <b>1,099,571</b>           |
| <b>Összesen</b>                                                                                      | <b>2,763,153</b>                             | <b>50,367</b>                              | <b>45,165</b>                          | <b>0</b>                                  | <b>5,102</b>          | <b>-5,949</b>                                    | <b>2,768,355</b>           |
| ebből: Hitelek                                                                                       | 1,378,872                                    | 46,987                                     | 41,324                                 |                                           | 5,102                 | -6,686                                           | 1,384,535                  |
| ebből: Hitelviszonyt<br>megtestesítő értékpapírok                                                    | 917,939                                      | 1,083                                      | 768                                    |                                           | 0                     | 342                                              | 918,254                    |
| ebből: Mérlegen kívüli<br>kitettségek                                                                | 447,040                                      | 2,298                                      | 3,074                                  |                                           | 0                     | 395                                              | 446,264                    |

22. táblázat: EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

|    |                                                            | a                                            | b                                          | c                                      | d                                         | e                     | f                                                | g                             |
|----|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|
|    |                                                            | Bruttó könyv szerinti értékek:               |                                            | Egyedi<br>hitelkockázati<br>kiigazítás | Általános<br>hitelkockázati<br>kiigazítás | Halmazott<br>leírások | Hitelkockázati<br>kiigazítás az időszak<br>alatt | Nettó<br>értékek<br>(a+b-c-d) |
|    |                                                            | Teljesítő (non-<br>defaulted)<br>kitettségek | Nemteljesítő<br>(defaulted)<br>kitettségek |                                        |                                           |                       |                                                  |                               |
| 1  | Mezőgazdaság, erdőszet és halászat                         | 52,327                                       | 42                                         | 206                                    |                                           | 35                    | -97                                              | 52,163                        |
| 2  | Bányászat, kőfejtés                                        | 1,242                                        | 0                                          | 43                                     |                                           |                       | 33                                               | 1,198                         |
| 3  | Feldolgozóipar                                             | 205,508                                      | 273                                        | 422                                    |                                           | 213                   | -94                                              | 205,360                       |
| 4  | Villamosenergia-, gáz-,<br>gőzellátás, légkondicionálás    | 29,092                                       | 1,332                                      | 741                                    |                                           | 9                     | 328                                              | 29,683                        |
| 5  | Vízellátás                                                 | 3,441                                        | 6                                          | 11                                     |                                           | 6                     | -1                                               | 3,437                         |
| 6  | Építőipar                                                  | 34,466                                       | 1,417                                      | 1,507                                  |                                           | 251                   | 353                                              | 34,376                        |
| 7  | Nagy- és kiskereskedelem                                   | 90,648                                       | 1,623                                      | 1,484                                  |                                           | 476                   | 415                                              | 90,787                        |
| 8  | Szállítás és raktározás                                    | 41,869                                       | 2                                          | 133                                    |                                           | 18                    | 17                                               | 41,738                        |
| 9  | Szálláshelyszolgáltatás,<br>vendéglátás                    | 11,599                                       | 42                                         | 74                                     |                                           | -6                    | -148                                             | 11,568                        |
| 10 | Információ, kommunikáció                                   | 7,089                                        | 20                                         | 29                                     |                                           | 2                     | 3                                                | 7,080                         |
|    | Pénzügyi, biztosítási<br>tevékenység                       | 324,850                                      | 2                                          | 353                                    |                                           | 1                     | 194                                              | 324,499                       |
| 11 | Ingatlanügyletek                                           | 182,587                                      | 978                                        | 1,823                                  |                                           | -2                    | -3,138                                           | 181,741                       |
| 12 | Szakmai, tudományos,<br>műszaki tevékenység                | 23,923                                       | 212                                        | 140                                    |                                           | 7                     | -31                                              | 23,996                        |
| 13 | Adminisztratív és<br>szolgáltatást támogató<br>tevékenység | 9,382                                        | 33                                         | 82                                     |                                           | 12                    | 2                                                | 9,332                         |
| 14 | Közigazgatás, védelem,<br>kötelező társadalombiztosítás    | 906,280                                      | 0                                          | 121                                    |                                           | 1                     | 7                                                | 906,159                       |
| 15 | Oktatás                                                    | 636                                          | 3                                          | 7                                      |                                           | 140                   | -622                                             | 631                           |
| 16 | Humánegészségügyi<br>szolgáltatások, szociális<br>ellátás  | 1,175                                        | 0                                          | 5                                      |                                           | 3                     | 2                                                | 1,171                         |
| 17 | Művészet, szórakoztatás,<br>szabadidő                      | 1,531                                        | 1                                          | 12                                     |                                           | 1                     | -1                                               | 1,521                         |
| 18 | Egyéb szolgáltatások                                       | 21,461                                       | 82                                         | 98                                     |                                           | 124                   | 11                                               | 21,445                        |
|    | Háztartás                                                  | 790,543                                      | 44,292                                     | 37,864                                 |                                           | 3,810                 | -3,183                                           | 796,971                       |
|    | Egyéb                                                      | 23,501                                       | 7                                          | 9                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 23,499                        |
| 19 | Összesen                                                   | 2,763,151                                    | 50,367                                     | 45,163                                 | 0                                         | 5,102                 | -5,949                                           | 2,768,355                     |

23. táblázat: EU CR1-B – A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

|    |                           | a                                            | b                                          | c                                      | d                                         | e                     | f                                                | g                             |
|----|---------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|
|    |                           | Bruttó könyv szerinti értékek:               |                                            | Egyedi<br>hitelkockázati<br>kiigazítás | Általános<br>hitelkockázati<br>kiigazítás | Halmazott<br>leírások | Hitelkockázati<br>kiigazítás az időszak<br>alatt | Nettó<br>értékek<br>(a+b-c-d) |
|    |                           | Teljesítő (non-<br>defaulted)<br>kitettségek | Nemteljesítő<br>(defaulted)<br>kitettségek |                                        |                                           |                       |                                                  |                               |
| 1  | EU                        | 2,766,762                                    | 50,226                                     | 45,019                                 |                                           | 5,092                 | -5,962                                           | 2,771,968                     |
| 2  | <i>Magyarország</i>       | 2,747,465                                    | 49,988                                     | 44,772                                 |                                           | 5,074                 | -5,917                                           | 2,752,681                     |
| 3  | <i>Ausztria</i>           | 9,654                                        | 6                                          | 11                                     |                                           | -1                    | 20                                               | 9,650                         |
| 4  | <i>Szlovákia</i>          | 1,251                                        | 23                                         | 28                                     |                                           | 2                     | 3                                                | 1,245                         |
| 5  | <i>Csehország</i>         | 1,760                                        | 0                                          | 3                                      |                                           | 0                     | -1                                               | 1,757                         |
|    | <i>Románia</i>            | 980                                          | 42                                         | 36                                     |                                           | 0                     | -15                                              | 985                           |
|    | <i>Szlovénia</i>          | 1,210                                        | 0                                          | 1                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 1,209                         |
| 6  | <i>Németország</i>        | 1,348                                        | 23                                         | 26                                     |                                           | 3                     | 8                                                | 1,345                         |
| 7  | <i>Egyesült Királyság</i> | 1,136                                        | 61                                         | 36                                     |                                           | 14                    | -32                                              | 1,161                         |
|    | <i>Egyéb országok</i>     | 3,403                                        | 141                                        | 147                                    |                                           | 10                    | 13                                               | 3,398                         |
|    | <i>Egyesült Államok</i>   | 1,606                                        | 1                                          | 12                                     |                                           | 7                     | 2                                                | 1,596                         |
|    | <i>Kanada</i>             | 907                                          | 0                                          | 1                                      |                                           | 1                     | -1                                               | 907                           |
| 11 | <b>Összesen</b>           | 2,770,165                                    | 50,367                                     | 45,166                                 |                                           | 5,102                 | -5,949                                           | 2,775,366                     |

24. táblázat: EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

|   |                                               | a                             | b                    | c                    | d                        | e                   | f             |
|---|-----------------------------------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|---------------|
|   |                                               | Bruttó könyv szerinti értékek |                      |                      |                          |                     |               |
|   |                                               | ≤ 30 nap                      | > 30 nap ≤<br>60 nap | > 60 nap ≤<br>90 nap | > 90 nap ≤<br>180<br>nap | > 180 nap<br>≤ 1 év | > 1 év        |
| 1 | Hitelek                                       | 72,923                        | 7,328                | 3,028                | 3,062                    | 3,787               | 23,291        |
| 2 | Hitelviszonyt<br>megtestesítő<br>értékpapírok | 0                             | 0                    | 0                    | 0                        | 0                   | 0             |
| 3 | <b>Teljes kitettség</b>                       | <b>72,923</b>                 | <b>7,328</b>         | <b>3,028</b>         | <b>3,062</b>             | <b>3,787</b>        | <b>23,291</b> |

25. táblázat: EU CR1-D – A késedelmes kitettségek korosodása

|    |                                         | a                                                                                                   | b                                                                           | c                                                    | d                                    | e                                      | f                       | g                       |
|----|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|    |                                         | A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke |                                                                             |                                                      |                                      |                                        |                         |                         |
|    |                                         |                                                                                                     | ebből:<br>teljesítő<br>(performing), de<br>késedelmess > 30 nap<br>és <= 90 | ebből:<br>teljesítő<br>(performing)<br>átstrukturált | ebből: nemteljesítő (non-performing) |                                        |                         |                         |
|    |                                         |                                                                                                     |                                                                             |                                                      |                                      | ebből:<br>nemteltjesítő<br>(defaulted) | ebből:<br>értékvesztett | ebből:<br>átstrukturált |
| 10 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 916,426                                                                                             | 0                                                                           | 0                                                    | 1,083                                | 1,083                                  | 1,083                   | 1,083                   |
| 20 | Hitelek és előlegek                     | 1,466,188                                                                                           | 8,865                                                                       | 5,808                                                | 50,222                               | 48,301                                 | 46,470                  | 8,441                   |
| 30 | Mérlegen kívüli kitettségek             | 449,350                                                                                             |                                                                             | 42                                                   | 3,422                                | 3,420                                  |                         | 0                       |

|    |                                         | h                                                                                                       | i                       | j                                                   | k                       | l                                                   | m                         |
|----|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------|
|    |                                         | Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói |                         |                                                     |                         | Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák           |                           |
|    |                                         | a teljesítő<br>(performing)<br>kitettségek után                                                         | ebből:<br>átstrukturált | a nemteljesítő (non-performing)<br>kitettségek után | ebből:<br>átstrukturált | a nemteljesítő (non-performing)<br>kitettségek után | ebből:<br>átstrukturáltak |
| 10 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | -148                                                                                                    | 0                       | -627                                                | -627                    | 35                                                  | 35                        |
| 20 | Hitelek és előlegek                     | -9,850                                                                                                  | -170                    | -32,956                                             | -4,328                  | 13,667                                              | 7,119                     |
| 30 | Mérlegen kívüli kitettségek             | -1,417                                                                                                  | 0                       | -1,712                                              | 0                       | 132                                                 | 0                         |

26. táblázat: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

|                                                                                                           | Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás | Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1 Nyitó egyenleg                                                                                          | -55,896                                    |                                               |
| 2 Az időszak során becsült hitelvesztésekre félretett összegek miatti növekmények                         | -35,252                                    |                                               |
| 3 Az időszak során becsült hitelvesztések tekintetében visszairt összegek miatti csökkenések              | 41,659                                     |                                               |
| 4 A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések                         | 3,229                                      |                                               |
| 5 A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések                                                       | 0                                          |                                               |
| 6 Árfolyamkülönbségek hatása                                                                              | -5                                         |                                               |
| 7 Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése                            | 0                                          |                                               |
| 8 Egyéb kiigazítások                                                                                      | 1,695                                      |                                               |
| 9 Záró egyenleg                                                                                           | -44,570                                    |                                               |
| 10 A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások | 7,415                                      | 1,000                                         |
| 11 A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások                     | -1,873                                     |                                               |

27. táblázat: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

|   |                                                                                                                                          | A nemteljesítő<br>(defaulted)<br>kitettségek<br>bruttó könyv<br>szerinti értéke |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | <b>Nyitó egyenleg</b>                                                                                                                    | 62,440                                                                          |
| 2 | Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 14,192                                                                          |
| 3 | Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett                                                                                      | -8,372                                                                          |
| 4 | Leírt összegek                                                                                                                           | -5,102                                                                          |
| 5 | Egyéb változások                                                                                                                         | -10,355                                                                         |
| 6 | <b>Záró egyenleg</b>                                                                                                                     | 52,804                                                                          |

28. táblázat: EU CR2-B – A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

## 10. Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)

A megterhelt eszközök legnagyobb részét a fedezetként adott hitelek teszik ki (166 mrdFt), melyekből 139 mrdFt a jelzáloghitel megfelelési mutató (JMM) teljesítése érdekében a jelzálogbankoknak adott fedezet. Ebből az Erste Jelzálogbanktól kapott hosszú lejáratú refinanszírozási hitelek mögé elhelyezett fedezet 128 mrdFt összegű.

A fedezetbe adott értékpapírok (71 mrdFt) nagy része az MNB NHP programjai mögé fedezetként elhelyezett papírok (54 mrdFt), míg 15 mrdFt-nyi állampapír a repó ügyletek fedezeteként szolgál.

| 2018.12.31              |                                                       | Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke         |         | Megterhelt eszközök valós értéke                  |        | Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke |         | Meg nem terhelt eszközök valós értéke |         |
|-------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------|---------|---------------------------------------|---------|
|                         |                                                       | ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető |         | ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető |        | ebből EHQLA és HQLA                            |         | ebből EHQLA és HQLA                   |         |
| adatok millió Forintban |                                                       | 010                                               | 030     | 040                                               | 050    | 060                                            | 080     | 090                                   | 100     |
| 010                     | Az adatszolgáltató intézmény eszközei                 | 280,521                                           | 100,567 |                                                   |        | 2,283,474                                      | 921,490 |                                       |         |
| 020                     | Látra szóló követelések                               |                                                   |         |                                                   |        | 15,473                                         | 1,144   |                                       |         |
| 030                     | Tőkeinstrumentumok                                    |                                                   |         | 1,076                                             |        | 5,109                                          |         | 1,138                                 |         |
| 040                     | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok               | 81,912                                            | 81,912  | 82,815                                            | 82,815 | 924,839                                        | 920,345 | 929,928                               | 925,446 |
| 050                     | ebből: fedezett kötvények                             |                                                   |         |                                                   |        |                                                |         |                                       |         |
| 060                     | ebből: eszközfedeztetű értékpapírok                   |                                                   |         |                                                   |        |                                                |         |                                       |         |
| 070                     | ebből: központi kormányzat által kibocsátott          | 81,912                                            | 81,912  | 82,815                                            | 82,815 | 845,772                                        | 845,740 | 850,761                               | 850,747 |
| 080                     | ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott         |                                                   |         |                                                   |        | 78,583                                         | 74,605  | 78,683                                | 74,699  |
| 090                     | ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott     |                                                   |         |                                                   |        | 484                                            |         | 484                                   |         |
| 100                     | Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek | 178,878                                           |         |                                                   |        | 1,208,857                                      |         |                                       |         |
| 110                     | ebből: jelzáloghitelek                                | 135,382                                           |         |                                                   |        | 705,244                                        |         |                                       |         |
| 120                     | Egyéb eszközök                                        |                                                   |         |                                                   |        | 129,196                                        |         |                                       |         |
| 121                     | ebből: ...                                            |                                                   |         |                                                   |        |                                                |         |                                       |         |

29. táblázat: Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

| 2018.12.31              |                                                                                                                                  | Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke |                                                   | Meg nem terhelt                                                                                              |                     |                                                                                                              |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         |                                                                                                                                  |                                                                                                          |                                                   | Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke |                     | Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke |
|                         |                                                                                                                                  |                                                                                                          | ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető |                                                                                                              | ebből EHQLA és HQLA |                                                                                                              |
| adatok millió Forintban |                                                                                                                                  | 010                                                                                                      | 030                                               | 040                                                                                                          | 060                 | 070                                                                                                          |
| 130                     | Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték                                                                             |                                                                                                          |                                                   | 134,402                                                                                                      | 1,997               | 2,814,693                                                                                                    |
| 140                     | Látra szóló követelések                                                                                                          |                                                                                                          |                                                   |                                                                                                              |                     | 99,140                                                                                                       |
| 150                     | Tőkeinstrumentumok                                                                                                               |                                                                                                          |                                                   | 1,481                                                                                                        |                     | 1,966                                                                                                        |
| 160                     | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                                          |                                                                                                          |                                                   | 1,997                                                                                                        | 1,997               | 22,184                                                                                                       |
| 170                     | ebből: fedezett kötvények                                                                                                        |                                                                                                          |                                                   |                                                                                                              |                     |                                                                                                              |
| 180                     | ebből: eszközfedezetű értékpapírok                                                                                               |                                                                                                          |                                                   |                                                                                                              |                     |                                                                                                              |
| 190                     | ebből: központi kormányzat által kibocsátott                                                                                     |                                                                                                          |                                                   | 1,997                                                                                                        | 1,997               | 327                                                                                                          |
| 200                     | ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott                                                                                    |                                                                                                          |                                                   |                                                                                                              |                     | 21,856                                                                                                       |
| 210                     | ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott                                                                                |                                                                                                          |                                                   |                                                                                                              |                     |                                                                                                              |
| 220                     | Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek                                                                          |                                                                                                          |                                                   |                                                                                                              |                     | 11,010                                                                                                       |
| 230                     | Egyéb kapott biztosíték                                                                                                          |                                                                                                          |                                                   | 130,925                                                                                                      |                     | 2,680,393                                                                                                    |
| 231                     | ebből: ...                                                                                                                       |                                                                                                          |                                                   |                                                                                                              |                     |                                                                                                              |
| 240                     | A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok |                                                                                                          |                                                   |                                                                                                              |                     |                                                                                                              |
| 241                     | Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok                                      |                                                                                                          |                                                   |                                                                                                              |                     |                                                                                                              |
| 250                     | ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN                             | 280,521                                                                                                  | 100,567                                           |                                                                                                              |                     |                                                                                                              |

