



**Erste Bank Hungary Zrt.**  
**2025. évi Kockázati Jelentés**

# Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék	1
Fogalom meghatározások	3
Egyéb közzétett jelentésekben szereplő közzétételek	3
A nem alkalmazandó közzétételi követelmények áttekintése	6
Rövidítések jegyzéke	8
Táblajegyzék	10
Ábrajegyzék	15
<b>Nyilatkozat</b>	<b>16</b>
<b>Bevezetés</b>	<b>17</b>
Közzétételi politika és struktúra	17
A Bázel IV szabályozási keretrendszere	18
<b>Kockázatkezelés</b>	<b>20</b>
A kockázatkezelési szabályzat és stratégia	20
Kockázatkezelési szervezet	20
A tulajdonosok, az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak bemutatása	27
Diverzitási politika	32
Kockázatkezelési Bizottságok	35
Lényeges kockázatok az Erste Bank Hungary Zrt-nél	39
<b>Alkalmazási kör</b>	<b>40</b>
<b>Szavatolótőke</b>	<b>46</b>
<b>A szavatolótőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)</b>	<b>53</b>
<b>Szavatolótőke követelmények és kockázattal súlyozott kitétségsértékek</b>	<b>58</b>
<b>Tőkepufferek</b>	<b>63</b>
<b>A globális rendszerszintű jelentőség mutató</b>	<b>65</b>
<b>Tőkeáttétel</b>	<b>66</b>
Tőkeáttételi mutató	66
Tőkeáttételi kitétség megoszlása és egyeztetése	66
A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése	69
A tőkeáttételi kitétség alakulását befolyásoló tényezők	69
<b>Hitelkockázat minősége</b>	<b>70</b>
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	70
A késedelmes, kétes, nemteljesítő, értékvesztett és forborneance meghatározása	74
Hitelkockázati kiigazítások	77
<b>Hitelkockázat-mérséklési technikák</b>	<b>91</b>
A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása és elismerése	91
Fedezetértékelés és nettósítás	91
A garanciát vállalók és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai	98
Hitelkockázat-mérséklésen belüli kockázati koncentrációk	98
A hitelkockázat mérséklésének kvantitatív közzététele	98
<b>A sztenderd módszer alkalmazása a hitelkockázatra</b>	<b>100</b>
A külső minősítések alkalmazási köre és használata	100
Kvantitatív közzététel hitelkockázatra vonatkozóan – Sztenderd módszer	101
<b>Az IRB-módszer alkalmazása a hitelkockázatra</b>	<b>105</b>
Minősítési rendszerek	107
A hitelkockázat kvantitatív közzététele – IRB-módszer	118
<b>Partnerkockázat</b>	<b>126</b>
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	126
Belső tőkeallokáció és hitelimiték meghatározása a partnerkockázati kitétségre	127
Fedezet biztosítása és tartalékok képzése	127
A rossz-irányú kockázat mérséklése	127
A leminősítés hatása a fedezetre	128
A partnerkockázat kvantitatív közzététele	128
<b>Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek</b>	<b>134</b>
Befektetések értékpapírosítási pozíciókban	134
Értékpapírosítási tevékenység az Erste Hungary-nál	134
Az értékpapírosítási pozíciók kvantitatív közzététele	136
<b>Piaci kockázat</b>	<b>139</b>
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei	139

Belső piaci kockázat modell .....	140
A piaci kockázat kvantitatív közzététele .....	141
<b>Likviditási kockázat .....</b>	<b>142</b>
<b>Kamatlábckockázat .....</b>	<b>148</b>
A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei .....	148
A kamatlábckockázat kvantitatív közzététele .....	150
<b>Működési kockázat .....</b>	<b>151</b>
<b>Környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kockázatok .....</b>	<b>156</b>
Vállalatirányítási kockázatok .....	184
<b>Egyéb kockázatok .....</b>	<b>187</b>
Makrogazdasági kockázat .....	189
(Geo-)Politikai kockázat .....	189
Hitelkockázat-koncentráció .....	190
Stratégiai kockázat .....	190
Reputációs kockázat .....	191
Megfelelési (compliance) kockázat .....	192
Modellkockázat (hitelezési, piaci és működési kockázattal kapcsolatos) .....	192
<b>1. Melléklet – Bank egyedi táblák .....</b>	<b>194</b>

## Fogalom meghatározások

### Jelentési időszak

A jelentés a 2025. december 31-i adatokon alapul. Amennyiben a táblázatok több időszakra vonatkozóan is tartalmaznak információkat, az egyes időszakokhoz tartozó számadatok megfelelően fel vannak tüntetve.

### Szabályozói kitettségérték

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

### Kitettségi osztályok

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

### Bruttó könyv szerinti érték

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

### Számviteli értékek

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

### Hitelkockázati kiigazítások

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

### Leírások

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

## Egyéb közzétett jelentésekben szereplő közzétételek

Az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: EBH vagy Bank) éves beszámolója is tartalmaz számos CRR által előírt közzétételi információt. Az EBH 3. pillér szerinti közzétételi jelentése a nyilvánosságra hozandó információk teljes körét lefedi, ezzel egyenértékű közzététel nem áll rendelkezésre. Az EBH

éves beszámolója részben átfedésben van (Kockázatkezelés, 28-35. fejezetek) a 3. pillér szerint közzétett információkkal. A CRR vonatkozó cikkei és a 2025. évi éves beszámoló vonatkozó fejezete(i) az alábbi táblázatban található.

CRR cikk	A CRR cikkben előírt közzététel tartalma	Hivatkozás az Éves beszámolóra	Alfejezet az Éves beszámolóban	
435-1(a)	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok	Az adott kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	28) Kockázat- és tőkekezelés	Kockázatkezelési politika és stratégia
435-1(b)	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok	A releváns kockázatkezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítése, beleértve a felhatalmazásának alapjára, hatásköreire és egyéb megfelelő intézkedéseire vonatkozó információkat	28) Kockázat- és tőkekezelés	Kockázatkezelési szervezet, Kockázatkezelési szervezet felépítése
435-1(c)	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok	A kockázatjelentési és -mérési rendszerek hatóköre és jellege	28) Kockázat- és tőkekezelés	Kockázatvállalási Hajlandóság, Portfólió és kockázati elemzés, RCC, Kockázati Jelentéskészítési rendszerek, Kockázati tervezés és előrejelzés, Helyreállítási és szanalízis tervek

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

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

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

##### EU REMA – Javadalmazási politika

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

Az Erste Bank Hungary Zrt-ben a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület a Javadalmazási Bizottság (Remuneration Committee, RemCo). A Bizottság az Igazgatóság 3 külső tagjából áll. A 2025-ös üzleti évben a Bizottság 2 fizikai ülést tartott.

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

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

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

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

A javadalmazási politika elveit a Hpt. 117.§ (5) bekezdése alapján a Bank felügyelőbizottsága fogadja el és vizsgálja felül szükség szerinti időközönként, de legalább évente, a Bank igazgatósága felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a Bank Belső Ellenőrzése ellenőriz. Az Ügyvezetőség a javadalmazási politika keretében hozott döntéseiről negyedévente beszámol az Igazgatóságnak, mely beszámolót az Igazgatóság tudomásul vesz, de amennyiben nem ért egyet az Ügyvezetőség döntésével, azt felülbírálvá hozhat attól eltérő döntést, vagy utasíthatja az Ügyvezetőséget a döntés módosítására, teljessé téve ezzel a Hpt. 117. § (5) bekezdésében meghatározott feladatának ellátását.

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

A Javadalmazási politika szabályzatban 2025-ben történt fő változások a következők voltak:

- a javadalmazási politika irányítására vonatkozó pontosítás, valamint a felmondás alatt állók bónuszkiifizetésére és az értékesítés ösztönző/bónusz rendszerekre vonatkozó szabályok pontosítása.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az Erste Bank Hungary Zrt.-nek és az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatainak 2025. üzleti évre vonatkozó javadalmazásának összesített számszerűsített adatainak közzététele elérhető a Bank weboldalán.

