

# Féléves Kockázati Jelentés

Erste Bank Hungary Zrt.

2022.06. 30.

## Közzétételi követelmények

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

A Bank a jogszabályokban meghatározott gyakorisággal tesz eleget a nyilvánosságra hozatali követelményeknek, évente egyszer tesz közzé teljeskörű Kockázati jelentést (továbbiakban: a Jelentés), mely a Bank honlapján érhető el ([www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu)). Az Erste Bank Hungary az éves kockázatkezelési jelentésen túl köteles a fő mérőszámait a CRR 447. cikkében meghatározott tartalommal féléves gyakorisággal közzétenni, melyet a jelen Féléves Kockázati Jelentés tartalmaz. Az Erste Bank Hungary Zrt. jelen Féléves Kockázati Jelentése a CRR és a Hpt. előírásai szerint készült. A főbb mérőszámok átfogó képet nyújtanak külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, milyen kölcsönhatásban van az intézmény kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

### EU KM1 - A fő mérőszámok

	2022 Q2	2022 Q1	2021 Q4	2021 Q3	2021 Q2
<b>Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)</b>					
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	370,416	372,901	380,079	399,042	388,134
Alapvető tőke (T1)	370,416	372,901	380,079	399,042	388,134
Tőke összesen	446,508	441,929	450,669	470,064	457,116
<b>Kockázattal súlyozott kitétségmenték</b>					
Teljes kockázati kitétségmenték	2,336,730	2,180,324	2,166,451	2,183,034	2,057,183
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>					
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	15.85%	17.10%	17.54%	18.28%	18.87%
Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	15.85%	17.10%	17.54%	18.28%	18.87%
Teljestőke-megfelelési mutató (%)	19.11%	20.27%	20.80%	21.53%	22.22%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>					
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	2.40%	2.40%	2.29%	2.29%	2.29%
ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.81%	0.81%	0.76%	0.76%	0.76%
ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1.07%	1.07%	1.02%	1.02%	1.02%
Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	12.28%	12.28%	12.07%	12.07%	12.07%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>					
Tőkefenntartási puffer (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%

A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.13%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%
Kombinált pufferkövetelmény (%)	2.63%	2.63%	2.50%	2.50%	2.50%
Teljes tőkekövetelmény (%)	14.90%	14.90%	14.57%	14.57%	14.57%
CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	265,263	274,787	282,589	300,805	295,560
<b>Tőkeáttételi mutató</b>					
Teljes kitétségi mérték	5,125,958	5,250,308	4,462,167	4,341,864	4,394,422
Tőkeáttételi mutató (%)	7.23%	7.10%	8.52%	9.19%	8.83%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>					
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	NA	NA	NA	NA	NA
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)	7.23%	7.10%	8.52%	9.19%	8.83%
A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	7.23%	7.10%	8.52%	9.19%	8.83%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>					
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	892,791	954,202	1,139,977	982,573	1,058,582
Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	403,098	505,771	541,358	297,655	378,409
Likviditásfedezeti ráta (%)	221.48%	188.66%	210.58%	330.10%	279.75%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>					
Rendelkezésre álló stabil források összesen	3,758,789	3,790,009	3,328,302	3,106,335	3,234,418
Előírt stabil források összesen	2,441,566	2,240,670	2,096,507	2,249,415	2,189,166
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	153.95%	169.15%	158.75%	138.10%	147.75%

1. táblázat: EU KM1 tábla – A fő mérőszámok (értékek millió forintban, Erste Bank Hungary, konszolidált adatok)

## Nyilatkozat

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2022-es üzleti év első félévére vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségről. Az Erste Bank Hungary Zrt. jelen Féléves Kockázati Jelentésére vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

Budapest, 2022.09.16.

**Zsiga Krisztina**

Vezérigazgató-helyettes