30. táblázat: Kapott biztosíték

| 2018.12.31              |                                                                                           | Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok | Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         |                                                                                           | 010                                                                                     | 030                                                                                                                                                                                          |
| adatok millió Forintban |                                                                                           |                                                                                         |                                                                                                                                                                                              |
| 010                     | 1. Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségeket könyv szerinti értéke | 443,300                                                                                 | 279,353                                                                                                                                                                                      |
| 020                     | 1.1. Származtatott ügyletek                                                               | 15,931                                                                                  | 28,351                                                                                                                                                                                       |
| 030                     | 1.1.1. ebből: Tőzsdén kívüli                                                              | 15,877                                                                                  | 26,889                                                                                                                                                                                       |
| 040                     | 1.2. Betétek                                                                              | 295,351                                                                                 | 216,461                                                                                                                                                                                      |
| 050                     | 1.2.1. Visszavásárlási (repo-)megállapodások                                              | 15,024                                                                                  | 15,377                                                                                                                                                                                       |
| 060                     | 1.2.1.1. ebből: központi banki                                                            |                                                                                         | 0                                                                                                                                                                                            |
| 070                     | 1.2.2. Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek                                        | 280,328                                                                                 | 201,084                                                                                                                                                                                      |
| 080                     | 1.2.2.1. ebből: központi banki                                                            | 45,617                                                                                  | 59,615                                                                                                                                                                                       |
| 090                     | 1.3. Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                 | 132,018                                                                                 | 34,541                                                                                                                                                                                       |
| 100                     | 1.3.1. ebből: kibocsátott fedezett kötvények                                              |                                                                                         | 0                                                                                                                                                                                            |
| 110                     | 1.3.2. ebből: kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok                                     | 132,018                                                                                 | 34,541                                                                                                                                                                                       |
| 120                     | 2. Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai                                                 |                                                                                         | 1,168                                                                                                                                                                                        |
| 130                     | 2.1. Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke                               |                                                                                         | 0                                                                                                                                                                                            |
| 140                     | 2.2. Kapott pénzügyi garanciák névértéke                                                  |                                                                                         | 0                                                                                                                                                                                            |
| 150                     | 2.3. Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke             |                                                                                         | 0                                                                                                                                                                                            |
| 160                     | 2.4. Egyéb                                                                                |                                                                                         | 1,168                                                                                                                                                                                        |
| 170                     | 3. MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN                                                          | 443,300                                                                                 | 280,521                                                                                                                                                                                      |

31. táblázat: Megterhelés forrásai



## 11. A külső hitelminősítő intézetek igénybe vétele (444. cikk)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

33. táblázat: A hitelminőségi lépéstől és a kitettségi osztálytól függő RW hozzárendelése

|    | Kitettségi osztályok                                             | Kockázati súly |    |       |     |        |       |     |     |        |
|----|------------------------------------------------------------------|----------------|----|-------|-----|--------|-------|-----|-----|--------|
|    |                                                                  | 0%             | 2% | 4%    | 10% | 20%    | 35%   | 50% | 70% | 75%    |
| 1  | Központi kormányzatok vagy központi bankok                       | 932,351        | 0  | 0     | 0   | 0      | 0     | 0   | 0   | 0      |
| 2  | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                     | 0              | 0  | 0     | 0   | 5,591  | 0     | 0   | 0   | 0      |
| 3  | Közszektorbeli intézmények                                       | 0              | 0  | 0     | 0   | 0      | 0     | 0   | 0   | 0      |
| 4  | Multilaterális fejlesztési bankok                                | 2,945          | 0  | 0     | 0   | 0      | 0     | 0   | 0   | 0      |
| 5  | Nemzetközi szervezetek                                           | 0              | 0  | 0     | 0   | 0      | 0     | 0   | 0   | 0      |
| 6  | Intézmények                                                      | 0              | 0  | 0     | 0   | 13,399 | 0     | 0   | 0   | 0      |
| 7  | Vállalkozások                                                    | 0              | 0  | 0     | 0   | 0      | 0     | 0   | 0   | 0      |
| 8  | Lakosság (retail)                                                | 0              | 0  | 0     | 0   | 0      | 0     | 0   | 0   | 16,655 |
| 9  | Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett                       | 0              | 0  | 0     | 0   | 0      | 6,765 | 0   | 0   | 98     |
| 10 | Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)                   | 0              | 0  | 0     | 0   | 0      | 0     | 0   | 0   | 0      |
| 11 | Különösen magas kockázatú kitétségek                             | 0              | 0  | 0     | 0   | 0      | 0     | 0   | 0   | 0      |
| 12 | Fedezett kötvények                                               | 0              | 0  | 7,011 | 0   | 0      | 0     | 0   | 0   | 0      |
| 13 | Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok | 0              | 0  | 0     | 0   | 0      | 0     | 0   | 0   | 0      |
| 14 | Kollektív befektetési vállalkozások                              | 0              | 0  | 0     | 0   | 0      | 0     | 0   | 0   | 0      |
| 15 | Részvényjellegű                                                  | 0              | 0  | 0     | 0   | 0      | 0     | 0   | 0   | 0      |
| 16 | Egyéb tételek                                                    | 19,844         | 0  | 0     | 0   | 0      | 0     | 0   | 0   | 0      |
| 17 | Összesen                                                         | 955,141        | 0  | 7,011 | 0   | 18,990 | 6,765 | 0   | 0   | 16,753 |

|    | Kitettségi osztályok                                             | Kockázati súly |      |      |      |       |       |                  | Összesen  | Ebből nem minősített |
|----|------------------------------------------------------------------|----------------|------|------|------|-------|-------|------------------|-----------|----------------------|
|    |                                                                  | 100%           | 150% | 250% | 370% | 1250% | Egyéb | Levonásra került |           |                      |
| 1  | Központi kormányzatok vagy központi bankok                       | 0              | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 932,351   | 847,887              |
| 2  | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                     | 0              | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 5,591     | 5,572                |
| 3  | Közszektorbeli intézmények                                       | 48             | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 48        | 48                   |
| 4  | Multilaterális fejlesztési bankok                                | 0              | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 2,945     | 0                    |
| 5  | Nemzetközi szervezetek                                           | 0              | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 0         | 0                    |
| 6  | Intézmények                                                      | 30             | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 13,429    | 50                   |
| 7  | Vállalkozások                                                    | 55,400         | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 55,400    | 0                    |
| 8  | Lakosság (retail)                                                | 0              | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 16,655    | 0                    |
| 9  | Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett                       | 51             | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 6,914     | 0                    |
| 10 | Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)                  | 104            | 209  | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 313       | 17                   |
| 11 | Különösen magas kockázatú kitettségek                            | 0              | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 0         | 0                    |
| 12 | Fedezett kötvények                                               | 0              | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 7,011     | 0                    |
| 13 | Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok | 0              | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 0         | 0                    |
| 14 | Kollektív befektetési vállalkozások                              | 0              | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 0         | 0                    |
| 15 | Részvényszerű                                                    | 2,621          | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 2,621     | 0                    |
| 16 | Egyéb tételek                                                    | 19,312         | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 39,156    | 0                    |
| 17 | Összesen                                                         | 77,566         | 209  | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 1,082,435 | 1,082,435            |

34. táblázat: EU CR5 – Sztenderd módszer

|    | Kitettségi osztályok                                             | Kockázati súly |      |      |          |      |      |      |          |          |      |       | Összesen  | Ebből nem minősített |
|----|------------------------------------------------------------------|----------------|------|------|----------|------|------|------|----------|----------|------|-------|-----------|----------------------|
|    |                                                                  | 0%             | 2%   | 4%   | 10%      | 20%  | 50%  | 70%  | 75%      | 100%     | 150% | Egyéb |           |                      |
| 1  | Központi kormányzatok vagy központi bankok                       | 14 550,70      |      |      | 8 585,10 |      |      |      |          |          |      |       | 23 135,80 |                      |
| 2  | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                     |                |      |      |          |      |      |      |          |          |      |       | 0,00      |                      |
| 3  | Közszektorbeli intézmények                                       |                |      |      |          |      |      |      |          |          |      |       | 0,00      |                      |
| 4  | Multilaterális fejlesztési bankok                                |                |      |      |          |      |      |      |          |          |      |       | 0,00      |                      |
| 5  | Nemzetközi szervezetek                                           |                |      |      |          |      |      |      |          |          |      |       | 0,00      |                      |
| 6  | Intézmények                                                      |                |      |      |          |      |      |      |          | 424,18   |      |       | 424,18    |                      |
| 7  | Vállalkozások                                                    |                |      |      |          |      |      |      |          | 5 430,71 |      |       | 5 430,71  |                      |
| 8  | Lakosság (retail)                                                |                |      |      |          |      |      |      | 2 277,78 |          |      |       | 2 277,78  |                      |
| 9  | Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok |                |      |      |          |      |      |      |          |          |      |       | 0,00      |                      |
| 10 | Egyéb tételek                                                    |                |      |      |          |      |      |      |          |          |      |       | 0,00      |                      |
| 11 | Összesen                                                         | 14 550,70      | 0,00 | 0,00 | 8 585,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 277,78 | 5 854,89 | 0,00 | 0,00  | 31 268,47 |                      |

**35. táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint**

## 12. Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)

|   |                                              | a      | b                 |
|---|----------------------------------------------|--------|-------------------|
|   |                                              | RWA-k  | Tőkekövetelmények |
|   | Sima termékek                                |        |                   |
| 1 | Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)      | 10 127 | 810               |
| 2 | Részvénytőzsi kockázat (általános és egyedi) | 771    | 62                |
| 3 | Devizaárfolyam-kockázat                      | 0      | 0                 |
| 4 | Árukockázat                                  | 0      | 0                 |
|   | Opciós szerződések                           |        |                   |
| 5 | Egyszerűsített megközelítés                  | 0      | 0                 |
| 6 | Delta-plusz módszer                          | 0      | 0                 |
| 7 | Forgatókönyv-módszer                         | 0      | 0                 |
| 8 | Értékpapírosítás (egyes kockázat)            | 0      | 0                 |
| 9 | <b>Összesen</b>                              | 10 898 | 872               |

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

## 13. Működési kockázat (446. cikk)

Az Erste Bank Hungary Zrt. a 2018-as évben Működési Kockázati tőkekövetelményét az alábbi módszertanokkal határozta meg:

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

## **14. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)**

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

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

### **14.1. Értékpapírok kezelésének és nyilvántartásának speciális szabályai**

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

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

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

### **14.2. Értékpapírok nyilvántartásával kapcsolatos speciális esetek**

A Társaság a nem jegyzett tőkeinstrumentumok esetében akkor számol el értékvesztést, ha azok valós értéke tartósan vagy jelentősen alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték. A Társaság tartósnak az egy éves időtartamot és jelentősnek a 10%-os eltérést tekinti.

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

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

## 15. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk)

### *Kockázat monitorozása a Banki könyvben*

A saját tőke gazdasági értékének érzékenységét a Bank főbb devizánként számolja egy VaR jellegű mutatóval, ahol az elmúlt 5 év egynapos változásait lejárat szerzőségeként évesíti, és az így kapott változások 1. és 99. percentilisét használja sokként. A lefelé irányuló sokkoknál 0 küszöbértéket alkalmaz. Az így kapott leginkább kedvezőtlen sokkot tekinti a Bázis II ráta számlálójának.

Az egyes mérlegtételeknél a Bank a szerződés szerinti pénzáramot veszi alapul, a lejáratl nem rendelkező betéteket szimulációs technikával modellezi. A hitelek előtörlesztésével az alkalmazott modell alapesetben nem számol, ugyanakkor azok hatását a Bank negyedévente elemzi.

Az egyéves nettó kamatbevétel érzékenységét a különböző deviza hozamgörbék +/- 200 bp-os párhuzamos eltolásával mérjük. A lejárat mérlegtételeknél a Bank 100%-os megújítást (változatlan mérleget) feltételez, a lefelé irányuló sokkoknál a modell egy -100bp abszolút küszöbértéket alkalmaz.

| Devizanem             | EVE változása<br>mn HUF<br>(legnagyobb<br>veszteség a negatív<br>sokk esetén*) |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| HUF                   | -12,398                                                                        |
| EUR                   | -2,469                                                                         |
| USD                   | -444                                                                           |
| CHF                   | -120                                                                           |
| <b>TOTAL</b>          | <b>-15,431</b>                                                                 |
| Szavatoló tőke        | 263,468                                                                        |
| <b>Basel II ratio</b> | <b>5,86%</b>                                                                   |

\*0%-os kamatpadló

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



## **16. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)**

A CRR 449. cikke alapján a Bank közzé teszi, hogy 2018-ban az Erste Bank Hungary Zrt.-nél nem volt értékpapírosítási folyamat.

## 17. Javadalmazási politika (450. cikk)

Az Erste Bank Hungary Zrt-ben a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület a Javadalmazási és Jelölő Bizottság. A Bizottság az Igazgatóság 3 külső tagjából áll. A 2018-as üzleti évben a Bizottság 2 ülést tartott.

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

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

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

Az Erste Bank Hungary Zrt.-nek és az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatainak 2018. üzleti évre vonatkozó javadalmazásának összesített számszerűsített adatainak közzététele elérhető a Bank weboldalán: <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/hivatalos-kozzetetelek/2018/04/27-3/2017-evi-kockazatkezelesi-jelentes>

## 18. Tőkeáttétel (451. cikk)

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

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

A Bank a CRR 451. cikk (1) e) bekezdésében foglaltaknak megfelelően közzéteszi, hogy 2018-ban nem változott jelentősen a tőkeáttételi mutatója, amely mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja. A tőkeáttételi mutató értéke a 2017 év végi 11,81%-ról 11,31%-ra változott 2018. év végére.

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

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Alkalmazandó összeg |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1     | Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint                                                                                                                                                                                                                                                             | 2,563,507           |
| 2     | Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt                                                                                                                                                                                                         | 0                   |
| 3     | (Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséggérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt) | 0                   |
| 4     | Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt                                                                                                                                                                                                                                                                       | 28,498              |
| 5     | Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt                                                                                                                                                                                                                                                                    | 15,239              |
| 6     | Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)                                                                                                                                                                                                                         | 116,854             |
| EU-6a | (Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)                                                                                               | 0                   |
| EU-6b | (Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)                                                                                                               | -24,053             |
| 7     | Egyéb kiigazítások                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -9                  |
| 8     | Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték                                                                                                                                                                                                                                                        | 2,700,036           |

38. táblázat: LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése

|                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                       | Tőkeáttételi mutató<br>számításához használt<br>kitettség a CRR szerint |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>                                      |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| 1                                                                                                                                                          | Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)                    | 2,554,432                                                               |
| 2                                                                                                                                                          | (A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)                                                                                                                                    | -32,589                                                                 |
| 3                                                                                                                                                          | Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege) | 2,521,842                                                               |
| <b>Származtatott kitettségek</b>                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| 4                                                                                                                                                          | Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)                                                                             | 17,603                                                                  |
| 5                                                                                                                                                          | Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)                                                                    | 28,498                                                                  |
| EU-5a                                                                                                                                                      | Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek                                                                                                               | 0                                                                       |
| 6                                                                                                                                                          | Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszafizetése                         | 0                                                                       |
| 7                                                                                                                                                          | (Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)                                                        | 0                                                                       |
| 8                                                                                                                                                          | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)                                                                                      | 0                                                                       |
| 9                                                                                                                                                          | Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke                                                                                                                              | 0                                                                       |
| 10                                                                                                                                                         | (Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)                                                                                     | 0                                                                       |
| 11                                                                                                                                                         | Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)                                                                                                                            | 46,101                                                                  |
| <b>Értékpapír-finanszírozási kitettségek</b>                                                                                                               |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| 12                                                                                                                                                         | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával                                           | 11,756                                                                  |
| 13                                                                                                                                                         | (Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)                                                               | 0                                                                       |
| 14                                                                                                                                                         | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége                                                                                                | 3,483                                                                   |
| EU-14a                                                                                                                                                     | Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint                         | 0                                                                       |
| 15                                                                                                                                                         | Megbízotti ügyletek kitettsége                                                                                                                                                        | 0                                                                       |
| EU-15a                                                                                                                                                     | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)                                                                        | 0                                                                       |
| 16                                                                                                                                                         | Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)                                                                                                              | 15,239                                                                  |
| <b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek</b>                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| 17                                                                                                                                                         | Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken                                                                                                                                         | 116,854                                                                 |
| 18                                                                                                                                                         | (Hitelegyenértékesítési kiigazítás)                                                                                                                                                   | 0                                                                       |
| 19                                                                                                                                                         | Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)                                                                                                                          | 116,854                                                                 |
| <b>Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)</b>        |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| EU-19a                                                                                                                                                     | (Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))               | 0                                                                       |
| EU-19b                                                                                                                                                     | (Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))                                               | 0                                                                       |
| <b>Tőke és teljes kitettségérték</b>                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| 20                                                                                                                                                         | T1 tőke                                                                                                                                                                               | 305,275                                                                 |
| 21                                                                                                                                                         | A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)                                                               | 2,700,036                                                               |
| <b>Tőkeáttételi mutató</b>                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| 22                                                                                                                                                         | Tőkeáttételi mutató                                                                                                                                                                   | 11.31%                                                                  |
| <b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke</b> |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| EU-23                                                                                                                                                      | A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés                                                                                                           | 0                                                                       |
| EU-24                                                                                                                                                      | Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően                                                   | 0                                                                       |

39. táblázat: LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

A Bizottság (EU) 2016/200 végrehajtási rendelete 3. cikk (2) bekezdése alapján "amennyiben az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 13. cikke (1) bekezdése második albekezdésének megfelelően szubkonszolidált alapon kell információt szolgáltatniuk, szubkonszolidált alapon nem kötelesek kitölteni és közzétenni az I. mellékletben meghatározott „LRSpl” nevű táblát."

## 19. A hitelkockázat belső minősítésén alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)

### *A szabályozó által jóváhagyott módszerek és átmeneti szabályok*

Az Erste Csoport felügyeleti hatósága, az osztrák FMA (határozatlan időre) felhatalmazta a Csoportot, és ezen keresztül az Erste Bank Hungary Zrt.-t, hogy az IRB módszer alkalmazásával, 2008. április 1-től kockázattal súlyozott kitétségi összegekkel számoljon hitelezési kockázatra. (IRB hivatalos értesítés: 2008. március 28.; Az IRB hivatalos értesítés egyes banki szervezetek számára és konszolidált szinten külföldi intézmények számára)

A Bank hitelkockázati modelljeit évente validálja a vonatkozó szabályozásoknak megfelelően.