## A nem alkalmazandó közzétételi követelmények áttekintése

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

CRR cikk	A CRR cikkben előírt közzététel tartalma	Indoklás	
437 (f)	A szavatoló-tőke nyilvánosságra hozatala	A tőke megfelelési mutatók számításai alapjának részletes magyarázata, ha ezeket a tőke megfelelési mutatókat a CRR-ben előírt alaptól eltérő alapon meghatározott szavatoló-tőke-elemek felhasználásával számították ki.	Az EBH a CRR-ben meghatározottaktól eltérő alapon meghatározott szavatoló-tőke-elemekkel számított tőke mutatókat nem tesz közzé.
437a	A szavatoló-tőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek nyilvánosságra hozatala	A 92a. vagy 92b. cikk hatálya alá tartozó intézményeknek a szavatoló-tőkéjük és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeik tekintetében információkat kell nyilvánosságra hozniuk.	Az EBH nem tartozik a G-SII kategóriába.
438 (g)	Szavatoló-tőke-követelmények és kockázattal súlyozott kitétségek nyilvánosságra hozatala	A pénzügyi konglomerátumnak a 2002/87/EK irányelv 6. cikkével és az említett irányelv I. mellékletével összhangban számított kiegészítő szavatoló-tőke-követelménye és tőke megfelelési mutatója, ha az említett mellékletben meghatározott 1. vagy 2. módszert alkalmazzák.	Az EBH nem teljesíti a pénzügyi konglomerátumként való besorolás feltételeit.
439 (k)	Partnerkockázati kitétségek nyilvánosságra hozatala	Az alfa becslése, ha az illetékes hatóság engedélyezte az intézmény számára, hogy saját becslése szerinti alfa-értéket alkalmazzon.	Az EBH nem alkalmaz saját becsléseket a skálázási tényezőre.
439 (m)	Partnerkockázati kitétségek nyilvánosságra hozatala	A harmadik rész II. címe 6. fejezetének 4–5. szakaszában meghatározott módszereket használó intézmények esetében a partnerkockázati kitétséükről információkat kell közzé tenniük.	2021 júniusától az Erste Bank átállt a partnerkockázat szterder módszerére (SA-CCR) és felváltotta az eredeti kitétségi módszert és a korábban használt kitétségi módszert.
441	A globális rendszerszintű jelentőség mutatóinak nyilvánosságra hozatala	A G-SII-k a 2013/36/EU irányelv 131. cikkében említett azonosítási módszertannak megfelelően évente közzéteszik a pontszámuk meghatározásához használt mutatók értékeit.	Az EBH nem tartozik a G-SII kategóriába.
447 (h)	A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala	A szavatoló-tőke aránya és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek aránya a 92a. és 92b. cikkével összhangban kiszámítva, e mutatók összetevői, valamint a számlálók és a nevezők, adott esetben az egyes szanálendő csoportok szintjére lebontva.	Az EBH nem tartozik a G-SII kategóriába.
449 (e)	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek nyilvánosságra hozatala	Minden olyan jogi személy listája, amellyel kapcsolatban az intézmény nyilvánosságra hozta, hogy a harmadik rész II. címének 5. fejezete szerint támogatást nyújtott.	Az EBH a CRR harmadik része II. címének 5. fejezetével összhangban nem nyújtott implicit támogatást az EBH RMTG 2025-1 értékpapírosítási ügylethez.
449 (f)	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek nyilvánosságra hozatala	Az intézményekhez kapcsolt azon jogi személyek listája, amelyek az intézmények által kezdeményezett értékpapírosításokba vagy az intézmények által szponzorált értékpapírosítási különleges célú gazdasági egységek által kibocsátott értékpapírosítási pozíciókba fektetnek.	Az EBH kapcsolt jogi személyek nem fektetnek be az EBH által kezdeményezett értékpapírosításokba.
449 (i)	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek nyilvánosságra hozatala	Amennyiben alkalmazandó, a harmadik rész II. címének 5. fejezetében meghatározott belső értékelési módszer leírása, többek között a belső értékelési folyamat szerkezetének, illetve a belső értékelés és a h) pontnak megfelelően nyilvánosságra hozott illetékes külső hitelminősítő intézet külső minősítései közötti kapcsolatnak, a belső értékelési folyamat ellenőrzésére szolgáló mechanizmusoknak, és ennek keretében a függetlenséggel, az elszámoltathatósággal és a belső minősítési folyamat felülvizsgálatával kapcsolatos szempontoknak az ismertetése, azoknak a kitétségtípusoknak a megnevezése, amelyekre a belső minősítési folyamatot alkalmazzák, továbbá a hitelminőség-javítás mértékének meghatározásához használt stressztényezők ismertetése.	Az EBH nem alkalmazza a kockázattal súlyozott kitétségekérték kiszámítására vonatkozó belső értékelési módszert.
449b	Az árnyékbanki tevékenységet folytató szervezetekkel szembeni összesített kitétség nyilvánosságra hozatala	Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az árnyékbanki tevékenységet folytató szervezetekkel szembeni összesített kitétséükről vonatkozó, a 394. cikk (2) bekezdésének második albekezdésében említett információkat.	Az EBH-nak nincsenek kitétségei árnyékbanki tevékenységet folytató szervezetekben.
451b	A kriptoeszközökkel szembeni kitétségek és a kapcsolódó tevékenységek nyilvánosságra hozatala	Az intézményeknek a kriptoeszközökre és a kriptoeszköz-szolgáltatásokra, valamint a kriptoeszközökhöz kapcsolódó bármely egyéb tevékenységre vonatkozóan a következő információkat kell nyilvánosságra hozniuk	Az EBH-nak nincsenek kriptoeszközökkel kapcsolatos kitétségei.
453 (j)	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala	A kockázattal súlyozott kitétségekértéket az IRB-módszer alapján kiszámító intézmények esetében a hitelderivatívák hitelkockázatmérés-klő hatásának figyelembevétele előtti és utáni, kockázattal súlyozott kitétségekérték; ha az intézmények engedélyt kaptak saját LGD-értékek és hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazására a kockázattal súlyozott kitétségekérték kiszámításához, az ebben a pontban meghatározott nyilvánosságra hozatalt külön kell teljesíteniük az engedély hatálya alá tartozó kitétségi osztályokra vonatkozóan.	Az EBH nem alkalmaz hitelderivatívákat hitelmérséklési technikaként.

CRR cikk		A CRR cikkben előírt közzététel tartalma	Indoklás
455 (a) (ii)	A piaci kockázati belső modellek alkalmazása	Adott esetben a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra, valamint a korrelációkereskedésre vonatkozó belső modellek esetében a használt módszertan és a belső modell alkalmazásával mért kockázatok, ideértve az intézmény által a likviditási horizontok meghatározásához használt módszer, az előírt megbízhatósági standarddal összhangban álló tőkeminősítés eléréséhez használt módszerek és a modell validálásához használt módszer leírását.	Az EBH nem alkalmaz belső modelleket a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra, valamint a korrelációkereskedésre.
455 (d) (iii)	A piaci kockázati belső modellek alkalmazása	A járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatnak, valamint a korrelációkereskedési portfólió egyedi kockázatának legmagasabb, legalacsonyabb és átlagos kockázati mérőszámai a tárgyidőszak folyamán és a tárgyidőszak végén.	Az EBH nem alkalmaz belső modelleket a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra, valamint nem rendelkezik korrelációkereskedési portfólióval.

## 2. táblázat: A nem alkalmazandó közzétételi követelmények áttekintése

## Rövidítések jegyzéke

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

<b>IPCC</b>	Éghajlatváltozással Foglalkozó Kormányközi Munkacsoport	<b>RAS</b>	Kockázatvállalási Nyilatkozat	Hajlandósági
<b>IRBA</b>	Belső minősítéseken alapuló megközelítés	<b>RCC</b>	Kockázatviselési Képesség Számítás	
<b>IRRBB</b>	A banki könyvben nyilvántartott tevékenységek kamatláb-kockázata	<b>RGC</b>	Kockázatkezelési Bizottságon	
<b>ISDA</b>	Nemzetközi Swap és Származékos Ügyletek Egyesülete	<b>RMA</b>	Kockázati Értékelés	
<b>ISF</b>	Ingatlan Finanszírozási ügyletek	<b>RRC</b>	Lakossági Kockázatkezelési Bizottság	
<b>ITS</b>	Végrehajtás-technikai Standard	<b>RSF</b>	Előírt stabil források	
<b>KKV</b>	Kis- és középvállalkozás	<b>RW</b>	Kockázati súly	
<b>KPI</b>	Kulcsfontosságú teljesítménymutató	<b>RWA</b>	Kockázattal súlyozott eszközök	
<b>LCR</b>	Likviditásfedezeti ráta	<b>SA</b>	Sztenderd módszer	
<b>LCR</b>	Likviditás fedezeti követelmény	<b>SA-CCR</b>	Partnerkockázatra vonatkozó sztenderd módszer	
<b>LGD</b>	Nemteljesítéskori veszteség	<b>SEC</b>	Értékpapírosítás	
<b>LMRM</b>	Likviditási és Piaci Kockázatkezelés	<b>SFG</b>	Fenntartható pénzügyi iránymutatás	
<b>LORCO</b>	Működési Kockázatkezelési Bizottság	<b>SFT</b>	Értékpapír-finanszírozási ügylet	
<b>LRE</b>	Tőkeáttételi mutató kitétsége	<b>SICR</b>	A hitelkockázat jelentős növekedése	
<b>LT</b>	Hátralévő élettartam	<b>SPA</b>	Túlélési időszak elemzés	
<b>LTV</b>	Hitelfedezet	<b>SPA</b>	Túlélési időszak elemzés	
<b>MFAR</b>	Jelzáloghitel-finanszírozási megfeleléségi mutató	<b>SPE</b>	Egy pontból kiinduló	
<b>MNB</b>	Magyar Nemzeti Bank	<b>SREP</b>	Felügyeleti felülvizsgálati folyamat	
<b>MPE</b>	Több pontból kiinduló	<b>SRMR</b>	Egységes Szanalási Mechanizmus rendelet	
<b>MREL</b>	A szavatolótőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény	<b>SSPE</b>	Értékpapírosítási különleges célú gazdasági egység	
<b>NII</b>	Nettó kamatbevétel	<b>STRL</b>	Strukturális likviditási arány	
<b>NPE</b>	Nemteljesítő kitétségek	<b>sVaR</b>	Stresszelt kockázatotott érték	
<b>NPL</b>	Nemteljesítő hitelek	<b>T1</b>	Alapvető tőke	
<b>NSFR</b>	Nettó stabil forrás ellátottsági mutató	<b>T2</b>	Járulékos tőkeelemek	
<b>NZBA</b>	Net Zero Banking Alliance	<b>TCFD</b>	Éghajlattal kapcsolatos pénzügyi információkkal foglalkozó munkacsoport	
<b>OLC</b>	Operatív Likviditási Bizottság	<b>TREA</b>	Teljes kockázati kitétségérték	
<b>O-SII</b>	Egyéb rendszerszinten jelentős intézmény	<b>UNEP FI</b>	ENSZ Környezetvédelmi Programjának Pénzügyi Kezdeményezése	
<b>OTC</b>	Tőzsdén kívüli	<b>VaR</b>	Kockázatotott érték	
<b>P3DH</b>	Pillar 3 Data Hub			
<b>PACTA</b>	Paris Aligned Capital Transition Assessment			
<b>PCAF</b>	Szén Könyvelés és Pénzügyek Partnersége Szervezet			
<b>PD</b>	Nemteljesítés valószínűsége			
<b>POCI</b>	Könyvekbe kerüléskor értékvesztett eszköz			
<b>PPU</b>	Állandó részleges használat			

## Táblajegyzék

1. táblázat: Az EBH éves beszámolójával is lefedett, CRR által előírt közzétételi követelmények	4
2. táblázat: A nem alkalmazandó közzétételi követelmények áttekintése	7
3. táblázat: Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat	23
4. táblázat: Az Erste Bank Hungary Zrt. vezető testületeinek készségei és szakértelme 2025. december 31-i állapot szerint	28
5. táblázat: A vezető testületi tagok igazgatósági tisztségeinek száma csoporton kívül	32
6. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése - Eszközök	41
7. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése - Források	42
8. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitértéértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	42
9. táblázat: EU LI3 – A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)	43
10. táblázat: A fő mérőszámok (CRR 447. cikk (a)-(g), 438. cikk (b), EU KM1 (EU) 2024/3172)	45
11. táblázat: A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése (CRR 437. cikk (a), EU CC2 (EU) 2024/3172)	47
12. táblázat: EU CCA - A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettség-instrumentumok fő jellemzői	49
13. táblázat: A szabályozói szavatolótőke összetétele (CRR 437. cikk (d), (e), EU CC1 (EU) 2024/3172)	52
14. táblázat: Fő mérőszámok – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (EU KM2)	54
15. táblázat: EU TLAC1 – Összetétel – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény	55
16. táblázat: Hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet (EU TLAC3a)	56
17. táblázat: Hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet (EU TLAC3b)	57
18. táblázat: A teljes kockázati kitértéértékek áttekintése (CRR 438. cikk (d), EU OV1 (EU) 2024/3172)	58
19. táblázat: Speciális hitelezési kitértégek az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerint (CRR 438. cikk (e), EU CR10 (EU) 2024/3172)	59
20. táblázat: Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések (CRR 438. cikk (f), EU INS1 (EU) 2024/3172)	59
21. táblázat: Kockázatviselési-képesség számítás	60
22. táblázat: A modellezett és a sztenderd módszer szerinti kockázattal súlyozott kitértéértékek kockázati szinten történő összehasonlítása (CRR 438. cikk (d), (da), EU CMS1 (EU) 2024/3172)	61
23. táblázat: A modellezett és a sztenderd módszer szerinti hitelkockázatra vonatkozó kockázattal súlyozott kitértéértékek kockázati szinten, valamint eszközosztály-szinten történő összehasonlítása (CRR 438. cikk (d), (da), EU CMS2 (EU) 2024/3172)	62
24. táblázat: Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága (CRR 440. cikk (b), EU CCyB2 (EU) 2024/3172)	63
25. táblázat: Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitértégek földrajzi eloszlása (CRR 440. cikk (a), EU CCyB1 (EU) 2024/3172)	64
26. táblázat: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitértégek összefoglaló egyeztetése (CRR 451. cikk (1) (b), EU LR1 – LRSum (EU) 2024/3172)	66
27. táblázat: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (CRR 451. cikk (1) (b) (c), 451 (2), 451 (3), EU LR2 – LRCom (EU) 2024/3172)	68
28. táblázat: Mérlegen belüli kitértégek bontása (CRR 451. cikk (1) (b), EU LR3 – LRSpI (EU) 2024/3172)	69
29. táblázat: Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitértégek és kapcsolódó céltartalékok (CRR 442. cikk (c) (f), EU CR1 (EU) 2024/3172)	85
30. táblázat: Kitértégek futamideje (CRR 442. cikk (g), EU CR1-A (EU) 2024/3172)	86
31. táblázat: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban (CRR 442. cikk (c) (d), EU CQ5 (EU) 2024/3172)	86
32. táblázat: Nemteljesítő kitértégek minősége földrajzi bontásban (CRR 442. cikk (c) (e), EU CQ4 (EU) 2024/3172)	87

33. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban (CRR 442. cikk (d), EU CQ3 (EU) 2024/3172)	88
34. táblázat: Átstrukturált kitétségek hitelminősége (CRR 442. cikk (c), EU CQ1 (EU) 2024/3172)	89
35. táblázat: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok (CRR 442. cikk (d), EU CQ7 (EU) 2024/3172)	89
36. táblázat: Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai (CRR 442. cikk (f), EU CR2 (EU) 2024/3172)	90
37. táblázat: Értékbecslési módszerek	95
38. táblázat: Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése (CRR 453. cikk (f), EU CR3 (EU) 2024/3172)	99
39. táblázat: Külső minősítések hozzárendelése hitelminőségi lépésekhez (CRR 444. cikk d)	100
40. táblázat: Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (CRR 453. cikk (g) (h) (i), 444. cikk (e), EU CR4 (EU) 2024/3172)	101
41. táblázat: Sztenderd módszer (CRR 444. cikk (e), EU CR5 (EU) 2024/3172)	103
42. táblázat: Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre (CRR 452. cikk (b), EU CR6-A (EU) 2024/3172)	106
43. táblázat: A különböző kitétségi osztályok minősítési módszere 2025. december 31-i időpontban	108
44. táblázat: A-IRB módszer – A PD utótesztelése kitétségi osztályonként (Privát) (CRR 452. cikk (h), EU CR9 (EU) 2024/3172)	116
45. táblázat: F-IRB módszer – A PD utótesztelése kitétségi osztályonként (Vállalati) (CRR 452. cikk (h), EU CR9 (EU) 2024/3172)	116
46. táblázat: LGD utótesztelése (CRR 452. cikk (f) (ii))	117
47. táblázat: CCF utótesztelése (CRR 452. cikk (f) (iii))	118
48. táblázat: A-IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok (nemteliésítési valószínűség) szerint (CRR 452. cikk (g), EU CR6 (EU) 2024/3172)	120
49. táblázat: F-IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok (nemteliésítési valószínűség) szerint (CRR 452. cikk (g), EU CR6 (EU) 2024/3172)	122
50. táblázat: A-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal (CRR 453. cikk (g), EU CR7-A (EU) 2024/3172)	123
51. táblázat: F-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal (CRR 453. cikk (g), EU CR7-A (EU) 2024/3172)	124
52. táblázat: A kockázattal súlyozott kitétségértékek változásainak bemutatása az IRB-módszerhez tartozó hitelkockázati kitétségek esetében (CRR 438. cikk (h), EU CR8 (EU) 2024/3172)	125
53. táblázat: A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként (CRR 436. cikk (f) (g) (k), EU CCR1 (EU) 2024/3172)	129
54. táblázat: A csökkentett alaplódszer (R-BA) szerinti hitelértékelési korrekciós kockázat (CRR 439. cikk (h), EU CVA1 (EU) 2024/3172)	129
55. táblázat: Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (CRR 439. cikk (i), EU CCR8 (EU) 2024/3172)	130
56. táblázat: Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási kitétségi osztályok és kockázati súlyok szerint (CRR 439. cikk (l) hivatkozva a 444. cikk (e) pontra, EU CCR3 (EU) 2024/3172)	131
57. táblázat: IRB módszer – Partnerkockázati kitétségek kitétségi osztály és PD-skála szerint (CRR 439. cikk (l) hivatkozva a 452. cikk (g) pontra, EU CCR4 (EU) 2024/3172)	132
58. táblázat: Partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (CRR 439. cikk (e), EU CCR5 (EU) 2024/3172)	133
59. táblázat: EBH RMTG 2025-1 szintetikus értékpapírosítási tranzakció	134
60. táblázat: Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (CRR 449. cikk (j), EU SEC1 (EU) 2024/3172)	136
61. táblázat: Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek és a kapcsolódó szabályozói tőkekövetelmények – kezdeményezőként vagy szponzorként eljáró intézmény (CRR 449. cikk (k) (i), EU SEC3 (EU) 2024/3172)	137
62. táblázat: Az intézmény által értékpapírosított kitétségek – nemteljesítő kitétségek (in default) és egyedi hitelkockázati kiigazítások (CRR 449. cikk (l), EU SEC5 (EU) 2024/3172)	138
63. táblázat: Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (CRR 445. cikk, EU MR1 (EU) 2024/3172)	140
64. táblázat: Prudens értékelési korrekciók (PVA) (CRR 436. cikk (e), EU PV1 (EU) 2024/3172)	141
65. táblázat: A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk (CRR 451a. cikk (2), EU LIQ1 (EU) 2024/3172)	145
66. táblázat: Nettó stabil forrásellátottsági ráta (CRR 451a. cikk (3), EU LIQ2 (EU) 2024/3172)	147
67. táblázat: A nem a kereskedési könyvben nyilvántartott tevékenységek kamatláb-kockázata (CRR 448. cikk (a) (b), EU IRRBB1 (EU) 2024/3172)	150
68. táblázat: Működési kockázati veszteségek (CRR 446. és 454. cikk, EU OR1 (EU) 2024/3172)	154