A következő szegmensek tartoznak az fejlett IRB módszer alá:

- Lakosság

A következő szegmensek tartoznak az alapszintű IRB alapszámítás alá:

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

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

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

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

A szuverén ügyfelekre külső minősítők értékelésének felhasználásával történik (Moody's besorolás alkalmazásával), saját modell alapján.

### *Minősítési modellek és módszerek*

A belső minősítési modellek és a kockázati paraméterek becsült értékei kulcsszerepet töltenek be a hitelezési kockázatok kezelésében, a döntéshozatali folyamatokban és a hitelezési műveletekben. Továbbá, a tőkekövetelmény felmérési folyamatához ezekből származnak a fő meghatározó elemek.

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

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

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

Az alkalmazandó minősítési módszert az ügyfél besorolásától függően kell meghatározni:

- Lakosság
- Vállalatok
- Bankok
- Szuverén

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

| Kitettségi osztályok                 | STATISZTIKAI MODEL | SZAKERTŐI MODEL |
|--------------------------------------|--------------------|-----------------|
| Lakosság, kiskereskedelem            | ✓                  |                 |
| Vállalatok                           | ✓                  | ✓               |
| KKV                                  | ✓                  |                 |
| Speciális hitelezés (IPRE)           |                    | ✓               |
| Intézmények                          |                    | ✓               |
| Központi kormányzat és központi bank |                    | ✓               |
| Ország                               |                    | ✓               |
| Részesedések                         | ✓                  | ✓               |

40. táblázat: A különböző kitettségi osztályok minősítési módszere 2018. december 31-i időpontban

A minősítési módszerek a bankok az országok minősítése esetében az Erste Group AG szinten központosítva kerülnek meghatározásra, regionális módosítások nélkül és a Group társaságainak rendelkezésére bocsátja.

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

#### *A minősítési rendszerek megbízhatóságának ellenőrzését szolgáló eljárások*

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

Lakossági portfóliók esetén egyaránt ellenőrzik az alkalmazási és a magatartási scorecardokat. Visszamérés során a Bank - a kompetenciaközpontokkal együtt - megvizsgálja, többek között a minősítés eloszlását, kalibrálását és diszkriminatív erejét.

Amennyiben a felülvizsgálat alapján szükséges, a modelleket kiigazításra vagy újrakezítésre kerül. A vállalati hitelezés során használt minősítések felülvizsgálata hasonló, mint a lakossági minősítések felülvizsgálata.

#### *A belső minősítési rendszer szerkezete*

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

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

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

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

#### *A minősítési folyamat leírása*

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

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

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

#### *Központi kormányzatok és jegybankok minősítése*

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

#### *Hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítése*

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

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

#### *Vállalkozások minősítése*

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

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

#### *Lakossági ügyfelek minősítése*

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

A lakossági portfólión belül a magánszemélyekre alkalmazott minősítési skála (amelyet a tőkeszámításnál is bemutatunk) 8+R fokozatból áll. A mikrovállalkozói ügyfeleket a vállalati ügyfelekhez hasonlóan 13+R fokozatból álló skálán minősítjük.



## *Részesedések*

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

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

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

Más ügyfelek esetében belső minősítés történik.

### *Nemteljesítés valószínűsége (PD)*

A PD az ügyfeleket jellemző nemteljesítési valószínűséget becsli meg.

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

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

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

### *Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)*

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

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

### *Hitel-egyenértékesítési tényező (CCF)*

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

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

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

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

#### *Ellenőrzési mechanizmus a minősítési rendszerhez*

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

A validációs eljárásokat és módszereket az Erste Group Bank AG Közzétételi beszámolója részletesen tárgyalja: <https://www.erstegroup.com/en/investors/reports/regulatory-reports>.

#### *A hitelezési kockázat kvantitatív közzététele*

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

|                                            |                               | a                                          | b                                       | c           | d                       | e          | f                     | g           | h                | i       | j           | k      | l                                    |
|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------|-------------------------|------------|-----------------------|-------------|------------------|---------|-------------|--------|--------------------------------------|
|                                            | PD-skála                      | Eredeti mérlegben belüli bruttó kitétségek | Mérlegben kívüli kitétségek a CCF előtt | Átlagos CCF | EAD a CRM és a CCF után | Átlagos PD | Kötelezettségek száma | Átlagos LGD | Átlagos futamidő | RWA-k   | RWA sűrűség | EL     | Értékhelyes bitések és céltartalékok |
| Központi kormányzatok vagy központi bankok |                               | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0100                                      | 0,00 – <0,15                  | 34,954                                     | 0                                       | 75%         | 40,311                  | 0.1%       | 4                     | 41.4%       | 1.9              | 16,440  | 40.8%       | 9      | 5                                    |
| F0100                                      | 0,15 – <0,25                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0100                                      | 0,25 – <0,50                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0100                                      | 0,50 – <0,75                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0100                                      | 0,75 – <2,50                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0100                                      | 2,50 – <10,00                 | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0100                                      | 10,00 – <100,00               | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0100                                      | 100 (nemteljesítés (default)) | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0100                                      | Részösszesen                  | 34,954                                     | 0                                       | 75%         | 40,311                  | 0.1%       | 4                     | 41.4%       | 1.9              | 16,440  | 40.8%       | 9      | 5                                    |
| Intézmények                                |                               |                                            |                                         |             |                         |            |                       |             |                  |         |             |        |                                      |
| F0200                                      | 0,00 – <0,15                  | 10,428                                     | 928                                     | 20%         | 10,758                  | 0.1%       | 8                     | 45.0%       | 0.1              | 5,586   | 51.9%       | 7      | 1                                    |
| F0200                                      | 0,15 – <0,25                  | 38,463                                     | 16,100                                  | 20%         | 24,068                  | 0.2%       | 5                     | 45.0%       | 0.4              | 13,768  | 57.2%       | 19     | 26                                   |
| F0200                                      | 0,25 – <0,50                  | 28,111                                     | 1,199                                   | 20%         | 15,370                  | 0.4%       | 5                     | 12.0%       | 2.8              | 2,740   | 17.8%       | 7      | 11                                   |
| F0200                                      | 0,50 – <0,75                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0200                                      | 0,75 – <2,50                  | 11                                         | 0                                       |             | 11                      | 0.8%       | 1                     | 32.3%       | 4.3              | 7       | 65.9%       | 0      | 0                                    |
| F0200                                      | 2,50 – <10,00                 | 0                                          | 23                                      | 20%         | 5                       | 4.0%       | 2                     | 45.0%       | 0.4              | 8       | 178.4%      | 0      | 0                                    |
| F0200                                      | 10,00 – <100,00               | 0                                          | 0                                       |             | 0                       | 29.0%      | 7                     | 45.0%       | 0.0              | 0       | 263.8%      | 0      | 0                                    |
| F0200                                      | 100 (nemteljesítés (default)) | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0200                                      | Részösszesen                  | 77,013                                     | 18,250                                  | 20%         | 50,211                  | 0.3%       | 32                    | 51.4%       | 1.2              | 22,109  | 44.0%       | 33     | 38                                   |
| Vállalkozások KKV                          | (SL-t kivéve)                 | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0301                                      | 0,00 – <0,15                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0301                                      | 0,15 – <0,25                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0301                                      | 0,25 – <0,50                  | 0                                          | 0                                       | 2%          | 2,346                   | 0.3%       | 2                     | 45.0%       | 2.5              | 891     | 38.0%       | 3      | 0                                    |
| F0301                                      | 0,50 – <0,75                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0301                                      | 0,75 – <2,50                  | 152,664                                    | 67,712                                  | 9%          | 153,672                 | 1.5%       | 994                   | 43.6%       | 3.1              | 122,793 | 79.9%       | 1,006  | 395                                  |
| F0301                                      | 2,50 – <10,00                 | 25,618                                     | 8,511                                   | 8%          | 24,338                  | 6.2%       | 277                   | 43.9%       | 3.0              | 28,326  | 116.4%      | 656    | 306                                  |
| F0301                                      | 10,00 – <100,00               | 6,699                                      | 1,706                                   | 12%         | 6,362                   | 14.0%      | 436                   | 43.7%       | 2.0              | 9,675   | 152.1%      | 387    | 355                                  |
| F0301                                      | 100 (nemteljesítés (default)) | 3,290                                      | 726                                     | 11%         | 3,186                   | 100.0%     | 121                   | 44.3%       | 3.5              | 0       | 0.0%        | 1,412  | 2,575                                |
| F0301                                      | Részösszesen                  | 188,271                                    | 78,655                                  | 9%          | 189,905                 | 4.1%       | 1,830                 | 43.7%       | 3.1              | 161,685 | 85.1%       | 3,463  | 3,631                                |
| Vállalkozások egyéb                        |                               | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| F0304                                      | 0,00 – <0,15                  | 48,783                                     | 0                                       |             | 48,783                  | 0.0%       | 2                     | 45.0%       | 4.8              | 8,906   | 18.3%       | 9      | 9                                    |
| F0304                                      | 0,15 – <0,25                  | 46                                         | 0                                       |             | 46                      | 0.2%       | 3                     | 45.0%       | 0.0              | 23      | 49.8%       | 0      | 0                                    |
| F0304                                      | 0,25 – <0,50                  | 13,076                                     | 818                                     | 75%         | 13,690                  | 0.5%       | 7                     | 45.0%       | 3.4              | 9,878   | 72.2%       | 29     | 2                                    |
| F0304                                      | 0,50 – <0,75                  | 0                                          | 0                                       | 17%         | 308                     | 0.6%       | 1                     | 45.0%       | 2.5              | 292     | 94.9%       | 1      | 0                                    |
| F0304                                      | 0,75 – <2,50                  | 84,647                                     | 115,337                                 | 47%         | 138,316                 | 1.0%       | 78                    | 44.9%       | 2.4              | 133,688 | 96.7%       | 625    | 126                                  |
| F0304                                      | 2,50 – <10,00                 | 1,663                                      | 182                                     | 1%          | 1,665                   | 5.1%       | 11                    | 45.0%       | 1.1              | 2,649   | 159.1%      | 38     | 18                                   |
| F0304                                      | 10,00 – <100,00               | 849                                        | 0                                       | 0%          | 849                     | 13.0%      | 82                    | 45.0%       | 0.0              | 1,907   | 224.6%      | 50     | 23                                   |
| F0304                                      | 100 (nemteljesítés (default)) | 12                                         | 0                                       |             | 12                      | 100.0%     | 34                    | 45.0%       | 0.0              | 0       | 0.0%        | 5      | 9                                    |
| F0304                                      | Részösszesen                  | 149,076                                    | 116,337                                 | 47%         | 203,668                 | 0.9%       | 291                   | 45.5%       | 3.0              | 157,342 | 77.3%       | 757    | 186                                  |
| Lakosság ingatlanl fedezett                |                               |                                            |                                         |             |                         |            |                       |             |                  |         |             |        |                                      |
| A0404                                      | 0,00 – <0,14                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| A0404                                      | 0,00 – <0,15                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| A0404                                      | 0,15 – <0,25                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| A0404                                      | 0,25 – <0,50                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| A0404                                      | 0,50 – <0,75                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| A0404                                      | 0,75 – <2,50                  | 359,376                                    | 3,422                                   | 89%         | 362,427                 | 1.2%       | 58,815                | 31.3%       | 14.4             | 170,702 | 47.1%       | 1,392  | 1,452                                |
| A0404                                      | 2,50 – <10,00                 | 103,575                                    | 877                                     | 89%         | 104,357                 | 4.8%       | 17,553                | 32.7%       | 14.5             | 110,774 | 106.1%      | 1,641  | 1,311                                |
| A0404                                      | 10,00 – <100,00               | 18,833                                     | 9                                       | 89%         | 18,842                  | 28.3%      | 3,274                 | 32.8%       | 13.3             | 36,599  | 194.2%      | 1,750  | 1,448                                |
| A0404                                      | 100 (nemteljesítés (default)) | 33,242                                     | 114                                     | 89%         | 33,344                  | 100.0%     | 5,973                 | 30.7%       | 7.6              | 5,936   | 17.8%       | 24,606 | 20,960                               |
| A0404                                      | Részösszesen                  | 515,026                                    | 4,423                                   | 89%         | 518,969                 | 9.3%       | 86,093                | 31.6%       | 13.9             | 324,011 | 62.4%       | 29,389 | 25,172                               |
| Retail Other                               | 0,00 – <0,14                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| A0408                                      | 0,00 – <0,15                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| A0408                                      | 0,15 – <0,25                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| A0408                                      | 0,25 – <0,50                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| A0408                                      | 0,50 – <0,75                  | 0                                          | 0                                       |             | 0                       |            | 0                     |             |                  | 0       |             | 0      | 0                                    |
| A0408                                      | 0,75 – <2,50                  | 104,403                                    | 92,587                                  | 74%         | 172,744                 | 1.4%       | 212,588               | 70.6%       | 2.3              | 146,707 | 84.9%       | 1,681  | 598                                  |
| A0408                                      | 2,50 – <10,00                 | 69,796                                     | 23,805                                  | 74%         | 87,368                  | 4.3%       | 133,443               | 73.2%       | 3.3              | 97,962  | 112.1%      | 2,772  | 1,368                                |
| A0408                                      | 10,00 – <100,00               | 6,139                                      | 1,037                                   | 73%         | 6,897                   | 28.8%      | 54,265                | 67.0%       | 2.6              | 11,835  | 171.6%      | 1,352  | 2,156                                |
| A0408                                      | 100 (nemteljesítés (default)) | 8,741                                      | 1,427                                   | 73%         | 9,785                   | 100.0%     | 16,296                | 66.2%       | 1.7              | 1,810   | 18.5%       | 8,696  | 7,770                                |
| A0408                                      | Részösszesen                  | 189,079                                    | 118,856                                 | 74%         | 276,794                 | 6.5%       | 416,649               | 71.2%       | 2.6              | 258,314 | 93.3%       | 14,502 | 11,892                               |
| Összesen (az összes portfólió)             |                               | 1,153,420                                  | 336,520                                 |             | 1,279,858               | 21.1%      | 504,899               | 284.7%      | 25.8             | 939,901 |             | 48,144 | 40,924                               |

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

| Kitettségi osztály | PD-sáv                  | Külső minősítési egyenérték | Súlyozott átlagos PD | A PD számtani átlaga kötelezettenként | Kötelezettek száma |         | Nemteljesítő (defaulted) | Ebből új kötelezettek | Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány |
|--------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------|---------------------------------------|--------------------|---------|--------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|
|                    |                         |                             |                      |                                       | Előző év vége      | Év vége |                          |                       |                                            |
| BIL                | 0.75 -< 2.50            | NA                          | 2,10%                | 2,10%                                 | 565                | 693     | 3                        | 0                     | 2,24%                                      |
| BIL                | 2.50 -< 10.00           | NA                          | 4,89%                | 4,77%                                 | 1 005              | 1 195   | 16                       | 1                     | 4,11%                                      |
| BIL                | 10.00 -< 100.00         | NA                          | 16,16%               | 17,82%                                | 337                | 345     | 23                       | 1                     | 15,14%                                     |
| BIL                | 100.00 (nem teljesítés) | NA                          | 100,00%              | 100,00%                               | 422                | 190     | 0                        | 0                     | 100,00%                                    |
| CORPALL            | 0.75 -< 2.50            | NA                          | 0,96%                | 1,13%                                 | 9                  | 7       | 0                        | 0                     | 0,00%                                      |
| CORPALL            | 2.50 -< 10.00           | NA                          | 7,72%                | 8,44%                                 | 224                | 261     | 0                        | 0                     | 0,75%                                      |
| CORPALL            | 10.00 -< 100.00         | NA                          | 29,55%               | 30,03%                                | 458                | 512     | 1                        | 0                     | 1,27%                                      |
| CORPALL            | 100.00 (nem teljesítés) | NA                          | 100,00%              | 100,00%                               | 75                 | 68      | 0                        | 0                     | 100,00%                                    |
| EAR                | 0.75 -< 2.50            | NA                          | 2,10%                | 2,10%                                 | 138                | 150     | 1                        | 0                     | 2,26%                                      |
| EAR                | 2.50 -< 10.00           | NA                          | 4,12%                | 4,12%                                 | 235                | 236     | 6                        | 0                     | 4,87%                                      |
| EAR                | 10.00 -< 100.00         | NA                          | 16,00%               | 17,13%                                | 89                 | 110     | 9                        | 0                     | 18,78%                                     |
| EAR                | 100.00 (nem teljesítés) | NA                          | 100,00%              | 100,00%                               | 48                 | 27      | 0                        | 0                     | 100,00%                                    |
| PRK                | 0.75 -< 2.50            | NA                          | 1,27%                | 1,38%                                 | 224 644            | 236 958 | 1 265                    | 2                     | 1,01%                                      |
| PRK                | 2.50 -< 10.00           | NA                          | 4,47%                | 4,36%                                 | 135 355            | 124 094 | 3 476                    | 11                    | 4,50%                                      |
| PRK                | 10.00 -< 100.00         | NA                          | 28,12%               | 27,04%                                | 11 159             | 8 243   | 1 546                    | 33                    | 20,25%                                     |
| PRK                | 100.00 (nem teljesítés) | NA                          | 100,00%              | 100,00%                               | 22 490             | 17 163  | 0                        | 0                     | 100,00%                                    |
| SUPRE              | 0.50 -< 0.75            | NA                          | 0,58%                | 0,58%                                 | -                  | 1       | 0                        | 0                     | 0,00%                                      |
| SLIPRE             | 0.75 -< 2.50            | NA                          | 1,81%                | 1,74%                                 | 25                 | 32      | 0                        | 0                     | 1,01%                                      |
| SLIPRE             | 2.50 -< 10.00           | NA                          | 5,47%                | 5,74%                                 | 29                 | 23      | 0                        | 0                     | 8,24%                                      |
| SLIPRE             | 10.00 -< 100.00         | NA                          | 20,81%               | 25,97%                                | 26                 | 16      | 3                        | 0                     | 21,54%                                     |
| SLIPRE             | 100.00 (nem teljesítés) | NA                          | 100,00%              | 100,00%                               | 17                 | 11      | 0                        | 0                     | 100,00%                                    |