69. táblázat: Üzleti mutató (BI), komponensek és alkotórészek (CRR 446. és 454. cikk, EU OR2 (EU) 2024/3172)	155
70. táblázat: A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolóke-követelmények és kockázati kitérésértékek (CRR 446. és 454. cikk, EU OR3 (EU) 2024/3172)	155
71. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitérés hitelminősítése ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)	174
72. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)	175
73. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)	177
74. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitérésértékek (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)	177
75. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitérésérték (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)	178
76. táblázat: Megterhelt és meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk, EU AE1 (EU) 2024/3172)	187
77. táblázat: Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok (CRR 443. cikk, EU AE2 (EU) 2024/3172)	188
78. táblázat: Megterhelés forrásai (CRR 443. cikk, EU AE3 (EU) 2024/3172)	188
79. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése – Eszközök	194
80. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése – Források	195
81. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitérésértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	196
82. táblázat: A fő mérőszámok (CRR 447. cikk (a)-(g), 438. cikk (b), EU KM1 (EU) 2024/3172)	197
83. táblázat: A szabályozói szavatolóke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése (CRR 437. cikk (a), EU CC2 (EU) 2024/3172)	198
84. táblázat: A szabályozói szavatolóke összetétele (CRR 437. cikk (d), (e), EU CC1 (EU) 2024/3172)	201
85. táblázat: Fő mérőszámok – MREL és adott esetben a szavatolóke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (EU KM2)	202
86. táblázat: EU TLAC1 – Összetétel – MREL és adott esetben a szavatolóke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény	203
87. táblázat: EU TLAC3a: hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet	204
88. táblázat: EU TLAC3b: hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet	205
89. táblázat: A teljes kockázati kitérésértékek áttekintése (CRR 438. cikk (d), EU OV1 (EU) 2024/3172)	206
90. táblázat: Speciális hitelezési kitérésértékek az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerint (CRR 438. cikk (e), EU CR10 (EU) 2024/3172)	207
91. táblázat: A modellezett és a sztenderd módszer szerinti kockázattal súlyozott kitérésértékek kockázati szinten történő összehasonlítása (CRR 438. cikk (d, da), EU CMS1 (EU) 2024/3172)	207
92. táblázat: A modellezett és a sztenderd módszer szerinti hitelkockázatra vonatkozó kockázattal súlyozott kitérésértékek kockázati szinten, valamint eszközosztály-szinten történő összehasonlítása (CRR 438. cikk (d, da), EU CMS2 (EU) 2024/3172)	208
93. táblázat: Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága (CRR 440. cikk (b), EU CCyB2 (EU) 2024/3172)	208
94. táblázat: Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitérésértékek földrajzi eloszlása (CRR 440. cikk (a), EU CCyB1 (EU) 2024/3172)	209
95. táblázat: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitérésértékek összefoglaló egyeztetése (CRR 451. cikk (1) (b), EU LR1 – LRSum (EU) 2024/3172)	210
96. táblázat: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (CRR 451. cikk (1) (b) (c), 451 (2), 451 (3), EU LR2 – LRCom (EU) 2024/3172)	212
97. táblázat: Mérlegen belüli kitérésértékek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitérésértékek nélkül) (CRR 451. cikk (1) (b), EU LR3 – LRSpl (EU) 2024/3172)	213
98. táblázat: Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitérésértékek és kapcsolódó céltartalékok (CRR 442. cikk (c) (f), EU CR1 (EU) 2024/3172)	215
99. táblázat: Kitérésértékek futamideje (CRR 442. cikk (g), EU CR1-A (EU) 2024/3172)	216

100. táblázat: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban (CRR 442. cikk (c) (d), EU CQ5 (EU) 2024/3172)	216
101. táblázat: Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban (CRR 442. cikk (c) (e), EU CQ4 (EU) 2024/3172)	217
102. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban (CRR 442. cikk (d), EU CQ3 (EU) 2024/3172)	218
103. táblázat: Átstrukturált kitétségek hitelminősége (CRR 442. cikk (c), EU CQ1 (EU) 2024/3172)	219
104. táblázat: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok (CRR 442. cikk (d), EU CQ7 (EU) 2024/3172)	219
105. táblázat: Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai (CRR 442. cikk (f), EU CR2 (EU) 2024/3172)	220
106. táblázat: Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése (CRR 453. cikk (f), EU CR3 (EU) 2024/3172)	220
107. táblázat: Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (CRR 453. cikk (g) (h) (i), 444. cikk (e), EU CR4 (EU) 2024/3172)	221
108. táblázat: Sztenderd módszer (CRR 444. cikk (e), EU CR5 (EU) 2024/3172)	223
109. táblázat: Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre (CRR 452. cikk (b), EU CR6-A (EU) 2024/3172)	224
110. táblázat: A-IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint (CRR 452. cikk (g), EU CR6 (EU) 2024/3172)	226
111. táblázat: F-IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint (CRR 452. cikk (g), EU CR6 (EU) 2024/3172)	228
112. táblázat: A-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal (CRR 453. cikk (g), EU CR7-A (EU) 2024/3172)	229
113. táblázat: F-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal (CRR 453. cikk (g), EU CR7-A (EU) 2024/3172)	230
114. táblázat: A kockázattal súlyozott kitétségértékek változásainak bemutatása az IRB-módszerhez tartozó hitelkockázati kitétségek esetében (CRR 438. cikk (h), EU CR8 (EU) 2024/3172)	231
115. táblázat: A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként (CRR 436. cikk (f) (g) (k), EU CCR1 (EU) 2024/3172)	231
116. táblázat: A csökkentett alapmódszer (R-BA) szerinti hitelértékelési korrekciós kockázat (CRR 439. cikk (h), EU CVA1 (EU) 2024/3172)	232
117. táblázat: Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási kitétségi osztályok és kockázati súlyok szerint (CRR 439. cikk (l) hivatkozva a 444. cikk (e) pontra, EU CCR3 (EU) 2024/3172)	232
118. táblázat: IRB módszer – Partnerkockázati kitétségek kitétségi osztály és PD-skála szerint (CRR 439. cikk (l) hivatkozva a 452. cikk (g) pontra, EU CCR4 (EU) 2024/3172)	233
119. táblázat: Partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (CRR 439. cikk (e), EU CCR5 (EU) 2024/3172)	234
120. táblázat: Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (CRR 445. cikk, EU MR1 (EU) 2024/3172)	234
121. táblázat: Prudens értékelési korrekciók (PVA) (CRR 436. cikk (e), EU PV1 (EU) 2024/3172)	235
122. táblázat: A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk (CRR 451a. cikk (2), EU LIQ1 (EU) 2024/3172)	236
123. táblázat: Nettó stabil forrásellátottsági ráta (CRR 451a. cikk (3), EU LIQ2 (EU) 2024/3172)	237
124. táblázat: A nem a kereskedési könyvben nyilvántartott tevékenységek kamatláb-kockázata (CRR 448. cikk (a) (b), EU IRRBB1 (EU) 2024/3172)	238
125. táblázat: Működési kockázati veszteségek (CRR 446. és 454. cikk, EU OR1 (EU) 2024/3172)	238
126. táblázat: Üzleti mutató (BI), komponensek és alkomponensek (CRR 446. és 454. cikk, EU OR2 (EU) 2024/3172)	239
127. táblázat: A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és kockázati kitétségértékek (CRR 446. és 454. cikk, EU OR3 (EU) 2024/3172)	239
128. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitétségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)	243
129. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)	243
130. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitétség (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)	244
131. táblázat: Megterhelt és meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk, EU AE1 (EU) 2024/3172)	245

132. táblázat: Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok (CRR 443. cikk, EU AE2 (EU) 2024/3172).....	246
133. táblázat: Megterhelés forrásai (CRR 443. cikk, EU AE3 (EU) 2024/3172).....	246

## Ábrajegyzék

1. ábra: Stratégiai és működési kockázatok felügyelete és kezelése az Erste Bank Hungary-nél .....	27
2. ábra: A gazdasági tőke allokációja .....	60

# Nyilatkozat

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2025-ös üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségről. Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: Bank) a Bank Nyilvánosságra hozatali beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

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

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

Budapest, 2026. április 29.

**Jelasi Radován**

Elnök-vezérigazgató

**Zsiga Krisztina**

Vezérigazgató-helyettes

# Bevezetés

Közzétételi követelmények: CRR 436. cikk (a)

A 2025/1215/EU rendelettel módosított, Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: tőkekövetelmény-rendelet, CRR) nyolcadik részének rendelkezései az Erste Bank Hungary Zrt.-re konszolidált alapon vonatkoznak.

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

Az Erste Bank Hungary Zrt. 1997 óta az Erste Group tagja. 2023 decembere óta az Erste Bank Hungary Zrt. anyavállalata az egyetlen tulajdonosa a Banknak.

Az Erste Group Bank AG-t 1819-ben alapították az első osztrák takarékbankként. Az Erste Group kiterjedt jelenléttel rendelkezik fő piacain, Ausztriában, Horvátországban, Csehországban, Magyarországon, Romániában és Szlovákiában – amelyek mindegyike az Európai Unió tagja. Szerbiában, amely európai uniós tagjelölt státuszt kapott, az Erste Group kisebb jelenléttel rendelkezik. A fő piacokon kívül közvetlen és közvetett többségi és kisebbségi banki részesedéssel rendelkezik Szlovéniában, Montenegróban, Bosznia-Hercegovinában és Észak-Macedóniában. Részvényeit a bécsi, prágai és bukaresti tőzsdén jegyzik.

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

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

## Közzétételi politika és struktúra

Az Erste Bank Hungary jelenlegi Közzétételi Jelentése megfelel a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban Hpt.) 122. §-ában, valamint a CRR 2014. január 1-jén hatályba lépett nyolcadik részében foglalt közzétételi követelményeknek. A jelentés megfelel az 575/2013/EU rendelet nyolcadik részének II. és III. részében említett Információk intézmények általi nyilvános közzétételére vonatkozó végrehajtási technikai standardokban (EU/2024/3172, közzétéve: 2024. november 29.) meghatározott követelményeknek és a nyilvánosságra hozatalhoz kapcsolódó egyéb iránymutatásoknak.

A közzétételi jelentés átfogó tájékoztatást nyújt a kockázatokról, a kockázatkezelésről és a tőkekezelésről. Jelen jelentés évente egyszer kerül közzétételre - magyar és angol nyelven -, a CRR 433. és 433a. cikkében meghatározott hatállyal és gyakorisággal, amelyek a CRR nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvános közzétételre vonatkozó ITS-ekben (EU/2024/3172, közzétéve: 2024. november 29.) kerültek további részletezésre.

Erste Bank Hungary Zrt. az Internetet választotta jelen kiadvány médiumának: <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/hivatalos-kozzetetelek>, valamint elérhető az EBA honlapján a 3. pillérhez tartozó adatközpontban (Pillar 3 Data Hub, P3DH).

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

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

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

## A Bázél IV szabályozási keretrendszere

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

Az Európai Parlament 2013. június 26-án elfogadta a Bázél III EU-n belüli bevezetéséhez szükséges új tőke- és likviditási követelményeket (Capital Requirements Directive IV, - CRD IV és Capital Requirements Regulation – CRR I). 2019. május 20-án az EU Hivatalos Lapjában közzétették a tőkekövetelmény-irányelv (CRD V) és a tőkekövetelmény-rendelet (CRR II) módosításait. Később, 2024. május 31-én közzétették a tőkekövetelmény-rendelet (CRR III) és a tőkekövetelmény-irányelv (CRD VI) módosításait.

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó új szabályozási követelmények (CRR III) alkalmazása 2025. január 1-jétől lépett hatályba, 2032-ig tartó átmeneti időszakkal.

A „három pillér” első alkalommal a Bázél II keretében került bevezetésre. Ennek a keretrendszernek a céljai: kockázatérzékenyebb tőkeallokáció (1. pillér – Minimális tőkekövetelmények), a lényeges kockázati kategóriák részletesebb szabályozási értékelése (2. pillér – Felügyeleti felülvizsgálat folyamat) és a piaci átláthatóság növelése (3. pillér – Piaci fegyelem). A legújabb Basel 3.1 keretrendszer által bevezetett reformok egy évtizedes szabályozási felülvizsgálati folyamatot zárnak le, és céljuk a kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) intézmények közötti következetességének és összehasonlíthatóságának javítása, különösen a belső modellekből eredő eltérések korlátozásával és az alsó küszöbérték (output floor) bevezetésével. A módosítások magukban foglalják a sztenderd megközelítések felülvizsgálatát és a fejlett IRB-modellek korlátozott használatát. Az átfogó cél továbbra is annak biztosítása, hogy az intézmények jobban ellenálljanak a pénzügyi stressznek és hozzájáruljanak a pénzügyi stabilitáshoz. Emellett a prudenciális keretrendszer egy erősebb ESG-kockázati dimenzióval is kiegészült.

### 1. pillér - Minimumkövetelmények

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

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

A Basel IV (3.1) egy alsó küszöbértéket vezetett be annak biztosítására, hogy a teljes RWA ne csökkenjen a sztenderd módszerek szerint számított RWA 72,5%-a alá. Az átmeneti időszakban az alsó küszöbérték 2025-ben 50%-os értékkel kezdődik, és 2030-ban lép teljes mértékben hatályba 72,5%-os értékkel.

## **2. pillér – Felügyeleti felülvizsgálati folyamat**

A 2. pillér megköveteli a bankoktól, hogy belső tőke megfelelés-értékelési eljárást (ICAAP) végezzenek annak bizonyítására, hogy bevezették a tőke megfelelés biztosítására szolgáló módszereket és eljárásokat, kellő figyelmet fordítva az összes lényeges kockázatra. Az ICAAP kiegészíti az 1. pillér szabályozási minimumkövetelményeit. A kockázattípusok szélesebb körét, valamint az Erste Hungary kockázat- és tőkekezelési képességeit veszi figyelembe.

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

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

## **3. pillér – Piaci fegyelem**

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

# Kockázatkezelés

## A kockázatkezelési szabályzat és stratégia

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

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

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

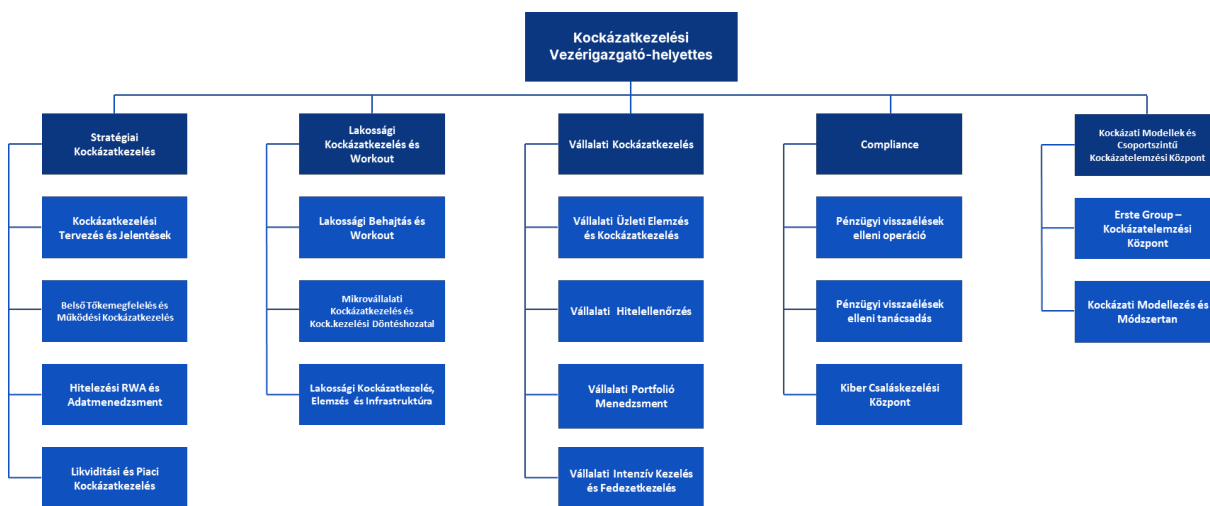
A kockázatkezelési stratégia leírja az aktuális és célzott kockázati profilt, meghatározza a kockázatkezelési alapelveket és a stratégiai célkitűzéseket a fő kockázati típusokra. Stratégiai határértékeket biztosít a szignifikáns pénzügyi és nem pénzügyi kockázattípusokra, ahogy ezt megfogalmazza a Kockázati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

A környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) kockázatok továbbra is az egyik legfontosabb prioritások maradtak 2025-ben is. A kockázatkezelés középpontjában a szabályozási követelményeknek és elvárásoknak való megfelelést célzó kezdeményezések előrehaladása állt, mint például a karbonlábnyom-számítás (Carbon Footprint Calculation, CFC) fejlesztése, a kiemelt ágazatokban használt dekarbonizációs célok kitűzésére szolgáló módszertanok fejlesztése, az RMA és jelentési rendszer fejlesztése, valamint az éghajlati és környezeti kockázatok beépítése a hitelkockázati folyamatokba.

## Kockázatkezelési szervezet

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

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítését az alábbi ábra szemlélteti:



### **Stratégiai Kockázatkezelés**

Adatokat, módszertant és szakmai kompetenciát biztosít a Bank kockázati kitétségének meghatározásához. A kockázati kitétségek jövőbeli alakulásának előrejelzésével elősegíti a Bank stabil tőkehelyzetét és eredményes működését, valamint támogatja a Bank törvényi előírásoknak megfelelő 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. Feladatai közé tartozik továbbá a lakossági kockázatkezeléssel kapcsolatos riportok, elemzések, menedzsment információs rendszer működtetése, és 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 szemponjtából való ellenőrzése, véleményezése, továbbá a kockázatvállalásával kapcsolatos dokumentumok, nyilvántartások és rendszerek ellenőrzése.