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

| Exposure class | PD scale                | EAD after CRM   | Average PD | Number of obligors | Average LGD | Average maturity | RWA             | RW      |
|----------------|-------------------------|-----------------|------------|--------------------|-------------|------------------|-----------------|---------|
| PRK            | 0.00 -< 0.15            | -               | 0,00%      | 517                | 0,00%       | 141              | -               | 0,00%   |
| PRK            | 0.75 -< 2.50            | 534 626 963 386 | 1,27%      | 244,54             | 46,04%      | 45,051           | 323 863 255 567 | 60,58%  |
| PRK            | 2.50 -< 10.00           | 192 799 788 852 | 4,46%      | 145,507            | 52,70%      | 51,271           | 214 797 805 642 | 111,41% |
| PRK            | 10.00 -< 100.00         | 25 825 813 089  | 28,67%     | 58,767             | 44,02%      | 77,621           | 51 620 962 728  | 199,88% |
| PRK            | 100.00 (nem teljesítés) | 44 005 585 982  | 100,00%    | 18,006             | 38,95%      | 50,488           | 8 072 335 004   | 18,34%  |
| CORPALL        | 0.00 -< 0.15            | 49 008 101 675  | 0,04%      | 2                  | 45,00%      | 95 551           | 8 944 160 106   | 18,25%  |
| CORPALL        | 0.15 -< 0.25            | 53 430 995      | 0,23%      | 3                  | 45,00%      | 95 771           | 26 631 633      | 49,84%  |
| CORPALL        | 0.25 -< 0.50            | 15 240 991 948  | 0,48%      | 6                  | 45,00%      | 88 241           | 11 031 800 667  | 72,38%  |
| CORPALL        | 0.75 -< 2.50            | 278 837 137 979 | 1,26%      | 1 087              | 44,17%      | 42 983           | 244 838 885 620 | 87,81%  |
| CORPALL        | 2.50 -< 10.00           | 24 762 710 855  | 6,07%      | 284                | 43,69%      | 57 905           | 29 164 040 705  | 117,77% |
| CORPALL        | 10.00 -< 100.00         | 6 490 620 438   | 13,87%     | 524                | 42,60%      | 70 082           | 10 569 327 115  | 162,84% |
| CORPALL        | 100.00 (nem teljesítés) | 3 564 556 437   | 100,00%    | 159                | 44,64%      | 74 154           | -               | 0,00%   |
| SLIPRE         | 0.50 -< 0.75            | 4 636 445 263   | 0,58%      | 2                  | 53,71%      | 47 921           | 4 361 748 067   | 94,08%  |
| SLIPRE         | 0.75 -< 2.50            | 187 307 180 293 | 1,80%      | 35                 | 57,11%      | 4 485            | 285 220 137 851 | 152,27% |
| SLIPRE         | 2.50 -< 10.00           | 13 233 886 482  | 5,46%      | 26                 | 56,25%      | 14 245           | 25 854 352 137  | 195,36% |
| SLIPRE         | 10.00 -< 100.00         | 14 161 358 514  | 20,19%     | 19                 | 56,18%      | 9 314            | 41 621 071 360  | 293,91% |
| SLIPRE         | 100.00 (nem teljesítés) | 1 691 097 801   | 100,00%    | 26                 | 57,55%      | 46 364           | -               | 0,00%   |
| BIL            | 0.75 -< 2.50            | 3 529 243 654   | 2,10%      | 727                | 47,61%      | 38 092           | 1 793 145 434   | 50,81%  |
| BIL            | 2.50 -< 10.00           | 10 326 452 361  | 4,78%      | 1 503              | 44,85%      | 44 396           | 6 163 705 448   | 59,69%  |
| BIL            | 10.00 -< 100.00         | 2 899 083 374   | 17,77%     | 3 833              | 45,52%      | 88 057           | 2 512 877 381   | 86,68%  |
| BIL            | 100.00 (nem teljesítés) | 477 525 654     | 100,00%    | 487                | 48,30%      | 86 166           | 790 145         | 0,17%   |
| EAR            | 0.75 -< 2.50            | 640 026 084     | 2,10%      | 156                | 48,65%      | 41 581           | 329 696 418     | 51,51%  |
| EAR            | 2.50 -< 10.00           | 1 256 206 229   | 4,12%      | 403                | 48,63%      | 51 447           | 783 113 069     | 62,34%  |
| EAR            | 10.00 -< 100.00         | 388 721 849     | 18,50%     | 1 972              | 46,19%      | 88 723           | 333 970 639     | 85,92%  |
| EAR            | 100.00 (nem teljesítés) | 61 853 597      | 100,00%    | 29                 | 61,11%      | 34 641           | 63 969          | 0,10%   |

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

## 20. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk)

A kereskedési könyvben a partnerkockázat mérséklésére befogadott biztosítékok a teljes fedezeti állománynak alacsony hányadát teszik ki. A fedezetek több mint 50%-át készpénz teszi ki.

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

A szabályzat gondoskodik arról, hogy a CRR követelményei teljesüljenek, valamint a hitelezési 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 (a Helyi fedezeti katalógusban) a vonatkozó nemzeti törvényi előírásokkal összhangban. A fedezet értékelése és újraértékelése a Csoportszintű katalógusban foglalt alapelvek és az osztályonként csoportosított és a helyi szabályozói követelményekre épülő belső munkavégzési utasítások szerint történik.

### 20.1. Fedezetértékelés és nettósítás

#### 20.1.1. Értékelés

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

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

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

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

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

Azokban az esetekben, ahol az aktuális érték (ami a döntéskor vagy felülvizsgálatkor kerül meghatározásra) ingatlanfejlesztésekhez kapcsolódik, a mindenkor fejlesztési költségek összegét egyben és aktuálisan kell kezelni, mivel ebből számítható a fedezeti érték. Ingatlanfejlesztéshez

kapcsolódó folyósítás csak akkor történhet, ha a számlák benyújtásra kerültek és a Bank leellenőrizte azokat, utófinanszírozás esetében.

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

- a fejlesztés tárgyául szolgáló ingatlan jelenkori értékét, amennyiben jelenkori érték a döntéshozatal, illetve a felülvizsgálat idején megállapítható, (kivéve az építési engedélyköteles munkálatok finanszírozását, mely esetén jelenkori érték nem határozható meg) vagy
- a fejlesztés tárgyául szolgáló ingatlanon végzett építési engedély köteles munkálatok esetén az értékbecslésben szereplő értéket lehet figyelembe venni nominális értéként és ezen értékből kell a belső fedezeti értéket kiszámítani;
- az ingatlan építése során (lakó és nem lakóingatlan esetében is) dokumentálni és ellenőrizni kell az építkezés készültségi fokát;
- a felépítmény értéke kizárólag abban az esetben vehető figyelembe, ha az rendelkezik jogerős (végleges) használatbavételi engedéllyel / hatósági bizonyítvány a használatbavétel tudomásul vételi eljárásról / használatbavétel tudomásulvételét igazoló hatósági bizonyítvánnyal / határozattal és az ingatlan-nyilvántartás szerint jogilag rendezett;
- a befejezett ingatlanról külső értékbecslő által értékbecslést kell készíttetni, amely meghatározza a kész ingatlan (telek és felépítmény együttesen meghatározható) értékét, a fedezet értékét nyilvántartó rendszerekben kizárólag ez az érték rögzíthető, a befejezett ingatlanról készített aktuális értéket megállapító szakértés esetén záró műszaki szakértés készítése nem szükséges.

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

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

### **20.1.2. A figyelembe vett fedezetek elfogadhatósága és fő típusai**

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

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

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

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

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

### **20.1.3. A biztosítékok biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása**

#### *Fedezetértékelési Szabályzat*

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

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

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

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

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

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

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

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

Gépjármű-finanszírozás esetén szükséges a káresemény ellen megfelelő biztosítást nyújtó CASCO-biztosítás, amennyiben ezt a kapcsolódó gépjármű-finanszírozási termékleírás előírja. Gépjármű-előfinanszírozás esetén a biztosítás az átíráskor kötendő meg. Gépjármű-finanszírozáshoz kapcsolódó biztosítások ellenőrzése portfólió-állományjelentések alapján történik, mely a Lízing Operáció Osztály



feladata a kockázatkezelői kontroll mellett. Portfólió ellenőrzés során is szükséges annak biztosítása, hogy a biztosítási díj határidőre történő megfizetése nyomon követhető legyen.

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

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

|   |                                                  | a                                            | b                                          | c                                 | d                                         | e                                       |
|---|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|
|   |                                                  | Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték | Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték | Biztosítékkal fedezett kitétségek | Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek | Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek |
| 1 | Hitelek összesen                                 | 822,990                                      | 600,392                                    | 371,958                           | 30,195                                    | 0                                       |
| 2 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen | 845,957                                      | 69,694                                     | 69,498                            | 69,498                                    | 0                                       |
| 3 | <b>Kitétségek összesen</b>                       | 1,668,947                                    | 670,087                                    | 441,456                           | 99,693                                    | 0                                       |
| 4 | ebből nemteljesítő (defaulted)                   | 5,129                                        | 10,701                                     | 9,080                             | 93                                        | 0                                       |

44. táblázat: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés



|    |                                                                              | a                                                                                          | b                            | c                                                                                         | d                            | e                        | f              |
|----|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|
|    |                                                                              | Kitettségek a hitel-<br>egyenértékesítési<br>tényező és a<br>hitelkockázat-<br>mérés előtt |                              | Kitettségek a hitel-<br>egyenértékesítési<br>tényező és a<br>hitelkockázat-<br>mérés után |                              | RWA-k és RWA-<br>sűrűség |                |
|    | Kitettségi<br>osztályok                                                      | Mérleg<br>szerinti<br>összeg                                                               | Mérlegen<br>kívüli<br>összeg | Mérleg<br>szerinti<br>összeg                                                              | Mérlegen<br>kívüli<br>összeg | RWA-k                    | RWA<br>sűrűség |
| 1  | Központi<br>kormányzatok<br>vagy központi<br>bankok                          | 860,232                                                                                    | 0                            | 918,895                                                                                   | 13,456                       | 0                        | 0%             |
| 2  | Regionális<br>kormányzatok<br>vagy helyi<br>hatóságok                        | 14,693                                                                                     | 37,989                       | 1,192                                                                                     | 4,400                        | 1,118                    | 20%            |
| 3  | Közszektorbeli<br>intézmények                                                | 66                                                                                         | 14                           | 48                                                                                        | 0                            | 48                       | 99%            |
| 4  | Multilaterális<br>fejlesztési bankok                                         | 0                                                                                          | 0                            | 2,927                                                                                     | 18                           | 0                        | 0%             |
| 5  | Nemzetközi<br>szervezetek                                                    | 0                                                                                          | 0                            | 0                                                                                         | 0                            | 0                        |                |
| 6  | Intézmények                                                                  | 13,408                                                                                     | 0                            | 13,429                                                                                    | 0                            | 2,710                    | 20%            |
| 7  | Vállalkozások                                                                | 56,690                                                                                     | 39,681                       | 50,189                                                                                    | 5,211                        | 52,418                   | 95%            |
| 8  | Lakosság (retail)                                                            | 20,003                                                                                     | 7,684                        | 16,572                                                                                    | 84                           | 10,384                   | 62%            |
| 9  | Ingatlanra<br>bejegyzett<br>jelzáloggal<br>fedezett                          | 6,913                                                                                      | 5                            | 6,913                                                                                     | 1                            | 2,412                    | 35%            |
| 10 | Nemteljesítő<br>(defaulted)<br>kitettségek                                   | 391                                                                                        | 23                           | 313                                                                                       | 0                            | 418                      | 133%           |
| 11 | Különösen magas<br>kockázatú<br>kitettségek                                  | 0                                                                                          | 0                            | 0                                                                                         | 0                            | 0                        |                |
| 12 | Fedezett<br>kötvények                                                        | 7,011                                                                                      | 0                            | 7,011                                                                                     | 0                            | 1,402                    | 20%            |
| 13 | Rövidtávú<br>hitelminősítéssel<br>rendelkező<br>intézmények és<br>vállalatok | 0                                                                                          | 0                            | 0                                                                                         | 0                            | 0                        |                |
| 14 | Kollektív<br>befektetési<br>vállalkozások                                    | 0                                                                                          | 0                            | 0                                                                                         | 0                            | 0                        |                |
| 15 | Részvényjellegű                                                              | 2,621                                                                                      | 0                            | 2,621                                                                                     | 0                            | 2,621                    | 100%           |
| 16 | Egyéb tételek                                                                | 39,156                                                                                     | 0                            | 39,156                                                                                    | 0                            | 19,312                   | 49%            |
| 17 | <b>Összesen</b>                                                              | 1,021,185                                                                                  | 85,397                       | 1,059,265                                                                                 | 23,170                       | 92,843                   | 9%             |

45. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérés hatása

|    |                                                           | a                                | b                  |
|----|-----------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
|    |                                                           | Hitelderivatívák<br>előtti RWA-k | Tényleges<br>RWA-k |
| 1  | <b>Kitettségek az FIRB alapján</b>                        |                                  |                    |
| 2  | Központi kormányzatok és<br>központi bankok               | 16,440                           | 16,440             |
| 3  | Intézmények                                               | 33,708                           | 33,708             |
| 4  | Vállalkozások – kkv-k                                     | 161,685                          | 161,685            |
| 5  | Vállalkozások – speciális<br>hitelezés                    | 168,997                          | 168,997            |
| 6  | Vállalkozások – egyéb                                     | 159,554                          | 159,554            |
| 7  | <b>Kitettségek az AIRB alapján</b>                        |                                  |                    |
| 8  | Központi kormányzatok és<br>központi bankok               | 0                                | 0                  |
| 9  | Intézmények                                               | 0                                | 0                  |
| 10 | Vállalkozások – kkv-k                                     | 0                                | 0                  |
| 11 | Vállalkozások – speciális<br>hitelezés                    | 0                                | 0                  |
| 12 | Vállalkozások – egyéb                                     | 0                                | 0                  |
| 13 | Lakosság – ingatlannal fedezett,<br>kkv-k                 | 0                                | 0                  |
| 14 | Lakosság – ingatlannal fedezett,<br>nem kkv-k             | 324,011                          | 324,011            |
| 15 | Lakosság – rülirozó lakossági<br>kitettség                | 0                                | 0                  |
| 16 | Lakosság – egyéb kkv-k                                    | 0                                | 0                  |
| 17 | Lakosság – egyéb nem kkv-k                                | 258,510                          | 258,510            |
| 18 | Részvényjellegű, IRB                                      | 0                                | 0                  |
| 19 | Egyéb, nem hitelköttelezettséget<br>megtettesítő eszközök | 31,383                           | 31,383             |
| 20 | Összesen                                                  | 1,154,290                        | 1,154,290          |

46. táblázat: EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása

## **21. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk)**

A Bank fejlett mérési módszertan szerinti tőkekövetelményét az Erste Group Bank számolja, majd egy allokációs kulcs segítségével allokálja az Erste Bank Hungary-re. A Holding szintű tőke meghatározás veszteségeloszlás-alapú (Loss Distribution Approach, LDA) megközelítésen alapszik. A tőkeszámításhoz használt veszteségadatokat illetve a Szenárióelemzés eredményeit az Erste Group leányvállalatai szolgálják. Az allokációs kulcs megállapításához az Erste Group az egyes bankok méretindikátorait valamint az adott Bank által szolgáltatott veszteségadatok arányát veszi figyelembe. 2011. július 1-től a Bank a működési kockázat-biztosítási programot is figyelembe veszi a Bank a tőkeszámításnál, mint kockázatmérséklő eszközt.

Az Erste Bank Hungary fejlett mérési módszerrel számított tőkekövetelménye a 2018 Q4-es időszakra 40 228 635 662 HUF.