### **Compliance**

A Compliance funkció ellátja valamennyi – hazai és nemzetközi jogszabályi elvárásból -adódó feladatot a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzés területén. Felelős továbbá a bank csalás megelőzési keretrendszerének fenntartásáért és operatív csalásmegelőzési feladatokkal is fel van ruházva. Továbbá a terület felelős az anti-korrupciós keretrendszer működtetéséért, az összeférhetetlenségi esetekért és tanácsadó szerepében támogatja a bank valamennyi területét. Szintén a Compliance területen belül működik a bank 0-24-ben működő kártya és pénzforgalmi csalás megelőzési monitoring csapata is.

### **Kockázati Modellezés és Módszertan**

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

## **ÁTFOGO KOCKÁZAT- ÉS TŐKEKEZELÉS**

A Vállalati szinten integrált Kockázatkezelés (ERM) alapvető összetevője a bázeli keretrendszer 2. pillére és a szabályozási útmutatók (pl. MNB ICAAP Handbook) által előírt tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának (ICAAP).

Az ERM keretrendszer célja, hogy támogassa a bank menedzsmentjét a kockázatos portfóliók, valamint a fedezeti potenciál kezelésében annak biztosítása érdekében, hogy a bank mindenkor megfelelő tőkével rendelkezzen kockázati profiljának jellegéhez és nagyságához mérten. A keretrendszer az EBH üzleti és kockázati profiljához igazodik és tükrözi azt a stratégiai célt, hogy biztosítsa a részvényesek és az elsőbbségi adósságtulajdonosok védelmét, miközben garantálja a szervezet fenntarthatóságát.

Az ERM keretrendszer az Erste Bank Hungary moduláris és átfogó menedzsment és irányítási rendszere, valamint a széleskörű irányítási és menedzsment eszközök lényeges része. Az összes szempont biztosításához - a szabályozási követelmények teljesítéséhez és a hatékony belső irányítási eszközök biztosításához - szükséges ERM komponensek a következők szerint csoportosíthatók:

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

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

- Kockázattervezés és előrejelzés;
- Helyreállítási és szanálási terv készítése;
- Kockázati jelentések készítése.

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

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

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

### **Kockázatvállalási Hajlandóság**

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

A RAS az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság által elfogadott, valamint az Ügyvezetőség által elismert triggerek és limitek révén az EBH üzleti tevékenységét az általános kockázatvállalási hajlandóságon belül kötelezően korlátozza. A RAS integrálódott és beépült az Erste Bank Hungary strukturális folyamataiba, beleértve az üzleti és kockázati stratégiát, a költségvetési folyamatot, a tőke- és likviditástervezést, a helyreállítási tervet, a stressztesztelést és a javadalmazási keretrendszert. A RAS egy sor alapvető kockázati mérőszámból áll össze (tőke, likviditás, kockázat-bevételek), amelyek kvantitatív iránymutatást adnak a kockázat-megtérülés irányításában és kvalitatív nyilatkozatként viselkednek kulcsfontosságú kockázati alapelvek formájában a kockázatkezelési iránymutatás részét képezve.

Az alapvető kockázati mérőszámok végső korlátként viselkednek a Bank kockázat-megtérülési célkitűzései esetében. Szintén fontos részét képezik az éves stratégiai tervezés folyamatának és áttekintést nyújtanak a tőke, a likviditás és a kockázat-megtérülés kérdésében. Az RAS fő céljai:

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

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

megfelelő korrekciós intézkedések implementálását. Az RAS jelzőlámpa-rendszere az alábbi módon került definiálásra:

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

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

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

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2025 áprilisában jóváhagyta, az Ügyvezetőség pedig 2025 márciusában tudomásul vette az EBH RAS 2025-ben foglaltakat. 2025 második felében megtörtént az EBH RAS időközi felülvizsgálata az illetékes vezetői testületek jóváhagyásával.

Az ESG kockázatok beépültek az EBH Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatába és a kockázati stratégiába, valamint az EBH Kockázati Értékelésének részét képezik. Általános vagy transzverzális kockázati tényezőkként beépülnek az Erste Group, és így az EBH kockázati taxonómiájába, amelyek hatással vannak az elsődleges kockázattípusokra, mint a hitel-, piaci, likviditási, nem pénzügyi és egyéb kockázatokra. Az Erste Group ESG-kockázati tényező definíciója a csoport ICAAP-irányelvének része, és a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőkből eredő kockázatok széles körét foglalja magában.

Az alábbi táblázat áttekintést nyújt a 2025. év végi teljesítményről a jóváhagyott EBH RAS alapján:

RAS alapmutatók	Kategória	2025 év vége	Státusz	Döntéshozatal
Teljes tőkemegfelelési mutató	Tőke	27,16%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Alapvető tőke megfelelési mutató	Tőke	21,72%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató	Tőke	19,30%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Gazdasági tőke megfelelőségi mutató	Tőke	47,18%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Tőkeáttételi mutató	Tőke	9,55%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Túlélési időszak elemzés (SPA)	Likviditás	1 158 millió EUR	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Likviditás fedezeti követelmény (LCR)	Likviditás	161,81%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Nettó stabil forrás ellátottsági mutató (NSFR)	Likviditás	159,97%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság
Működőtőke-arányos megtérülés	Bevételek / Jövedelmezőség	21,89%	●	Igazgatóság / Felügyelőbizottság

### 3. táblázat: Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat

#### Portfólió és kockázati elemzés

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

#### Kockázati Értékelés (RMA)

A Kockázati Értékelés (RMA) a kockázatok azonosításának és a kockázatoknak a Bank kockázati profiljára gyakorolt potenciális hatásának értékelésére szolgáló rendszeres folyamat. A vezetőség számára irányítási eszközként szolgál a 2. pillér / ICAAP szerinti likviditás allokációjának szükségességéről szóló döntés meghozatalához, valamint egyéb kockázatkezelési intézkedések

meghatározásához. A kockázatkezelési és kockázatcsökkentési technikákat az egyes kockázatok sajátosságaihoz igazítják, a lényegességi fokozaton alapuló általános követelményekkel.

Ezen túlmenően az RMA kulcsfontosságú inputot jelent a különböző kockázatkezelési tevékenységekhez, például a bank kockázati stratégiájához kapcsolódó prioritások és stratégiai kezdeményezések meghatározásához, a kockázati étvágy keretrendszerén belüli limitek meghatározásához, valamint az átfogó és fordított stressztesztekhez szükséges forgatókönyvek kialakításához.

### Kockázati koncentráció elemzés

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

### Stressztesztek

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

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

A Bank integrálta az éghajlati kockázatok elemzését a belső stresszteszt-keretrendszerbe. A belső éghajlati kockázati stresszteszt mind a fizikai kockázatot, mind a várható éghajlatváltozásból eredő átállási kockázatot magában foglalja. Az éghajlati alapú stresszelemzés figyelembevétele hozzájárul a Bank éghajlati kockázatokra vonatkozó átfogó stratégiai megközelítésének támogatásához.

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

### Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC)

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

Az RCC leírja a 2. pillér szerinti tőkemegfelelés számításának módszertanát. Az 1. pillér normatív (szabályozói) nézetével szemben, amely arra utal, hogy a Bank képes teljesíteni valamennyi tőkével kapcsolatos szabályozói és felügyeleti követelményt és elvárást, az RCC az 1+ pillér megközelítésének gazdasági szemléletén alapszik, feltételezve az Erste Bank működésének folytonosságát, ahogy azt az MNB ICAAP útmutatója is elvárja. Az RCC meghatározza, hogy a Bank rendelkezik-e elegendő belső tőkével az összes (szabályozási és gazdasági) kockázat fedezésére. Az

EBH-nál a gazdasági és normatív szempontok úgy vannak kialakítva, hogy kölcsönösen tájékoztassák egymást, és beépüljenek minden lényeges üzletirányítási tevékenységbe és döntésbe. Továbbá ezzel az 1+ pilléres megközelítéssel az Erste Bank Hungary növeli a hatékonyságot és biztosítja az összehasonlíthatóságot az 1. pillér szerinti számításokkal. Az RMA eredményei alapján a tőkeszükséglet kiszámításra kerül a materiális kockázattípusok esetében, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság jóváhagyásával. A gazdasági tőkeszükségletet ezután összehasonlításra kerül a belsőleg rendelkezésre álló tőkével (fedezeti potenciál), hogy a Bank 2. pilléres kockázatai fedezve legyenek. A 2. pillér kockázatainak / nem várt veszteségeinek fedezéséhez szükséges belső tőke vagy fedezeti potenciál kiszámítása a CRR, CRR II és CRR III (az 575/2013/EU rendelet, az 575/2013/EU rendelet módosításáról szóló (EU) 2019/876 rendelet és az 575/2013/EU rendelet módosításáról szóló (EU) 2024/1623 rendelet) szerinti 1. pilléres szavatolótőkével megegyezik az MNB ICAAP útmutatójában foglaltaknak megfelelően. Mind a gazdasági tőke, mind a fedezeti potenciál az Erste Bank Hungary, mint anyavállalat CRR szerinti konszolidációs körére vonatkozóan az IFRS számviteli standardok alapján kerül kiszámításra.

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

### **Kockázati Jelentéskészítési rendszerek**

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

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

### **Kockázati tervezés és előrejelzés**

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

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

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

### **ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK**

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

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

### Tőkeallokáció

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

### Helyreállítási és szanálási tervek

A módosított 2014/59/EU irányelvet (bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv - BRRD) Magyarországon a magyar szanálási törvény ültette át a nemzeti jogba. 2023. április 18-án az Európai Bizottság közzétette a krízismenedzsment és a betétbiztosítás (CMDI) keretrendszerére vonatkozó jogalkotási csomagot. A csomag a BRRD, az egységes szanálási mechanizmusról szóló rendelet (SRMR), a betétbiztosítási rendszerről szóló irányelv (DGSD) és a finanszírozási összekapcsoltságok ("Daisy Chain") levonási rendszerének módosításait tartalmazza. A CMDI jogalkotási csomagot az Európai Parlament és a Tanács jóváhagyta, és jelenleg e szervek közötti egyeztetések tárgyát képezi. A Daisy Chain levonási rendszerre vonatkozó módosításokról szóló irányelvet 2024 áprilisában tették közzé az Európai Unió hivatalos lapjában, amely 2024 novemberétől alkalmazandó, valamint a magyar szanálási törvényben is implementálásra került. A CMDI-csomag többi része 2026-ban léphet hatályba, és 2028-tól lehet alkalmazandó.

**Helyreállítási tervek.** A Hpt. 114.§ értelmében az Erste Hungary-nek helyreállítási tervet kell készítenie a lehetséges válsághelyzetekre. A Bank 2025-ben egy felülvizsgált Helyreállítási tervet nyújtott be a Felügyelethez. Az EBH Helyreállítási Terve meghatározza a bank tőke- és likviditási forrásainak pótlására vonatkozó potenciális lehetőségeket, hogy a bank különbözően súlyos forgatókönyvekkel – beleértve mind az egyedi, mind a piaci szintű stresszt – megbirkózzon. A Helyreállítási Keretrendszer a Kockázatvállalási Hajlandósági Keretrendszerrel kerül egyeztetésre a mutatók és a küszöbértékek tekintetében, biztosítva ezzel az átfogó vállalati szintű kockázatkezelést. A tervben leírt helyreállítási irányítás biztosítja a helyreállítási helyzetek időben történő azonosítását és megfelelő kezelését. Ezenkívül az EBH Helyreállítási Terv értékelése és a korábban tárgyalt, a teljes helyreállítási kapacitás értékelése része a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamatnak (SREP). Fontos annak bemutatása, hogy súlyos stressz esetén, amely közel áll a fizetéseképtelenséget okozó vagy valószínűsíthetően fizetéseképtelenséget okozó helyzethez, elegendő helyreállítási kapacitás álljon rendelkezésre.

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

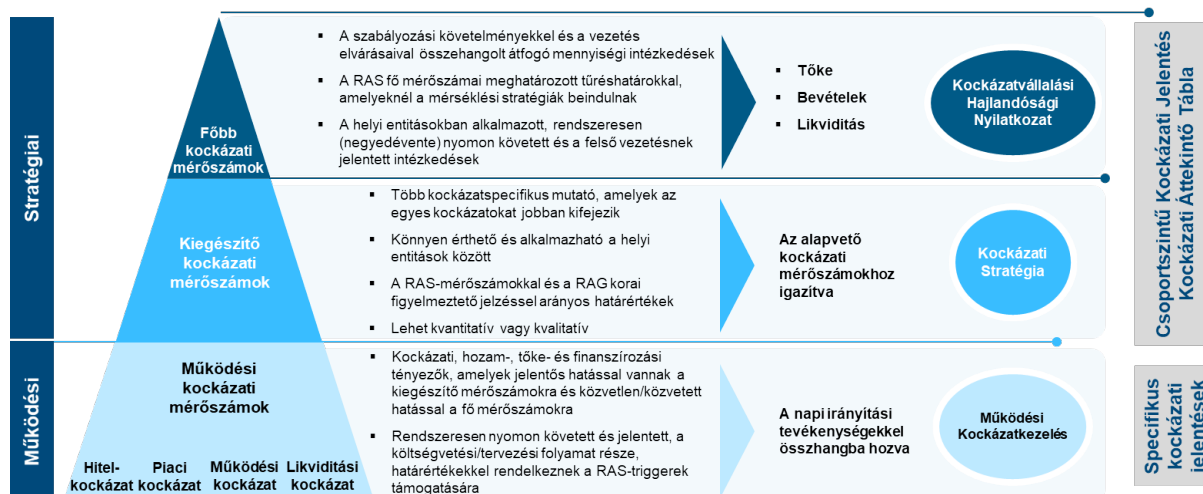
**MREL.** A bankok helyreállítási és szanálási irányelve (BRRD) bevezette a szavatolótőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt (MREL), amely - az Erste esetében az MPE szanálási stratégia miatt - a szanálási csoport szintjén kerül meghatározásra. Az MREL-követelményeket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

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

Az MREL-követelményekre vonatkozó információk a Magyar Nemzeti Bank által kiadott jogszabályi értesítések alapján kerültek közzétételre az EBH honlapján. Az MREL-mérőszám beépült az EBH RAS- és helyreállítási keretrendszerébe.

## KOCKÁZATI MONITORING

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



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

### Stratégiai felügyelet

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

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

### Operatív felügyelet

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

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

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

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

biztosítására. A vezetőségi testületek javasolt és kinevezett tagjainak értékelése a következő kritériumok szerint történik:

- megbízhatósági követelmények (büntetlen előélet, a pénzügyi szervezetekre vonatkozó jogszabályok megsértésének hiánya);
- tapasztalati 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.

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

#### 4. táblázat: Az Erste Bank Hungary Zrt. vezető testületeinek készségei és szakértelme 2025. december 31-i állapot szerint

#### Az Igazgatóság tagjai 2025. december 31-én

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

Jelasity Radován Baján született, középiskolai tanulmányait Budapesten végezte. A belgrádi egyetemen szerzett közgazdasági diplomát, majd az illinoisi egyetem pénzügyi karán MBA fokozatot szerzett Chicagóban. Banki karrierjét a frankfurti Deutsche Banknál kezdte, ahol négy évig dolgozott Közép-Kelet-Európáért felelős területi vezetőként. Később a frankfurti McKinsey & Company megbízásából banki projektekben vett részt Németországban, Lengyelországban és Bulgáriában. A Banki Helyreállítási Ügynökség alelnökeként részt vett a bankszektor átszervezésében és több nagy bank privatizációs folyamatának elindításában. Alelnöki tisztség betöltése után 2004-ben kinevezték a Szerb Nemzeti Bank elnökévé, és ezt a tisztséget 2010-ig töltötte be. Központi bankárként Jelasity Radován fontos szerepet játszott a szerb bankszektor és a biztosítási piac konszolidációjában, valamint a szabályozó és felügyeleti szervek megerősítésében; továbbá kulcsszerepet játszott Szerbia nemzetközi pénzügyi intézményekkel folytatott tárgyalásaiban. Jelasity Radován – aki 2011 júniusa óta az Erste Bank Hungary Zrt. vezérigazgatója – a jogszabályokban és az igazgatóság ügyrendjében meghatározott feladatkörén túl felelős a Bank pénzügyi stabilitásáért, a Bank ügyvezető igazgatójaként jár el, és segíti az igazgatóságot a Bank egészét érintő döntések meghozatalában. Hozzájárul a Bank üzleti politikájának irányvonalainak kialakításához a hazai és külföldi üzleti, valamint makrogazdasági környezet értékelésével. A Banknál betöltött pozíciója mellett 2016 októberétől 2019 novemberéig az athéni Hellenic Financial Stability Fund (Görög Pénzügyi Stabilitási Alap) Általános Tanácsának tagja volt. 2020 májusától a Magyar Bankszövetség elnöke.

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

Harmati László karrierjét az ITCB - Consulting and Trainingnél kezdte, majd 1998 és 1999 között a Pénzügyminisztérium Vállalkozásügyi és Szabályozási Osztályának vezetője volt. 1999 és 2002 között a Magyar Nemzeti Bank szabályozási osztályának vezetőjeként vezető szerepet játszott többek között a hazai kereskedelmi portfólió szabályozásának kidolgozásában és bevezetésében, valamint a bázeli tőkeszabályok magyarországi végrehajtásában. 2002-től 2013 elejéig az FHB Jelzálogbank Nyilvános

Részvénytársaság vezérigazgató-helyettese, 2010-től pedig vezérigazgatóként az egész üzleti terület felügyelete a hatáskörébe tartozott, ennek következtében vezető szerepet játszott a bank üzleti stratégiájának alakításában. 2006-ban és 2007-ben aktív szerepet vállalt az FHB Bank Zrt. alapításában, ahol vezérigazgatói tisztséget töltött be. 2010-ben és 2011-ben az Allianz Bank Zrt. felvásárlásáért felelt. Harmati László részt vett az új üzleti modell kialakításában, irányította a racionalizációs projektet, valamint az intenzív lakossági online fejlesztéseket (netbank, netbroker, internetes lead-generálás). Vezető szerepet játszott a költségracionalizálásban, a lakáscélú támogatások új eszköztárának kidolgozásában, nevéhez fűződik a behajtási protokollok átalakítása, valamint a fiókhálózat és a közvetlen csatornák keresztértékesítési potenciáljának növelése. Harmati László 2013 áprilisa óta a Bank vezérigazgató-helyettese (Chief Retail Officer) – irányítja és koordinálja a Bank lakossági üzletágát, felügyeli a fiókhálózat működését, irányítja és felügyeli a lakossági termékek értékesítését, az ügyfélszolgálatot és a Bank telemarketing csatornáját.