## **22. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk)**

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

## Melléklet – Bank egyedi táblák

|                                                                                                                                                  | A közzeített pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték | A prudenciális konszolidációból adódó 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: tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik |
| Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök                                                                                      | 26,845                                                           | 26,845                                                       | 26,845                                      | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök                                                                                                   | 25,930                                                           | 25,930                                                       | 0                                           | 25,930                                        | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök                                                                                                         | 65,201                                                           | 65,201                                                       | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 65,201                                       | 0                                                                                             |
| Eredményel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénz-ügyi eszközök - Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok           | 30,702                                                           | 30,702                                                       | 30,702                                      | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Eredményel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénz-ügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | 1,138                                                            | 1,138                                                        | 1,138                                       | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Eredményel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek           | 41,732                                                           | 41,732                                                       | 41,732                                      | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök                                                                             | 135,569                                                          | 135,569                                                      | 135,569                                     | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                   | 1,483                                                            | 1,483                                                        | 1,483                                       | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök - Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok                                               | 657,981                                                          | 657,981                                                      | 657,981                                     | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek                                                                                                   | 95,630                                                           | 95,630                                                       | 41,109                                      | 0                                             | 0                                               | 54,521                                       | 0                                                                                             |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek                                                                                                         | 1,212,843                                                        | 1,212,843                                                    | 1,212,843                                   | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Pénzügyi lízing követelések                                                                                                                      | 37,602                                                           | 37,602                                                       | 37,602                                      | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Tárgyi eszközök                                                                                                                                  | 8,321                                                            | 8,321                                                        | 8,321                                       | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Immateriális javak                                                                                                                               | 21,153                                                           | 21,153                                                       | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 21,153                                                                                        |
| Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befeketések                                                                                      | 54,597                                                           | 54,597                                                       | 54,597                                      | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Adókövetelések                                                                                                                                   | 1,380                                                            | 1,380                                                        | 1,380                                       | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Halasztott adókövetelések                                                                                                                        | 3,321                                                            | 3,321                                                        | 3,321                                       | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Vevő és egyéb követelések                                                                                                                        | 14,113                                                           | 14,113                                                       | 14,113                                      | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Egyéb eszközök                                                                                                                                   | 23,223                                                           | 23,223                                                       | 23,223                                      | 0                                             | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| <b>Eszközök összesen</b>                                                                                                                         | <b>2,458,762</b>                                                 | <b>2,458,762</b>                                             | <b>2,291,958</b>                            | <b>25,930</b>                                 | <b>0</b>                                        | <b>119,722</b>                               | <b>21,153</b>                                                                                 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek                                                                                            | -19,839                                                          | -19,839                                                      | 0                                           | -19,839                                       | 0                                               | 0                                            | 0                                                                                             |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Hitelintézetek által elhelyezett betétek                                       | -391,639                                                         | -391,639                                                     | 0                                           | -5,023                                        | 0                                               | 0                                            | -386,615                                                                                      |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Ügyfelek által elhelyezett betétek                                             | -1,649,231                                                       | -1,649,231                                                   | 0                                           | -10,000                                       | 0                                               | 0                                            | -1,639,231                                                                                    |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Kibocsátott értékpapírok                                                       | -8,471                                                           | -8,471                                                       | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | -8,471                                                                                        |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Egyéb pénzügyi kötelezettségek                                                 | -2,823                                                           | -2,823                                                       | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | -2,823                                                                                        |
| Céltartalékok                                                                                                                                    | -7,270                                                           | -7,270                                                       | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | -7,270                                                                                        |
| Egyéb források                                                                                                                                   | -31,165                                                          | -31,165                                                      | 0                                           | 0                                             | 0                                               | 0                                            | -31,165                                                                                       |
| <b>Források összesen</b>                                                                                                                         | <b>-2,110,438</b>                                                | <b>-2,110,438</b>                                            | <b>0</b>                                    | <b>-34,863</b>                                | <b>0</b>                                        | <b>0</b>                                     | <b>-2,075,576</b>                                                                             |
| <b>Anyavállalatra jutó saját tőke</b>                                                                                                            | <b>-348,324</b>                                                  | <b>-348,324</b>                                              | <b>0</b>                                    | <b>0</b>                                      | <b>0</b>                                        | <b>0</b>                                     | <b>-348,324</b>                                                                               |

### 47. EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

|                                                                                                              | Összesen         | Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek |                        |                          |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|------------------------|--------------------------|-----------------------|
|                                                                                                              |                  | Hitelkockázati keret                    | Partnerkockázati keret | Értékpapír osítási keret | Piaci kockázati keret |
| Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)       | 2,458,762        | 2,291,958                               | 25,930                 | 0                        | 119,722               |
| A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint) | 2,110,438        | 0                                       | 34,863                 | 0                        | 0                     |
| Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján                                                | 2,458,762        | 2,291,958                               | 60,792                 | 0                        | 119,722               |
| Mérlegen kívüli összegek                                                                                     | 475,937          | 207,871                                 | 0                      | 0                        | 0                     |
| CCF hatás a mérlegen kívüli összegekre                                                                       | -268,066         | 0                                       | 0                      | 0                        | 0                     |
| <b>Értékelési különbözetek</b>                                                                               | <b>58,998</b>    | <b>43,793</b>                           | <b>1,495</b>           | <b>0</b>                 | <b>0</b>              |
| Derivatívból adódó értékelési különbözet                                                                     | 1,075            | 0                                       | 1,075                  | 0                        | 0                     |
| A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek                                                      | 41,239           | 39,936                                  | 0                      | 0                        | 0                     |
| Céltartalék Standard módszerben                                                                              | -1,303           | 0                                       | 0                      | 0                        | 0                     |
| Egyéb                                                                                                        | 17,986           | 3,857                                   | 419                    | 0                        | 0                     |
| <b>Szabályozási célból figyelembe vett kitétségszamegek</b>                                                  | <b>2,725,631</b> | <b>2,543,622</b>                        | <b>62,287</b>          | <b>0</b>                 | <b>119,722</b>        |

### 48. EU LI2 – A szabályozási célú kitétségmentékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

|    |                                                                                                                  | Kockázattal súlyozott eszközök |           | Minimum<br>tőkekövetelmények |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------|------------------------------|
|    |                                                                                                                  | 2018                           | 2017      | 2018                         |
| 1  | Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)                                                                        | 1,259,591                      | 1,221,670 | 100,767                      |
| 2  | ebből sztenderd módszer                                                                                          | 148,619                        | 138,400   | 11,890                       |
| 3  | ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata                                                          | 528,647                        | 486,374   | 42,292                       |
| 4  | ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)                                               | 582,325                        | 596,896   | 46,586                       |
| 5  | ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján | 0                              | 0         | 0                            |
| 6  | Partnerkockázat                                                                                                  | 26,485                         | 29,262    | 2,119                        |
| 7  | ebből piaci árazás szerint                                                                                       | 26,485                         | 29,262    | 2,119                        |
| 8  | ebből eredeti kitettség                                                                                          | 0                              | 0         | 0                            |
| 9  | ebből sztenderd módszer                                                                                          | 0                              | 0         | 0                            |
| 10 | ebből a belső modell módszer (IMM)                                                                               | 0                              | 0         | 0                            |
| 11 | ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege             | 0                              | 0         | 0                            |
| 12 | ebből hitelértékelési korrekció (CVA)                                                                            | 9,091                          | 8,220     | 727                          |
| 13 | Elszámolási kockázat                                                                                             | 0                              | 0         | 0                            |
| 14 | Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)                                              | 0                              | 0         | 0                            |
| 15 | ebből IRB-módszer                                                                                                | 0                              | 0         | 0                            |
| 16 | ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)                                                                   | 0                              | 0         | 0                            |
| 17 | ebből belső értékelési módszer (IAA)                                                                             | 0                              | 0         | 0                            |
| 18 | ebből sztenderd módszer                                                                                          | 0                              | 0         | 0                            |
| 19 | Piaci kockázat                                                                                                   | 10,300                         | 18,320    | 824                          |
| 20 | ebből sztenderd módszer                                                                                          | 10,300                         | 18,320    | 824                          |
| 21 | ebből IMA                                                                                                        | 0                              | 0         | 0                            |
| 22 | Nagykockázat-vállalások                                                                                          | 0                              | 0         | 0                            |
| 23 | Működési kockázat                                                                                                | 494,115                        | 413,975   | 39,529                       |
| 24 | ebből az alapmutató módszere                                                                                     | 0                              | 0         | 0                            |
| 25 | ebből sztenderd módszer                                                                                          | 0                              | 0         | 0                            |
| 26 | ebből fejlett mérési módszer                                                                                     | 494,115                        | 413,975   | 39,529                       |
| 27 | A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)                                | 0                              | 0         | 0                            |
| 28 | Alsó korlát kiigazítása                                                                                          | 0                              | 0         | 0                            |
| 29 | Összesen                                                                                                         | 1,790,490                      | 1,683,228 | 143,239                      |

**49. EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió Ft)**

| Speciális hitelezés                                        |                        |                        |                        |                |                 |         |                     |
|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------|-----------------|---------|---------------------|
| Szabályozási kategóriák                                    | Hátralévő futamidő     | Mérleg szerinti összeg | Mérlegen kívüli összeg | Kockázati súly | Kitettségösszeg | RWA-k   | Várható veszteségek |
| 1. kategória                                               | Kevesebb mint 2,5 év   | 1,444                  | 19,050                 | 50%            | 14,871          | 10,376  | 59                  |
|                                                            | 2,5 év vagy annál több | 56,953                 | 618                    | 70%            | 57,401          | 51,185  | 459                 |
| 2. kategória                                               | Kevesebb mint 2,5 év   | 11,035                 | 6,476                  | 70%            | 15,892          | 7,926   | 0                   |
|                                                            | 2,5 év vagy annál több | 109,724                | 1,132                  | 90%            | 110,561         | 77,308  | 442                 |
| 3. kategória                                               | Kevesebb mint 2,5 év   | 226                    | 27                     | 115%           | 226             | 198     | 6                   |
|                                                            | 2,5 év vagy annál több | 9,126                  | 0                      | 115%           | 9,126           | 10,380  | 256                 |
| 4. kategória                                               | Kevesebb mint 2,5 év   | 460                    | 0                      | 250%           | 460             | 876     | 37                  |
|                                                            | 2,5 év vagy annál több | 4,529                  | 0                      | 250%           | 4,529           | 10,749  | 362                 |
| 5. kategória                                               | Kevesebb mint 2,5 év   | 392                    | 0                      | -              | 392             | 0       | 196                 |
|                                                            | 2,5 év vagy annál több | 545                    | 0                      | -              | 545             | 0       | 273                 |
| Összesen                                                   | Kevesebb mint 2,5 év   | 13,556                 | 25,554                 |                | 31,841          | 19,375  | 298                 |
|                                                            | 2,5 év vagy annál több | 180,878                | 1,751                  |                | 182,162         | 149,622 | 1,792               |
| Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján |                        |                        |                        |                |                 |         |                     |
| Kategóriák                                                 |                        | Mérleg szerinti        | Mérlegen kívüli        | Kockázati súly | Kitettségösszeg | RWA-k   | Tőkekövetelmények   |
| Tőzsdei részvényjellegű kitettségek                        |                        | 0                      | 0                      | 190%           | 0               | 0       | 0                   |
| Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű kitettségek           |                        | 0                      | 0                      | 290%           | 0               | 0       | 0                   |
| Egyéb részvényjellegű kitettségek                          |                        | 0                      | 0                      | 370%           | 0               | 0       | 0                   |
| <b>Összesen</b>                                            |                        | 0                      | 0                      |                | 0               | 0       | 0                   |

#### 50. EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények)

|                                                 | a                | b                 |
|-------------------------------------------------|------------------|-------------------|
|                                                 | RWA-összegek     | Tőkekövetelmények |
| <b>RWA-k az előző beszámolási időszak végén</b> | <b>1,083,912</b> | <b>86,713</b>     |
| Eszközök értéke                                 | 151,155          | 12,092            |
| Eszközök minősége                               | -104,801         | -8,384            |
| Modelfrissítések                                | 8,182            | 655               |
| Módszertan és politika                          | 0                | 0                 |
| Felvásárlások és elidegenítések                 | 0                | 0                 |
| Devizaárfolyam-mozgások                         | -26,980          | -2,158            |
| Egyéb                                           | -496             | -40               |
| <b>RWA-k a beszámolási időszak végén</b>        | <b>1,110,971</b> | <b>88,878</b>     |

#### 51. EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében

|    |                                                                                         | a        | b                                    | c                                  | d    | e      | f              | g     |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------|------------------------------------|------|--------|----------------|-------|
|    |                                                                                         | Névérték | Pótlási költség/aktuális piaci érték | Lehetséges jövőbeli kitettségérték | EEPE | Szorzó | EAD a CRM után | RWA-k |
| 1  | Piaci értékelés                                                                         |          | 12,491                               | 25,847                             |      |        | 32,169         | 5,941 |
| 2  | Eredeti kitettség                                                                       |          |                                      |                                    |      |        |                |       |
| 3  | Sztenderd módszer                                                                       |          |                                      |                                    |      |        |                |       |
| 4  | Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében) |          |                                      |                                    |      |        |                |       |
| 5  | Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek                                                |          |                                      |                                    |      |        |                |       |
| 6  | Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek                                  |          |                                      |                                    |      |        |                |       |
| 7  | Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból                                 |          |                                      |                                    |      |        |                |       |
| 8  | Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)   |          |                                      |                                    |      |        |                |       |
| 9  | Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)  |          |                                      |                                    |      |        |                |       |
| 10 | Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében                    |          |                                      |                                    |      |        |                |       |
| 11 | <b>Összesen</b>                                                                         |          |                                      |                                    |      |        |                | 5,941 |

#### 52. EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként (millió Ft)

|     |                                                          | a              | b     |
|-----|----------------------------------------------------------|----------------|-------|
|     |                                                          | Kitettségérték | RWA-k |
| 1   | A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók  |                |       |
| 2   | i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)                      |                |       |
| 3   | ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)                    |                |       |
| 4   | A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió | 26,318         | 9,091 |
| EU4 | Az eredeti kitettség módszere alapján                    |                |       |
| 5   | A CVA tökekövetelmény hatálya alá tartozó összesen       | 26,318         | 9,091 |

#### 53. EU CCR2 – CVA tökekövetelmény (millió Ft)

|   |                                           | a                                                          | b                      | c                                             | d                                        | e                              |
|---|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|
|   |                                           | Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték | Nettósítási nyereségek | Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség | Az intézménynél elhelyezett biztosítékok | Nettó hitelkockázati kitettség |
| 1 | <b>Származtatott ügyletek</b>             | 22,318                                                     | 0                      | 22,318                                        | 0                                        | 22,318                         |
| 2 | <b>Értékpapír-finanszírozási ügyletek</b> | 9,852                                                      | 0                      | 9,852                                         | 0                                        | 9,852                          |
| 3 | Termékkategóriák közötti nettósítás       | 0                                                          | 0                      | 0                                             | 0                                        | 0                              |
| 4 | <b>Összesen</b>                           | 32,169                                                     | 0                      | 32,169                                        | 0                                        | 32,169                         |

#### 54. EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre (millió Ft)



|                 | a                                                | b                | c                                | d                | e                                                            | f                                |
|-----------------|--------------------------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|                 | 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                                     | E nem különített | Elkülönített                     | E nem különített |                                                              |                                  |
| Készpénz        | 0                                                | 0                | 0                                | 0                | 0                                                            | 0                                |
| Értékpapír      | 0                                                | 0                | 0                                | 0                | 0                                                            | 0                                |
| <b>Összesen</b> | <b>0</b>                                         | <b>0</b>         | <b>0</b>                         | <b>0</b>         | <b>0</b>                                                     | <b>0</b>                         |

#### 55. EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele (millió Ft)

| Sor |                    | Általános hitelkockázati kitettségek  |                                  | Kereskedési könyvben szereplő kitettség               |                                                                    | Értékpapírosítási kitettség           |                                  | Szavatolóteke-követelmények                 |                                                  |                                      |          | Szavatolóteke-követelmény súlyozása | Anticiklikus tökepufferrátá |
|-----|--------------------|---------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|----------|-------------------------------------|-----------------------------|
|     |                    | Kitettségérték a sztenderd módszerhez | Kitettségérték az IRB-módszerhez | Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege | Kereskedési könyvben szereplő kitettség értéke a belső modellekhez | Kitettségérték a sztenderd módszerhez | Kitettségérték az IRB-módszerhez | ebből: általános hitelkockázati kitettségek | ebből: kereskedési könyvben szereplő kitettségek | ebből: értékpapírosítási kitettségek | Összesen |                                     |                             |
|     |                    | 010                                   | 020                              | 030                                                   | 040                                                                | 050                                   | 060                              | 070                                         | 080                                              | 090                                  | 100      | 110                                 | 120                         |
| 010 | Csehország         | 0                                     | 318                              | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 24                                          | 0                                                | 0                                    | 24       | 0.00                                | 1.00%                       |
|     | Szlovákia          | 0                                     | 691                              | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 40                                          | 0                                                | 0                                    | 40       | 0.00                                | 1.25%                       |
|     | Svédország         | 0                                     | 109                              | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 9                                           | 0                                                | 0                                    | 9        | 0.00                                | 2.00%                       |
|     | Norvégia           | 0                                     | 9                                | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 0                                           | 0                                                | 0                                    | 0        | 0.00                                | 2.00%                       |
|     | Egyesült Királyság | 0                                     | 583                              | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 43                                          | 0                                                | 0                                    | 43       | 0.00                                | 1.00%                       |
|     | Izland             | 0                                     | 4                                | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 0                                           | 0                                                | 0                                    | 0        | 0.00                                | 1.25%                       |
|     | Hongkong           | 0                                     | 1                                | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 0                                           | 0                                                | 0                                    | 0        | 0.00                                | 1.88%                       |
|     | Litvánia           | 0                                     | 2                                | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 0                                           | 0                                                | 0                                    | 0        | 0.00                                | 0.50%                       |
| 020 |                    | 0                                     | 1,716                            | 0                                                     | 0                                                                  | 0                                     | 0                                | 116                                         | 0                                                | 0                                    | 116      | -                                   | -                           |

#### 56. Az anticiklikus tökepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása

| Sor |                                                                     | Oszlop    |
|-----|---------------------------------------------------------------------|-----------|
|     |                                                                     | 010       |
| 010 | Teljes kockázati kitettségérték                                     | 1,790,490 |
| 020 | Intézményspecifikus anticiklikus tökepufferrátá                     | 0.00%     |
| 30  | Intézményspecifikus anticiklikus tökepufferre vonatkozó követelmény | 25        |

#### 57. Intézményspecifikus anticiklikus tökepuffer nagysága

|           |                                                                                             | a                                           | b                                |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|
|           |                                                                                             | A kitettségek nettó értéke az időszak végén | Időszaki átlagos nettó kitettség |
| 1         | Központi kormányzatok vagy központi bankok                                                  | 34,950                                      | 32,639                           |
| 2         | Intézmények                                                                                 | 122,466                                     | 145,744                          |
| {3;4;5;6} | Vállalkozások                                                                               | 750,537                                     | 695,900                          |
| 3         | KKV                                                                                         | 263,295                                     | 265,374                          |
| 5         | <i>speciális hitelezés</i>                                                                  | 219,768                                     | 197,662                          |
| 6         | <i>egyéb vállalat</i>                                                                       | 267,475                                     | 232,865                          |
| 1         | Lakossági (retail) üzletág                                                                  | 790,320                                     | 772,365                          |
| 9         | <i>Ingatlannal fedezett kitettségek</i>                                                     | 494,277                                     | 493,200                          |
| 13        | <i>Egyéb lakossági</i>                                                                      | 296,043                                     | 279,165                          |
| 14        | Részvényjellegű                                                                             | 0                                           | 0                                |
|           | <b>IRB-módszer összesen</b>                                                                 | 1,698,274                                   | <b>1,646,648</b>                 |
| 17        | Központi kormányzatok vagy központi bankok                                                  | 798,904                                     | 827,171                          |
| 18        | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                                                | 52,662                                      | 28,028                           |
| 19        | Közszektorbeli intézmények                                                                  | 80                                          | 20                               |
| 20        | Multilaterális fejlesztési bankok                                                           | 0                                           | 0                                |
| 21        | Nemzetközi szervezetek                                                                      | 0                                           | 0                                |
| 22        | Intézmények                                                                                 | 45,268                                      | 49,864                           |
| 23        | Vállalkozások                                                                               | 102,007                                     | 91,307                           |
| 23        | <i>ebből: kkv-k</i>                                                                         | 47,282                                      | 35,756                           |
| 24        | Lakossági (retail) üzletág                                                                  | 23,347                                      | 19,587                           |
| 24        | <i>ebből: kkv-k</i>                                                                         | 23,232                                      | 19,481                           |
| 25        | Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett                                                  | 154                                         | 181                              |
| 25        | <i>ebből: kkv-k</i>                                                                         | 154                                         | 181                              |
| 26        | Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)                                             | 387                                         | 686                              |
| 27        | Kiemelkedően magas kockázatú tételek                                                        | 0                                           | 0                                |
| 28        | Fedezett kötvények                                                                          | 0                                           | 0                                |
| 30        | Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 0                                           | 0                                |
| 31        | Kollektív befektetési vállalkozások                                                         | 0                                           | 0                                |
| 32        | Részvényjellegű kitettségek                                                                 | 57,218                                      | 59,126                           |
| 33        | Egyéb kitettségek                                                                           | 0                                           | 0                                |
|           | <b>Sztenderd módszer összesen</b>                                                           | 1,080,028                                   | 1,075,969                        |
|           | <b>Összesen</b>                                                                             | 2,778,301                                   | 2,722,617                        |

58. EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege

|    |                                                                                                                       | a                | b                | c             | d            | e            | f          | g            | h               |                       | i                 | j                   | k          | k                |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|--------------|--------------|------------|--------------|-----------------|-----------------------|-------------------|---------------------|------------|------------------|
|    |                                                                                                                       | Nettó érték      |                  |               |              |              |            |              |                 |                       |                   |                     |            |                  |
|    |                                                                                                                       | EU               | Magyarorszá<br>g | Ausztria      | Szlovákia    | Csehország   | Románia    | Szlovénia    | Németorszá<br>g | Egyesült<br>Királyság | Egyéb<br>országok | Egyesült<br>Államok | Kanada     | Összesen         |
| 1  | Központi<br>kormányzat<br>ok vagy<br>központi<br>bankok                                                               | 34,950           | 34,950           | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 34,950           |
| 2  | Intézménye<br>k                                                                                                       | 122,444          | 86,941           | 33,385        | 0            | 257          | 15         | 1,183        | 34              | 604                   | 22                | 0                   | 0          | 122,466          |
| 3  | Vállalkozás<br>ok                                                                                                     | 749,611          | 745,956          | 46            | 697          | 1,477        | 345        | 4            | 613             | 245                   | 927               | 0                   | 900        | 750,537          |
| 4  | Lakosság<br>(retail)                                                                                                  | 789,624          | 786,758          | 222           | 545          | 22           | 598        | 22           | 316             | 312                   | 696               | 96                  | 7          | 790,320          |
| 5  | Résztvényjel<br>legű                                                                                                  | 0                | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 0                |
| 6  | <b>IRB-<br/>módszer<br/>összesen</b>                                                                                  | <b>1,696,628</b> | <b>1,654,605</b> | <b>33,654</b> | <b>1,242</b> | <b>1,757</b> | <b>959</b> | <b>1,209</b> | <b>964</b>      | <b>1,160</b>          | <b>1,645</b>      | <b>96</b>           | <b>906</b> | <b>1,698,274</b> |
| 7  | Központi<br>kormányzat<br>ok vagy<br>központi<br>bankok                                                               | 798,904          | 798,904          | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 798,904          |
| 8  | Regionális<br>kormányzat<br>ok vagy<br>helyi<br>hatóságok                                                             | 52,662           | 52,662           | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 52,662           |
| 9  | Közszektor<br>beli<br>intézménye<br>k                                                                                 | 80               | 80               | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 80               |
| 10 | Multilaterális<br>fejlesztési<br>bankok                                                                               | 0                | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 0                |
| 11 | Nemzetközi<br>szervezete<br>k                                                                                         | 0                | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 0                |
| 12 | Intézménye<br>k                                                                                                       | 45,268           | 45,268           | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 45,268           |
| 13 | Vállalkozás<br>ok                                                                                                     | 101,977          | 101,081          | 453           | 0            | 0            | 22         | 0            | 371             | 0                     | 30                | 0                   | 0          | 102,007          |
| 14 | Lakosság<br>(retail)                                                                                                  | 23,347           | 23,347           | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 23,347           |
| 15 | Ingatlanra<br>bejegyzett<br>jelzáloggal<br>fedezett                                                                   | 154              | 154              | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 154              |
| 16 | Nemteljesítő<br>kittettségek<br>(Exposures<br>in default)                                                             | 387              | 387              | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 387              |
| 17 | Kiemelkedő<br>en magas<br>kockázatú<br>tételek                                                                        | 0                | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 0                |
| 18 | Fedezett<br>kötvények                                                                                                 | 0                | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 0                |
| 19 | Rövidtávú<br>hitelminősíté<br>ssel<br>rendelkező<br>intézménye<br>kkel és<br>vállalatokkal<br>szembeni<br>követelések | 0                | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 0                |
| 20 | Kollektív<br>befektetési<br>vállalkozások                                                                             | 0                | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 0                |
| 21 | Résztvényjel<br>legű<br>kittettségek                                                                                  | 55,735           | 55,735           | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 1,483             | 1,483               | 0          | 57,218           |
| 22 | Egyéb<br>kittettségek                                                                                                 | 0                | 0                | 0             | 0            | 0            | 0          | 0            | 0               | 0                     | 0                 | 0                   | 0          | 0                |
| 23 | <b>Sztenderd<br/>módszer<br/>összesen</b>                                                                             | <b>1,078,514</b> | <b>1,077,618</b> | <b>453</b>    | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>22</b>  | <b>0</b>     | <b>371</b>      | <b>0</b>              | <b>1,514</b>      | <b>1,483</b>        | <b>0</b>   | <b>1,080,028</b> |
| 24 | <b>Összesen</b>                                                                                                       | <b>2,775,142</b> | <b>2,732,222</b> | <b>34,107</b> | <b>1,242</b> | <b>1,757</b> | <b>981</b> | <b>1,209</b> | <b>1,335</b>    | <b>1,160</b>          | <b>3,159</b>      | <b>1,578</b>        | <b>906</b> | <b>2,778,301</b> |

#### 59. EU CRB-C – A kittettségek földrajzi eloszlása

|    |                                                                                        | a                                         | b                   | c              | d                                                   | e          | f         | g                        | h                       | i                                    | j                        | k                                 | l                | m                                        | n                                                    | o                                                    | p       | q                                                   | r                                  | s                    | t         |        | u         |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------------------------------|------------|-----------|--------------------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------|-----------|--------|-----------|
|    |                                                                                        | Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat | Bányászat, kőfejtés | Feldolgozóipar | Villamosenergia, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | Vízellátás | Építőipar | Nagy- és kiskereskedelem | Szállítás és raktározás | Szállítási szolgáltatás, vendéglátás | Információ, kommunikáció | Pénzügyi, biztosítási tevékenység | Ingatlanügyletek | Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység | Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás | Oktatás | Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás | Művészet, szórakoztatás, szabadidő | Egyéb szolgáltatások | Háztartás | Egyéb  | Összesen  |
| 1  | Központi kormányzatok vagy központi bankok                                             | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 13,125                            | 0                | 0                                        | 0                                                    | 18,581                                               | 0       | 0                                                   | 0                                  | 3,243                | 0         | 0      | 34,950    |
| 2  | Intézmények                                                                            | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 122,455                           | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 11      | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 122,466   |
| 3  | Vállalkozások                                                                          | 38,437                                    | 702                 | 199,424        | 6,292                                               | 3,343      | 30,619    | 79,998                   | 38,435                  | 10,691                               | 5,929                    | 128,888                           | 164,281          | 18,053                                   | 7,872                                                | 0                                                    | 267     | 371                                                 | 982                                | 15,035               | 0         | 919    | 750,537   |
| 4  | Lakosság (retail)                                                                      | 12                                        | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 2         | 2                        | 0                       | 0                                    | 3                        | 0                                 | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 4                    | 790,287   | 11     | 790,320   |
| 5  | Részvényjellel                                                                         | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 0                                 | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 0         |
| 6  | <b>IRB-módszer összesen</b>                                                            | 38,449                                    | 702                 | 199,424        | 6,292                                               | 3,343      | 30,621    | 80,000                   | 38,435                  | 10,691                               | 5,932                    | 264,469                           | 164,281          | 18,053                                   | 7,872                                                | 18,581                                               | 278     | 371                                                 | 982                                | 18,281               | 790,287   | 930    | 1,698,274 |
| 7  | Központi kormányzatok vagy központi bankok                                             | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 37,034                            | 0                | 0                                        | 0                                                    | 760,326                                              | 0       | 0                                                   | 0                                  | 1,543                | 0         | 0      | 798,904   |
| 8  | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                                           | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 0                                 | 0                | 0                                        | 0                                                    | 52,662                                               | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 52,662    |
| 9  | Közszektorbeli intézmények                                                             | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 0                                 | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 80      | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 80        |
| 10 | Multilaterális fejlesztési bankok                                                      | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 0                                 | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 0         |
| 11 | Nemzetközi szervezetek                                                                 | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 0                                 | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 0         |
| 12 | Intézmények                                                                            | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 45,238                            | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 30     | 45,268    |
| 13 | Vállalkozások                                                                          | 12,314                                    | 495                 | 3,350          | 23,738                                              | 61         | 1,127     | 4,121                    | 2,197                   | 74                                   | 0                        | 22,023                            | 17,390           | 3,788                                    | 325                                                  | 0                                                    | 61      | 61                                                  | 326                                | 527                  | 2         | 10,027 | 102,007   |
| 14 | Lakosság (retail)                                                                      | 1,424                                     | 1                   | 3,148          | 1                                                   | 32         | 2,610     | 6,644                    | 1,233                   | 826                                  | 1,125                    | 139                               | 1,208            | 2,226                                    | 1,130                                                | 0                                                    | 212     | 709                                                 | 212                                | 311                  | 23        | 133    | 23,347    |
| 15 | Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett                                             | 11                                        | 0                   | 5              | 0                                                   | 0          | 5         | 44                       | 21                      | 7                                    | 16                       | 0                                 | 0                | 10                                       | 3                                                    | 0                                                    | 0       | 30                                                  | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 154       |
| 16 | Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)                                         | 3                                         | 0                   | 67             | 0                                                   | 1          | 11        | 211                      | 0                       | 9                                    | 5                        | 0                                 | 49               | 25                                       | 2                                                    | 0                                                    | 1       | 0                                                   | 0                                  | 1                    | 0         | 1      | 387       |
| 17 | Kiemelkedően magas kockázatú tételek                                                   | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 0                                 | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 0         |
| 18 | Fedezett követények                                                                    | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 0                                 | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 0         |
| 19 | Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények, vállalatokkal szembeni követelések | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 0                                 | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 0         |
| 20 | Kollektív befektetési vállalkozások                                                    | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 0                                 | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 0         |
| 21 | Részvényjellel kitétségek                                                              | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 22,991                            | 34,086           | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 142    | 57,218    |
| 22 | Egyéb kitétségek                                                                       | 0                                         | 0                   | 0              | 0                                                   | 0          | 0         | 0                        | 0                       | 0                                    | 0                        | 0                                 | 0                | 0                                        | 0                                                    | 0                                                    | 0       | 0                                                   | 0                                  | 0                    | 0         | 0      | 0         |
| 23 | <b>Sztenderd módszer összesen</b>                                                      | 13,752                                    | 496                 | 6,571          | 23,739                                              | 94         | 3,754     | 11,020                   | 3,451                   | 916                                  | 1,147                    | 127,426                           | 52,732           | 6,049                                    | 1,460                                                | 812,988                                              | 353     | 800                                                 | 538                                | 2,382                | 25        | 10,332 | 1,080,028 |
| 24 | <b>Összesen</b>                                                                        | 52,201                                    | 1,198               | 205,995        | 30,032                                              | 3,437      | 34,374    | 91,020                   | 41,886                  | 11,607                               | 7,080                    | 391,895                           | 217,013          | 24,102                                   | 9,332                                                | 831,570                                              | 631     | 1,171                                               | 1,521                              | 20,663               | 790,313   | 11,262 | 2,778,301 |

## 60. EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

|    |                                                                                             | a                           | b       | c               | d       | e                            | f         |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------|-----------------|---------|------------------------------|-----------|
|    |                                                                                             | Nettó kitétségérték         |         |                 |         |                              |           |
|    |                                                                                             | Felszólításr<br>a lehívható | ≤ 1 év  | >1 év ≤ 5<br>év | > 5 év  | Nincs<br>megadott<br>lejárat | Összesen  |
| 1  | Központi kormányzatok vagy központi bankok                                                  | 0                           | 11,935  | 10,784          | 12,231  | 0                            | 34,950    |
| 2  | Intézmények                                                                                 | 0                           | 81,631  | 38,433          | 2,402   | 0                            | 122,466   |
| 3  | Vállalkozások                                                                               | 56,524                      | 158,068 | 343,039         | 192,907 | 0                            | 750,537   |
| 4  | Lakosság (retail)                                                                           | 150,154                     | 35,816  | 85,160          | 519,191 | 0                            | 790,320   |
| 5  | Részvényjellegű                                                                             | 0                           | 0       | 0               | 0       | 0                            | 0         |
| 6  | <b>IRB-módszer összesen</b>                                                                 | 206,678                     | 287,449 | 477,415         | 726,731 | 0                            | 1,698,274 |
| 7  | Központi kormányzatok vagy központi bankok                                                  | 719                         | 111,077 | 511,224         | 175,883 | 0                            | 798,904   |
| 8  | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                                                | 0                           | 2,311   | 45,250          | 5,102   | 0                            | 52,662    |
| 9  | Közzszektorbeli intézmények                                                                 | 24                          | 12      | 9               | 35      | 0                            | 80        |
| 10 | Multilaterális fejlesztési bankok                                                           | 0                           | 0       | 0               | 0       | 0                            | 0         |
| 11 | Nemzetközi szervezetek                                                                      | 0                           | 0       | 0               | 0       | 0                            | 0         |
| 12 | Intézmények                                                                                 | 0                           | 36,501  | 3,112           | 5,655   | 0                            | 45,268    |
| 13 | Vállalkozások                                                                               | 4,748                       | 21,744  | 19,024          | 56,491  | 0                            | 102,007   |
| 14 | Lakosság (retail)                                                                           | 8,571                       | 5,243   | 3,507           | 6,026   | 0                            | 23,347    |
| 15 | Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett                                                  | 33                          | 0       | 43              | 77      | 0                            | 154       |
| 16 | Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)                                              | 234                         | 0       | 26              | 127     | 0                            | 387       |
| 17 | Kiemelkedően magas kockázatú tételek                                                        | 0                           | 0       | 0               | 0       | 0                            | 0         |
| 18 | Fedezett kötvények                                                                          | 0                           | 0       | 0               | 0       | 0                            | 0         |
| 19 | Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 0                           | 0       | 0               | 0       | 0                            | 0         |
| 20 | Kollektív befektetési vállalkozások                                                         | 0                           | 0       | 0               | 0       | 0                            | 0         |
| 21 | Részvényjellegű kitétségek                                                                  | 0                           | 0       | 0               | 0       | 57,218                       | 57,218    |
| 22 | Egyéb kitétségek                                                                            | 0                           | 0       | 0               | 0       | 0                            | 0         |
| 23 | <b>Sztenderd módszer összesen</b>                                                           | 14,329                      | 176,889 | 582,196         | 249,395 | 57,218                       | 1,080,028 |
| 24 | <b>Összesen</b>                                                                             | 221,007                     | 464,338 | 1,059,611       | 976,126 | 57,218                       | 2,778,301 |

#### 61. EU CRB-E – Kitétségek futamideje

|                                                                                                      | a                                            | b                                          | c                                      | d                                         | e                     | f                                                | g                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|----------------------------|
|                                                                                                      | Bruttó könyv szerinti értékek:               |                                            | Egyedi<br>hitelkockázati<br>kiigazítás | Általános<br>hitelkockázati<br>kiigazítás | Halmozott<br>leírások | Hitelkockázati<br>kiigazítás az<br>időszak alatt | Nettó értékek<br>(a+b-c-d) |
|                                                                                                      | Teljesítő (non-<br>defaulted)<br>kitettségek | Nemteljesítő<br>(defaulted)<br>kitettségek |                                        |                                           |                       |                                                  |                            |
| Központi kormányzatok vagy<br>központi bankok                                                        | 34,954                                       | 0                                          | 5                                      |                                           | 0                     | -1                                               | 34,950                     |
| Intézmények                                                                                          | 95,263                                       | 0                                          | 38                                     |                                           | 3                     | 32                                               | 95,225                     |
| Vállalkozások                                                                                        | 749,113                                      | 4,964                                      | 5,787                                  |                                           | 1,027                 | -2,974                                           | 748,289                    |
| ebből: speciális hitelezés                                                                           | 220,801                                      | 937                                        | 1,970                                  |                                           | 381                   | -4,244                                           | 219,768                    |
| ebből: kkv-k                                                                                         | 749,113                                      | 4,964                                      | 5,787                                  |                                           | 0                     | 0                                                | 748,289                    |
| Lakosság (retail)                                                                                    | 783,860                                      | 43,524                                     | 37,064                                 |                                           | 3,781                 | -3,247                                           | 790,320                    |
| Ingatlannal fedezett kitettségek                                                                     | 486,093                                      | 33,356                                     | 25,172                                 |                                           | 609                   | -928                                             | 494,277                    |
| Kkv-k                                                                                                | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           |                       | 0                                                | 0                          |
| Nem kkv-k                                                                                            | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           |                       | 0                                                | 0                          |
| Rulirozó lakossági kitettség                                                                         | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           |                       | 0                                                | 0                          |
| Egyéb lakossági                                                                                      | 297,767                                      | 10,168                                     | 11,892                                 |                                           | 3,172                 | -2,319                                           | 296,043                    |
| Kkv-k                                                                                                | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           |                       | 0                                                | 0                          |
| Nem kkv-k                                                                                            | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           |                       | 0                                                | 0                          |
| Részvényjellegű                                                                                      | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           |                       | 0                                                | 0                          |
| <b>IRB-módszer összesen</b>                                                                          | <b>1,663,190</b>                             | <b>48,488</b>                              | <b>42,894</b>                          | <b>0</b>                                  | <b>4,812</b>          | <b>-6,190</b>                                    | <b>1,668,784</b>           |
| Központi kormányzatok vagy<br>központi bankok                                                        | 775,875                                      | 0                                          | 107                                    |                                           | 0                     | 7                                                | 775,768                    |
| Regionális kormányzatok vagy<br>helyi hatóságok                                                      | 52,666                                       | 0                                          | 4                                      |                                           | 0                     | 2                                                | 52,662                     |
| Közzszektorbeli intézmények                                                                          | 80                                           | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 80                         |
| Multilaterális fejlesztési<br>bankok                                                                 | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Nemzetközi szervezetek                                                                               | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Intézmények                                                                                          | 41,471                                       | 0                                          | 63                                     |                                           | 0                     | -117                                             | 41,408                     |
| Vállalkozások                                                                                        | 97,369                                       | 0                                          | 450                                    |                                           | 3                     | 71                                               | 96,918                     |
| ebből: kkv-k                                                                                         | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Lakosság (retail)                                                                                    | 23,453                                       | 0                                          | 191                                    |                                           | 287                   | 55                                               | 23,263                     |
| ebből: kkv-k                                                                                         | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Ingatlanra bejegyzett<br>jelzáloggal fedezett                                                        | 154                                          | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 154                        |
| ebből: kkv-k                                                                                         | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Nemteljesítő kitettségek<br>(Exposures in default)                                                   | 0                                            | 1,031                                      | 643                                    |                                           | 423                   | 35                                               | 387                        |
| Kiemelkedően magas<br>kockázati tételek                                                              | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Fedezett kötvények                                                                                   | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Rövidtávú hitelminősítéssel<br>rendelkező intézményekkel és<br>vállalatokkal szembeni<br>követelések | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Kollektív befektetési<br>vállalkozások                                                               | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| Részvényjellegű kitettségek                                                                          | 57,218                                       | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 57,218                     |
| Egyéb kitettségek                                                                                    | 0                                            | 0                                          | 0                                      |                                           | 0                     | 0                                                | 0                          |
| <b>Sztenderd módszer összesen</b>                                                                    | <b>1,048,286</b>                             | <b>1,031</b>                               | <b>1,459</b>                           | <b>0</b>                                  | <b>290</b>            | <b>18</b>                                        | <b>1,047,858</b>           |
| <b>Összesen</b>                                                                                      | <b>2,711,476</b>                             | <b>49,519</b>                              | <b>44,353</b>                          | <b>0</b>                                  | <b>5,102</b>          | <b>-6,172</b>                                    | <b>2,716,642</b>           |
| ebből: Hitelek                                                                                       | 1,351,192                                    | 46,138                                     |                                        |                                           |                       | -6,893                                           |                            |
| ebből: Hitelviszonyt<br>megtestesítő értékpapírok                                                    | 881,123                                      | 1,083                                      |                                        |                                           |                       | 317                                              |                            |
| ebből: Mérlegen kívüli<br>kitettségek                                                                |                                              |                                            |                                        |                                           |                       | 403                                              |                            |

## 62. EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

|    |                                                      | a                                    | b                                   | c                                | d                                   | e                  | f                                          | g                       |
|----|------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|-------------------------|
|    |                                                      | Bruttó könyv szerinti értékek:       |                                     | Egyedi hitelkockázati kiigazítás | Általános hitelkockázati kiigazítás | Halmazott leírások | Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt | Nettó értékek (a+b-c-d) |
|    |                                                      | Teljesítő (non-defaulted) kitétségek | Nemteljesítő (defaulted) kitétségek |                                  |                                     |                    |                                            |                         |
| 1  | Mezőgazdaság, erdészet és halászat                   | 52,327                               | 42                                  | 206                              |                                     | 35                 | -97                                        | 52,163                  |
| 2  | Bányászat, kőfejtés                                  | 1,242                                | 0                                   | 43                               |                                     |                    | 33                                         | 1,198                   |
| 3  | Feldolgozóipar                                       | 205,508                              | 273                                 | 422                              |                                     | 213                | -94                                        | 205,360                 |
| 4  | Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | 29,092                               | 1,332                               | 741                              |                                     | 9                  | 328                                        | 29,683                  |
| 5  | Vízellátás                                           | 3,441                                | 6                                   | 11                               |                                     | 6                  | -1                                         | 3,437                   |
| 6  | Építőipar                                            | 34,466                               | 1,409                               | 1,500                            |                                     | 251                | 353                                        | 34,374                  |
| 7  | Nagy- és kiskereskedelem                             | 90,648                               | 1,623                               | 1,484                            |                                     | 476                | 415                                        | 90,787                  |
| 8  | Szállítás és raktározás                              | 41,869                               | 2                                   | 133                              |                                     | 18                 | 17                                         | 41,738                  |
| 9  | Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás                 | 11,599                               | 42                                  | 74                               |                                     | -6                 | -148                                       | 11,568                  |
| 10 | Információ, kommunikáció                             | 7,089                                | 20                                  | 29                               |                                     | 2                  | 3                                          | 7,080                   |
|    | Pénzügyi, biztosítási tevékenység                    | 343,546                              | 1                                   | 431                              |                                     | 1                  | 180                                        | 343,117                 |
| 11 | Ingatlanügyletek                                     | 216,688                              | 978                                 | 1,823                            |                                     | -2                 | -3,138                                     | 215,843                 |
| 12 | Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység             | 23,912                               | 212                                 | 139                              |                                     | 7                  | -31                                        | 23,985                  |
| 13 | Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | 9,382                                | 33                                  | 82                               |                                     | 12                 | 2                                          | 9,332                   |
| 14 | Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás | 821,830                              | 0                                   | 112                              |                                     | 1                  | -4                                         | 821,718                 |
| 15 | Oktatás                                              | 636                                  | 3                                   | 7                                |                                     | 140                | -622                                       | 631                     |
| 16 | Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás  | 1,175                                | 0                                   | 5                                |                                     | 3                  | 2                                          | 1,171                   |
| 17 | Művészet, szórakoztatás, szabadidő                   | 1,531                                | 1                                   | 12                               |                                     | 1                  | -1                                         | 1,521                   |
| 18 | Egyéb szolgáltatások                                 | 20,379                               | 7                                   | 23                               |                                     | 124                | -117                                       | 20,362                  |
|    | Háztartás                                            | 783,851                              | 43,529                              | 37,067                           |                                     | 3,810              | -3,253                                     | 790,313                 |
|    | Egyéb                                                | 11,265                               | 7                                   | 10                               |                                     | 0                  | 0                                          | 11,262                  |
| 19 | Összesen                                             | 2,711,476                            | 49,519                              | 44,353                           | 0                                   | 5,102              | -6,172                                     | 2,716,642               |

### 63. EU CR1-B – A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

|                    | a                                    | b                                   | c                                | d                                   | e                  | f                                          | g                       |
|--------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|-------------------------|
|                    | Bruttó könyv szerinti értékek:       |                                     | Egyedi hitelkockázati kiigazítás | Általános hitelkockázati kiigazítás | Halmazott leírások | Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt | Nettó értékek (a+b-c-d) |
|                    | Teljesítő (non-defaulted) kitétségek | Nemteljesítő (defaulted) kitétségek |                                  |                                     |                    |                                            |                         |
| EU                 | 2,708,312                            | 49,385                              | 44,214                           |                                     | 5,092              | -6,184                                     | 2,713,484               |
| Magyarország       | 2,692,446                            | 49,186                              | 44,005                           |                                     | 5,074              | -6,139                                     | 2,697,627               |
| Ausztria           | 7,048                                | 6                                   | 11                               |                                     | -1                 | 20                                         | 7,044                   |
| Szlovákia          | 1,248                                | 22                                  | 28                               |                                     | 2                  | 3                                          | 1,242                   |
| Csehország         | 1,760                                | 0                                   | 3                                |                                     | 0                  | -1                                         | 1,757                   |
| Románia            | 975                                  | 41                                  | 35                               |                                     | 0                  | -15                                        | 981                     |
| Szlovénia          | 1,210                                | 0                                   | 1                                |                                     | 0                  | 0                                          | 1,209                   |
| Németország        | 1,338                                | 23                                  | 25                               |                                     | 3                  | 8                                          | 1,335                   |
| Egyesült Királyság | 1,135                                | 61                                  | 36                               |                                     | 14                 | -32                                        | 1,160                   |
| Egyéb országok     | 3,164                                | 134                                 | 139                              |                                     | 10                 | 12                                         | 3,159                   |
| Egyesült Államok   | 1,589                                | 0                                   | 10                               |                                     | 7                  | 2                                          | 1,578                   |
| Kanada             | 907                                  | 0                                   | 1                                |                                     | 1                  | -1                                         | 906                     |
| Összesen           | 2,711,476                            | 49,519                              | 44,353                           |                                     | 5,102              | -6,172                                     | 2,716,642               |

### 64. EU CR1-C – A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban

|   |                                         | a                             | b                 | c                 | d                  | e                | f             |
|---|-----------------------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|---------------|
|   |                                         | Bruttó könyv szerinti értékek |                   |                   |                    |                  |               |
|   |                                         | ≤ 30 nap                      | > 30 nap ≤ 60 nap | > 60 nap ≤ 90 nap | > 90 nap ≤ 180 nap | > 180 nap ≤ 1 év | > 1 év        |
| 1 | Hitelek                                 | 72,729                        | 7,313             | 3,016             | 2,845              | 3,535            | 23,188        |
| 2 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0                             | 0                 | 0                 | 0                  | 0                | 0             |
| 3 | <b>Teljes kitétség</b>                  | <b>72,729</b>                 | <b>7,313</b>      | <b>3,016</b>      | <b>2,845</b>       | <b>3,535</b>     | <b>23,188</b> |

#### 65. EU CR1-D – A késedelmes kitétségek korosodása

|                                         | A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kiteltségek bruttó könyv szerinti értéke |                                                                    |                                             |                                      |                      |                      |                                           | Halmazott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói |                                                  |                      |                                                  | Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák |       |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------|
|                                         |                                                                                                     | ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap | ebből: teljesítő (performing) átstrukturált | ebből: nemteljesítő (non-performing) |                      |                      | a teljesítő (performing) kiteltségek után |                                                                                                         | a nemteljesítő (non-performing) kiteltségek után |                      | a nemteljesítő (non-performing) kiteltségek után | ebből: átstrukturált kiteltségek          |       |
|                                         |                                                                                                     |                                                                    |                                             | ebből: nemteljesítő (defaulted)      | ebből: értékvesztett | ebből: átstrukturált |                                           | ebből: átstrukturált                                                                                    |                                                  | ebből: átstrukturált |                                                  |                                           |       |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 825,013                                                                                             | 0                                                                  | 0                                           | 1,083                                | 1,083                | 1,083                | 1,083                                     | 136                                                                                                     | 0                                                | 627                  | 627                                              | 35                                        | 35    |
| Hitelek és előlegek                     | 1,449,071                                                                                           | 8,738                                                              | 5,808                                       | 49,382                               | 47,461               | 45,630               | 8,441                                     | 9,819                                                                                                   | 170                                              | 32,176               | 4,328                                            | 13,608                                    | 7,119 |
| Mérlegen kívüli kiteltségek             | 475,937                                                                                             |                                                                    | 42                                          | 3,422                                | 3,420                |                      | 0                                         | 1,457                                                                                                   | 0                                                | 1,712                | 0                                                | 132                                       | 0     |

#### 66. EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek

|    |                                                                                                        | a                                          |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|    |                                                                                                        | Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás |
| 1  | <b>Nyitó egyenleg</b>                                                                                  | -55,284                                    |
| 2  | Az időszak során a becsült hitelvesztésekre félretett összegek miatti növekmények                      |                                            |
| 3  | Az időszak során a becsült hitelvesztések tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések           |                                            |
| 4  | A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések                        |                                            |
| 5  | A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések                                                      |                                            |
| 6  | Árfolyamkülönbségek hatása                                                                             |                                            |
| 7  | Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése                           |                                            |
| 8  | Egyéb kiigazítások                                                                                     |                                            |
| 9  | <b>Záró egyenleg</b>                                                                                   | -43,830                                    |
| 10 | A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások | 7,415                                      |
| 11 | A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások                     | -1,870                                     |

#### 67. EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai



|   |                                                                                                                                          | A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 1 | Nyitó egyenleg                                                                                                                           | 61,566                                                             |
| 2 | Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 14,192                                                             |
| 3 | Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett                                                                                      | -8,372                                                             |
| 4 | Leírt összegek                                                                                                                           | -5,102                                                             |
| 5 | Egyéb változások                                                                                                                         | -10,321                                                            |
| 6 | Záró egyenleg                                                                                                                            | 51,964                                                             |

**68. EU CR2-B – A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**

| 2018.12.31 |                                                       | 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                   |         |
|            |                                                       | 010                                               | 030    | 040                                               | 050    | 060                                            | 080     | 090                                   | 100     |
| 010        | Az adatszolgáltató intézmény eszközei                 | 236,210                                           | 70,648 |                                                   |        | 2,223,683                                      | 818,294 |                                       |         |
| 020        | Látra szóló követelések                               |                                                   |        |                                                   |        | 5,156                                          | 0       |                                       |         |
| 030        | Tőkeinstrumentumok                                    |                                                   |        |                                                   |        | 2,621                                          |         | 2,621                                 |         |
| 040        | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok               | 70,648                                            | 70,648 | 71,551                                            | 71,551 | 818,804                                        | 818,294 | 825,234                               | 824,749 |
| 050        | ebből: fedezett kötvények                             |                                                   |        |                                                   |        |                                                |         |                                       |         |
| 060        | ebből: eszközfedezetű értékpapírok                    |                                                   |        |                                                   |        |                                                |         |                                       |         |
| 070        | ebből: központi kormányzat által kibocsátott          | 70,648                                            | 70,648 | 71,551                                            | 71,551 | 746,749                                        | 746,730 | 753,046                               | 753,046 |
| 080        | ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott         |                                                   |        |                                                   |        | 71,572                                         | 71,564  | 71,703                                | 71,703  |
| 090        | ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott     |                                                   |        |                                                   |        | 484                                            |         | 484                                   |         |
| 100        | Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek | 165,562                                           |        |                                                   |        | 1,236,356                                      |         |                                       |         |
| 110        | ebből: jelzáloghitelek                                | 135,382                                           |        |                                                   |        | 703,107                                        |         |                                       |         |
| 120        | Egyéb eszközök                                        |                                                   |        |                                                   |        | 160,746                                        |         |                                       |         |
| 121        | ebből: ...                                            |                                                   |        |                                                   |        |                                                |         |                                       |         |

**69. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök**

| 2018.12.31 |                                                                                                                                         | Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke |               | Meg nem terhelt                                                                                              |     |                                                                                                              |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |                                                                                                                                         |                                                                                                          |               | Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke |     | Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke |
|            |                                                                                                                                         | ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető                                                        |               | ebből EHQLA és HQLA                                                                                          |     |                                                                                                              |
|            |                                                                                                                                         | 010                                                                                                      | 030           | 040                                                                                                          | 060 | 070                                                                                                          |
| 130        | <b>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</b>                                                                             |                                                                                                          |               |                                                                                                              |     | <b>2,680,912</b>                                                                                             |
| 140        | Látra szóló követelések                                                                                                                 |                                                                                                          |               |                                                                                                              |     | 99,140                                                                                                       |
| 150        | Tőkeinstrumentumok                                                                                                                      |                                                                                                          |               |                                                                                                              |     | 1,966                                                                                                        |
| 160        | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                                                 |                                                                                                          |               |                                                                                                              |     | 22,184                                                                                                       |
| 170        | ebből: fedezett kötvények                                                                                                               |                                                                                                          |               |                                                                                                              |     |                                                                                                              |
| 180        | ebből: eszközfedezetű értékpapírok                                                                                                      |                                                                                                          |               |                                                                                                              |     |                                                                                                              |
| 190        | ebből: központi kormányzat által kibocsátott                                                                                            |                                                                                                          |               |                                                                                                              |     | 327                                                                                                          |
| 200        | ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott                                                                                           |                                                                                                          |               |                                                                                                              |     | 21,856                                                                                                       |
| 210        | ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott                                                                                       |                                                                                                          |               |                                                                                                              |     |                                                                                                              |
| 220        | Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek                                                                                 |                                                                                                          |               |                                                                                                              |     | 11,010                                                                                                       |
| 230        | Egyéb kapott biztosíték                                                                                                                 |                                                                                                          |               |                                                                                                              |     | 2,546,612                                                                                                    |
| 231        | ebből: ...                                                                                                                              |                                                                                                          |               |                                                                                                              |     |                                                                                                              |
| 240        | <b>A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</b> |                                                                                                          |               |                                                                                                              |     |                                                                                                              |
| 241        | Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok                                             |                                                                                                          |               |                                                                                                              |     |                                                                                                              |
| 250        | <b>ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>                             | <b>236,210</b>                                                                                           | <b>70,648</b> |                                                                                                              |     |                                                                                                              |

## 70. Kapott biztosíték

| 2018.12.31 |                                                                                           | Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok | Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |                                                                                           | 010                                                                                     | 030                                                                                                                                                                                          |
| 010        | 1. Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségeket könyv szerinti értéke | 209,160                                                                                 | 235,042                                                                                                                                                                                      |
| 020        | 1.1. Származtatott ügyletek                                                               | 17,030                                                                                  | 26,903                                                                                                                                                                                       |
| 030        | 1.1.1. ebből: Tőzsdén kívüli                                                              | 17,021                                                                                  | 26,889                                                                                                                                                                                       |
| 040        | 1.2. Betétek                                                                              | 192,129                                                                                 | 208,139                                                                                                                                                                                      |
| 050        | 1.2.1. Visszavásárlási (repo-) megállapodások                                             | 15,024                                                                                  | 15,377                                                                                                                                                                                       |
| 060        | 1.2.1.1. ebből: központi banki                                                            | 0                                                                                       |                                                                                                                                                                                              |
| 070        | 1.2.2. Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek                                        | 177,106                                                                                 | 192,761                                                                                                                                                                                      |
| 080        | 1.2.2.1. ebből: központi banki                                                            | 45,617                                                                                  | 59,615                                                                                                                                                                                       |
| 090        | 1.3. Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                 |                                                                                         |                                                                                                                                                                                              |
| 100        | 1.3.1. ebből: kibocsátott fedezett kötvények                                              |                                                                                         |                                                                                                                                                                                              |
| 110        | 1.3.2. ebből: kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok                                     |                                                                                         |                                                                                                                                                                                              |
| 120        | 2. Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai                                                 |                                                                                         | 1,168                                                                                                                                                                                        |
| 130        | 2.1. Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke                               |                                                                                         |                                                                                                                                                                                              |
| 140        | 2.2. Kapott pénzügyi garanciák névértéke                                                  |                                                                                         |                                                                                                                                                                                              |
| 150        | 2.3. Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke             |                                                                                         |                                                                                                                                                                                              |
| 160        | 2.4. Egyéb                                                                                |                                                                                         | 1,168                                                                                                                                                                                        |
| 170        | 3. MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN                                                          | 209,160                                                                                 | 236,210                                                                                                                                                                                      |

## 71. Megterhelés forrásai

| Kitettségi osztályok                                             | Kockázati súly |    |    |     |       |     |     |     |        |         |      |      |      |       |       |                  | Összesen | Ebből nem minősített |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----|----|-----|-------|-----|-----|-----|--------|---------|------|------|------|-------|-------|------------------|----------|----------------------|
|                                                                  | 0%             | 2% | 4% | 10% | 20%   | 35% | 50% | 70% | 75%    | 100%    | 150% | 250% | 370% | 1250% | Egyéb | Levonásra került |          |                      |
| Központi kormányzatok vagy központi bankok                       | 847,887        | 0  | 0  | 0   | 0     | 0   | 0   | 0   | 0      | 0       | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 847,887  | 847,887              |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                     | 0              | 0  | 0  | 0   | 5,572 | 0   | 0   | 0   | 0      | 0       | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 5,572    | 5,572                |
| Közszektorbeli intézmények                                       | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0   | 0   | 0   | 0      | 48      | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 48       | 48                   |
| Multilaterális fejlesztési bankok                                | 2,945          | 0  | 0  | 0   | 0     | 0   | 0   | 0   | 0      | 0       | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 2,945    | 0                    |
| Nemzetközi szervezetek                                           | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0   | 0   | 0   | 0      | 0       | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 0        | 0                    |
| Intézmények                                                      | 14,782         | 0  | 0  | 0   | 20    | 0   | 0   | 0   | 0      | 30      | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 14,833   | 14,833               |
| Vállalkozások                                                    | 1,647          | 0  | 0  | 0   | 0     | 0   | 0   | 0   | 0      | 54,301  | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 55,948   | 0                    |
| Lakosság (retail)                                                | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0   | 0   | 0   | 12,231 | 0       | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 12,231   | 0                    |
| Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett                       | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0   | 0   | 0   | 98     | 51      | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 149      | 0                    |
| Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)                  | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0   | 0   | 0   | 0      | 101     | 185  | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 286      | 17                   |
| Különösen magas kockázatú kitettségek                            | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0   | 0   | 0   | 0      | 0       | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 0        | 0                    |
| Fedezett kötvények                                               | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0   | 0   | 0   | 0      | 0       | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 0        | 0                    |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0   | 0   | 0   | 0      | 0       | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 0        | 0                    |
| Kollektív befektetési vállalkozások                              | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0   | 0   | 0   | 0      | 0       | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 0        | 0                    |
| Résztvényjellegű                                                 | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0   | 0   | 0   | 0      | 57,218  | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 57,218   | 20,481               |
| Egyéb tételek                                                    | 0              | 0  | 0  | 0   | 0     | 0   | 0   | 0   | 0      | 0       | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 0        | 0                    |
| Összesen                                                         | 867,261        | 0  | 0  | 0   | 5,592 | 0   | 0   | 0   | 12,329 | 111,749 | 185  | 0    | 0    | 0     | 0     | 0                | 997,116  | 888,837              |

## 72. EU CR5 – Sztenderd módszer

| Kitettségi osztályok                                             | Kockázati súly |    |    |       |     |     |     |     |       |      |       | Összesen | Ebből nem minősített |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----|----|-------|-----|-----|-----|-----|-------|------|-------|----------|----------------------|
|                                                                  | 0%             | 2% | 4% | 10%   | 20% | 50% | 70% | 75% | 100%  | 150% | Egyéb |          |                      |
| Központi kormányzatok vagy központi bankok                       | 14,551         |    |    | 8,585 |     |     |     |     |       |      |       | 23,136   |                      |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok                     |                |    |    |       |     |     |     |     |       |      |       | 0        |                      |
| Közszektorbeli intézmények                                       |                |    |    |       |     |     |     |     |       |      |       | 0        |                      |
| Multiaterális fejlesztési bankok                                 |                |    |    |       |     |     |     |     |       |      |       | 0        |                      |
| Nemzetközi szervezetek                                           |                |    |    |       |     |     |     |     |       |      |       | 0        |                      |
| Intézmények                                                      | 3,861          |    |    |       |     |     |     |     |       |      |       | 3,861    |                      |
| Vállalkozások                                                    |                |    |    |       |     |     |     |     | 5,089 |      |       | 5,089    |                      |
| Lakosság (retail)                                                |                |    |    |       |     |     |     | 84  |       |      |       | 84       |                      |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok |                |    |    |       |     |     |     |     |       |      |       | 0        |                      |
| Egyéb tételek                                                    |                |    |    |       |     |     |     |     |       |      |       | 0        |                      |
| Összesen                                                         | 18,411         | 0  | 0  | 8,585 | 0   | 0   | 0   | 84  | 5,089 | 0    | 0     | 32,169   |                      |

### 73. EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

|                                              | a      | b                 |
|----------------------------------------------|--------|-------------------|
|                                              | RWA-k  | Tőkekövetelmények |
| Sima termékek                                |        |                   |
| Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)      | 10,300 | 824               |
| Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi) | 0      | 0                 |
| Devizaárfolyam-kockázat                      | 0      | 0                 |
| Árukockázat                                  | 0      | 0                 |
| Opciók szerződések                           |        |                   |
| Egyszerűsített megközelítés                  | 0      | 0                 |
| Delta-plusz módszer                          | 0      | 0                 |
| Forgatókönyv-módszer                         | 0      | 0                 |
| Értékpapírosítás (egyedi kockázat)           | 0      | 0                 |
| Összesen                                     | 10,300 | 824               |

### 74. EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (millió Ft)

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Alkalmazandó összeg |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1     | Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2,458,762           |
| 2     | Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt                                                                                                                                                                                                             | 0                   |
| 3     | (Kiigazítás a bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt) | 0                   |
| 4     | Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt                                                                                                                                                                                                                                                                           | 29,376              |
| 5     | Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt                                                                                                                                                                                                                                                                        | 14,814              |
| 6     | Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitelegyenértékesítése)                                                                                                                                                                                                                            | 119,513             |
| EU-6a | (Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)                                                                                                  | 0                   |
| EU-6b | (Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)                                                                                                                  | -21,153             |
| 7     | Egyéb kiigazítások                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0                   |
| 8     | Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték                                                                                                                                                                                                                                                            | 2,601,314           |

### 75. LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése

|                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                       | Tőkeáttételi mutató<br>számításához használt<br>kitettség a CRR szerint |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>                                      |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| 1                                                                                                                                                          | Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)                    | 2,449,680                                                               |
| 2                                                                                                                                                          | (A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)                                                                                                                                    | -29,538                                                                 |
| 3                                                                                                                                                          | Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege) | 2,420,141                                                               |
| <b>Származtatott kitettségek</b>                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| 4                                                                                                                                                          | Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)                                                                             | 17,468                                                                  |
| 5                                                                                                                                                          | Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)                                                                    | 29,376                                                                  |
| EU-5a                                                                                                                                                      | Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek                                                                                                               | 0                                                                       |
| 6                                                                                                                                                          | Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairása                                  | 0                                                                       |
| 7                                                                                                                                                          | (Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)                                                        | 0                                                                       |
| 8                                                                                                                                                          | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)                                                                                      | 0                                                                       |
| 9                                                                                                                                                          | Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke                                                                                                                              | 0                                                                       |
| 10                                                                                                                                                         | (Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)                                                                                     | 0                                                                       |
| 11                                                                                                                                                         | Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)                                                                                                                            | 46,844                                                                  |
| <b>Értékpapír-finanszírozási kitettségek</b>                                                                                                               |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| 12                                                                                                                                                         | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettóítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával                                            | 14,814                                                                  |
| 13                                                                                                                                                         | (Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettóított készpénz-kötelezettségei és -követelése)                                                                | 0                                                                       |
| 14                                                                                                                                                         | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége                                                                                                | 0                                                                       |
| EU-14a                                                                                                                                                     | Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint                         | 0                                                                       |
| 15                                                                                                                                                         | Megbízotti ügyletek kitettsége                                                                                                                                                        | 0                                                                       |
| EU-15a                                                                                                                                                     | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)                                                                        | 0                                                                       |
| 16                                                                                                                                                         | Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)                                                                                                              | 14,814                                                                  |
| <b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek</b>                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| 17                                                                                                                                                         | Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken                                                                                                                                         | 119,513                                                                 |
| 18                                                                                                                                                         | (Hitelegyenértékesítési kiigazítás)                                                                                                                                                   | 0                                                                       |
| 19                                                                                                                                                         | Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)                                                                                                                          | 119,513                                                                 |
| <b>Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)</b>        |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| EU-19a                                                                                                                                                     | (Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))               | 0                                                                       |
| EU-19b                                                                                                                                                     | (Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))                                               | 0                                                                       |
| <b>Tőke és teljes kitettségérték</b>                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| 20                                                                                                                                                         | T1 tőke                                                                                                                                                                               | 298,786                                                                 |
| 21                                                                                                                                                         | A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)                                                               | 2,601,314                                                               |
| <b>Tőkeáttételi mutató</b>                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| 22                                                                                                                                                         | Tőkeáttételi mutató                                                                                                                                                                   | 11.49%                                                                  |
| <b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke</b> |                                                                                                                                                                                       |                                                                         |
| EU-23                                                                                                                                                      | A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés                                                                                                           | 0                                                                       |
| EU-24                                                                                                                                                      | Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően                                                   | 0                                                                       |

## 76. LRCOM - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

|                                       |                           | a              | b          | c                 | d           | e                     | f        | g           |
|---------------------------------------|---------------------------|----------------|------------|-------------------|-------------|-----------------------|----------|-------------|
|                                       | PD-skála                  | EAD a CRM után | Átlagos PD | Kötelezetek száma | Átlagos LGD | Átlagos futamidő (év) | RWA-k    | RWA-sűrűség |
| Intézmények                           | 0,00 – <0,15              | 27,445.7       | 0.06%      | 4                 | 23.0%       | 2.500                 | 11,599.5 | 42.3%       |
|                                       | 0,15 – <0,25              |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | 0,25 – <0,50              |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | 0,50 – <0,75              |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | 0,75 – <2,50              |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | 2,50 – <10,00             |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | 10,00 – <100,00           |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | 100                       |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | (nemteljesítés (default)) |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | Részösszesen              | 27,445.7       | 0.06%      | 4                 | 23.0%       | 2.500                 | 11,599.5 | 42.3%       |
| Vállalatok                            | 0,00 – <0,15              | 2,248.4        | 1.64%      | 68                | 45.0%       | 2.500                 | 1,926.6  | 85.7%       |
|                                       | 0,15 – <0,25              |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | 0,25 – <0,50              |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | 0,50 – <0,75              |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | 0,75 – <2,50              |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | 2,50 – <10,00             |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | 10,00 – <100,00           |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | 100                       |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | (nemteljesítés (default)) |                |            |                   |             |                       |          |             |
|                                       | Részösszesen              | 2,248.4        | 1.6400%    | 68                | 45.000%     | 2.500                 | 1,926.6  | 85.7%       |
| <b>Összesen (az összes portfólió)</b> |                           | 29,694.0       | 0.85%      | 72                | 34.0%       | 2.500                 | 13,526.1 | 45.6%       |

#### 77. EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint

|                                                  | a                                             | b                                           | c                                  | d                                          | e                                        |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                  | Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték | Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték | Biztosítékkal fedezett kitettségek | Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek | Hitelderivatívaival fedezett kitettségek |
| Hitelek összesen                                 | 806,684                                       | 600,392                                     | 371,958                            | 30,195                                     | 0                                        |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen | 723,855                                       | 69,694                                      | 69,498                             | 69,498                                     | 0                                        |
| <b>Kitettségek összesen</b>                      | 1,530,539                                     | 670,087                                     | 441,456                            | 99,693                                     | 0                                        |
| ebből nemteljesítő (defaulted)                   | 5,040                                         | 10,701                                      | 9,080                              | 93                                         | 0                                        |

#### 78. EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

|    |                                                                        | a                                                                                          | b                            | c                                                                                         | d                            | e                        | f              |
|----|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|
|    |                                                                        | Kitettségek a hitel-<br>egyenértékesítési<br>tényező és a<br>hitelkockázat-<br>mérés előtt |                              | Kitettségek a hitel-<br>egyenértékesítési<br>tényező és a<br>hitelkockázat-<br>mérés után |                              | RWA-k és RWA-<br>sűrűség |                |
|    | Kitettségi osztályok                                                   | Mérleg<br>szerinti<br>összeg                                                               | Mérlegen<br>kívüli<br>összeg | Mérleg<br>szerinti<br>összeg                                                              | Mérlegen<br>kívüli<br>összeg | RWA-k                    | RWA<br>sűrűség |
| 1  | Központi kormányzatok<br>vagy központi bankok                          | 775,768                                                                                    | 0                            | 834,431                                                                                   | 13,456                       | 0                        | 0%             |
| 2  | Regionális kormányzatok<br>vagy helyi hatóságok                        | 14,674                                                                                     | 37,989                       | 1,172                                                                                     | 4,400                        | 1,114                    | 20%            |
| 3  | Közszektorbeli intézmények                                             | 66                                                                                         | 14                           | 48                                                                                        | 0                            | 48                       | 100%           |
| 4  | Multilaterális fejlesztési<br>bankok                                   | 0                                                                                          | 0                            | 2,927                                                                                     | 18                           | 0                        | 0%             |
| 5  | Nemzetközi szervezetek                                                 | 0                                                                                          | 0                            | 0                                                                                         | 0                            | 0                        |                |
| 6  | Intézmények                                                            | 14,784                                                                                     | 26,624                       | 14,804                                                                                    | 29                           | 34                       | 0%             |
| 7  | Vállalkozások                                                          | 57,237                                                                                     | 39,681                       | 50,736                                                                                    | 5,211                        | 51,333                   | 92%            |
| 8  | Lakosság (retail)                                                      | 15,624                                                                                     | 7,639                        | 12,192                                                                                    | 39                           | 7,066                    | 58%            |
| 9  | Ingatlanra bejegyzett<br>jelzáloggal fedezett                          | 149                                                                                        | 5                            | 149                                                                                       | 1                            | 45                       | 30%            |
| 10 | Nemteljesítő (defaulted)<br>kittettségek                               | 364                                                                                        | 23                           | 286                                                                                       | 0                            | 378                      | 132%           |
| 11 | Különösen magas<br>kockázatú kittettségek                              | 0                                                                                          | 0                            | 0                                                                                         | 0                            | 0                        |                |
| 12 | Fedezett kötvények                                                     | 0                                                                                          | 0                            | 0                                                                                         | 0                            | 0                        |                |
| 13 | Rövidtávú hitelminősítéssel<br>rendelkező intézmények és<br>vállalatok | 0                                                                                          | 0                            | 0                                                                                         | 0                            | 0                        |                |
| 14 | Kollektív befektetési<br>vállalkozások                                 | 0                                                                                          | 0                            | 0                                                                                         | 0                            | 0                        |                |
| 15 | Részvényjellegű                                                        | 57,218                                                                                     | 0                            | 57,218                                                                                    | 0                            | 57,218                   | 100%           |
| 16 | Egyéb tételek                                                          | 0                                                                                          | 0                            | 0                                                                                         | 0                            | 0                        | 0%             |
| 17 | <b>Összesen</b>                                                        | 935,882                                                                                    | 111,976                      | 973,962                                                                                   | 23,154                       | 117,236                  | 12%            |

#### 79. EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kittettség és a hitelkockázat-mérés hatásai

|    |                                                          | a                                | b                  |
|----|----------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
|    |                                                          | Hitelderivatívák<br>előtti RWA-k | Tényleges<br>RWA-k |
| 1  | <b>Kittettségek az FIRB alapján</b>                      |                                  |                    |
| 2  | Központi kormányzatok és központi<br>bankok              | 16,440                           | 16,440             |
| 3  | Intézmények                                              | 33,708                           | 33,708             |
| 4  | Vállalkozások – kkv-k                                    | 161,685                          | 161,685            |
| 5  | Vállalkozások – speciális hitelezés                      | 168,997                          | 168,997            |
| 6  | Vállalkozások – egyéb                                    | 159,269                          | 159,269            |
| 7  | <b>Kittettségek az AIRB alapján</b>                      |                                  |                    |
| 8  | Központi kormányzatok és központi<br>bankok              | 0                                | 0                  |
| 9  | Intézmények                                              | 0                                | 0                  |
| 10 | Vállalkozások – kkv-k                                    | 0                                | 0                  |
| 11 | Vállalkozások – speciális hitelezés                      | 0                                | 0                  |
| 12 | Vállalkozások – egyéb                                    | 0                                | 0                  |
| 13 | Lakosság – ingatlannal fedezett, kkv-k                   | 0                                | 0                  |
| 14 | Lakosság – ingatlannal fedezett, nem kkv-<br>k           | 324,011                          | 324,011            |
| 15 | Lakosság – ruolórozó lakossági kittettség                | 0                                | 0                  |
| 16 | Lakosság – egyéb kkv-k                                   | 0                                | 0                  |
| 17 | Lakosság – egyéb nem kkv-k                               | 258,314                          | 258,314            |
| 18 | Részvényjellegű, IRB                                     | 0                                | 0                  |
| 19 | Egyéb, nem hitelkótelezettséget<br>megtestesítő eszközök | 31,383                           | 31,383             |
| 20 | <b>Összesen</b>                                          | 1,153,807                        | 1,153,807          |

#### 80. EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása