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

Zsiga Krisztina 1993-ban végzett a Manchester Metropolitan University-n. Több, mint 20 éve dolgozik a kockázatkezelés területén. Széles körű tapasztalatot szerzett ezen a területen különböző európai országokban. 1995 és 2007 között az Inter-Európa Banknál, a Citibanknál és a CitiGroupnál dolgozott Budapesten, Moszkvában, Norvégiában, Prágában és Londonban. 2008 januárjában csatlakozott az Erste Group Bank AG-hoz, ahol a Lakossági Kockázatkezelés vezetőjeként dolgozott. 2013 és 2016 között a Bank Felügyelőbizottságának tagja volt, mielőtt az Igazgatóság külső tagjává választották. 2017 novemberében Zsiga Krisztinát az Erste Bank Hungary kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesévé (Chief Risk Officer) választották. Felügyeli a bank üzletágainak hitelpolitikáját, beleértve a hitelminősítést, a biztosítékok értékelését és a céltartalék-képzési politikát. Rendszeresen felülvizsgálja a piaci kockázatokat, felügyeli a hitelügyfelekkel kapcsolatos funkciók delegálását, és felelős a Bank biztonságos működéséért.

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

Manfred Schmid 1986 és 1991 között a Bécsi Egyetem Üzleti Informatikai Karán tanult, majd 2002-ben a delémonti Robert Kennedy Egyetemen szerzett nemzetközi adójogi diplomát. Több, mint 20 éves tapasztalattal rendelkezik vezető menedzserként (Board-1) pénzügy területén (számvitel és kontrolling, részesedéskezelés, beszámolóképzés), az Erste Group Bank AG-nál, valamint középkelet-európai leányvállalatainál dolgozott, ahol a csoport pénzügyeiért volt felelős. Jelentős tapasztalattal rendelkezik az akvizíciós folyamatok során végzett átvilágítások és a tőkeemelés előkészítése terén. 2021. június 1-jén csatlakozott az Erste Bank Hungary-hez pénzügyi igazgatóként (CFO). Felelős a kontrolling, a pénzügy és a számvitel, az ALM, a üzemeltetés és ingatlangazdálkodás, valamint a központi beszerzés területeiért.

**Kaliszky András** ügyvezető, Informatikai és Operációs Vezérigazgató-helyettes (2025.01.01. – )

Kaliszky András 1991-ben szerzett diplomát a Budapesti Műszaki Egyetemen építőmérnöki szakon, 1993-ban ugyanitt mérnök-tanári diplomát, 1996-ban pedig MBA diplomát szerzett a University of Wisconsin Milwaukee-n. Ezt követően 1997-től a PwC-nél, 2003-tól pedig az IBM-nél dolgozott banki rendszerfejlesztés és operatív stratégia területén. 2004-től a HVB Banknál programmenedzserként dolgozott a bank lakossági terjeszkedési stratégiai programjának keretében, 2006-tól az Unicredit Bank operációs igazgatója volt, 2008-tól pedig az IT és az operációs tevékenységekért felelős igazgatóság tagja volt. 2014-től a Raiffeisen Bank Hungary informatikai és operációs vezetője, 2018-tól pedig a Sberbank CZ informatikai és operációs vezetője, valamint igazgatósági tagja volt. 2022-től 2024-ig az Erste Bank Serbia informatikai és operációs vezetője volt. 2025. január 1-jén csatlakozott az Erste Bank Hungary Zrt.-hez informatikai és operációs vezérigazgató-helyettesként, ahol a Bank informatikai területét (IT Üzemeltetés, IT Platform Tribe és Üzleti Intelligencia, IT Modernizáció és Irányítás), valamint a központi operáció, biztonságmenedzsment és projektportfólió-menedzsment területeket irányítja.

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

Cselovszki Róbert 1991-ben diplomázott a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd több tanfolyamon és vizsgán vett részt a Montreali Értéktőzsdén, a Budapesti Értéktőzsdén és a Tokiói Értéktőzsdén. A Budapesti Értéktőzsde igazgatóságának és felügyelőbizottságának korábbi tagja. 2002 decembere óta

a Befektetési Szolgáltatók Szövetségének elnöke. Több, mint 30 éve dolgozik a pénzügyi szektorban, és több, mint 25 éves vezetői tapasztalattal rendelkezik. Közel 25 éve erősíti az Erste Bank Hungary csapatát, több, mint 24 éve vezető pozícióban dolgozik az Erste Befektetési Zrt.-nél, korábban elnökként, 2016 óta pedig vezérigazgatóként. Magas szintű szakmai felkészültséggel rendelkezik, hazai piaci tapasztalatait a montreali tőzsde hivatalos szakvizsgálója egészíti ki. Nemzetközi tapasztalattal is rendelkezik, mivel 4 évig vezette az Erste Group nemzetközi részvényértékesítését mátrixszerű funkcionális irányítás keretében. Példamutató, magas szintű vezető, aki folyamatosan részt vesz az intézmény kultúrájának fejlesztésében, irányt mutatva kollégáinak és csapatának.

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

Dr. Rudnay János 1977-ben végzett a Bécsi Egyetem Jogi Karán. 1977 és 1994 között különböző Philips leányvállalatoknál töltött be vezetői pozíciókat. 1994-től a Pécsi Sörgyár Rt. vezérigazgatója volt, majd 1995-től a Reemtsma Debreceni Dohánygyár Kft. vezérigazgatója. 2001 és 2002 között az SPB Investment Rt. tanácsadó testületének tagja volt. 2002 szeptemberétől az Erste Group Bank AG tanácsadója. 2003. december 4-től a Postbank és Takarékpénztár Rt. külső igazgatósági tagja, 2004. október 1-jétől az Erste Bank Hungary igazgatóságának külső tagja.

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

Rainer Hauser 1993-ban végzett a Saarlandi Egyetemen, majd 1993-ban PhD fokozatot szerzett a St. Galleni Egyetemen. Szakmai pályafutását a bankszektorban kezdte meg németországi egyetemi tanulmányai alatt. Karrierje gyorsan felfelé ívelt, vezető pozíciókat töltött be a müncheni Financial Markets Service Banknál, majd később a bécsi Bank Austria Creditanstalt-nál. A felső vezetés irányítása alatt vezette a németországi Vereinsbank Victoria Bauspar teljes szerkezetátalakítását, beleértve a csehországi és romániai leányvállalatokat is. 2008-2009 között a Hypovereinsbank jelzálogüzletágának vezetője volt, 2009-2013-ban a Bank Austria igazgatósági tagja, a lakossági és kkv-banki üzletág vezetője. 2014-től 8 éven át az USB felső vezetésének tagja volt, 2017-ig stratégiai és üzletfejlesztési vezető, majd 2018-tól 2022-ig vagyonkezelési vezető, a globális vagyonkezelési ügyfélstratégiai iroda vezetője és az EMEA ügyfélstratégiai operációs vezető volt. 2022-ben csatlakozott az Erste Group AG vezetői csapatához csoportstratégiai vezetőként, ahol a csoport stratégiai kezdeményezéseiről, a csoportszintű vállalati fejlesztésért és az M&A-ért, a csoport ESG-irodájáért és a szociális banki tevékenységért felel.

**Damien Charron**, az igazgatóság külső tagja (2025.05.24. - )

Damien Charron 1994-ben szerzett mérnöki diplomát a Nantes-i Központi Iskolában, mechanikai és numerikus tudományok szakirányon, majd 1997-ben MBA diplomát szerzett az ESEEC Business Schoolban. Karrierjét 1995-ben a DASSAULT Aviationnál kezdte, ahol az árfolyam- és kamatlábkezelésért volt felelős. 1998-ban csatlakozott a BNP PARIBAS Lease Grouphoz hitel- és pénzügyi elemzőként, később vezetői pozíciókat töltött be. 1999-től a BNP PARIBAS Lease Group osztrák leányvállalatának ügyvezetője volt, 2005 és 2007 között kockázatkezelési igazgatóként dolgozott az Egyesült Királyságban, majd 2010-ig kockázatkezelési igazgatóként folytatta munkáját Franciaországban. 2010-ben csatlakozott az Erste Group AG-hoz csoportszintű ICAAP- és RWA-vezetőként, ahol a csoport általános tőke megfelelési és kockázatvállalási keretrendszeréért, a csoport kockázatainak tervezéséért és előrejelzéséért, valamint a hitelkockázattal súlyozott eszközök optimalizálását célzó kezdeményezések csoportszintű tervezéséért és végrehajtásáért volt felelős. 2020-tól 2022-ig csoportszintű hitelkockázat-kezelési vezetőként az Erste Group összes hiteleszközének jegyzéséért, portfóliókezeléséért és átszervezéséért volt felelős. Jelenleg az Erste Group Bank AG vállalati kockázatkezelési vezetője/helyettes hitelgazdátja, ezt a pozíciót 2022 óta tölti be. Ezen felül 2020 óta az Intermarket Bank AG felügyelőbizottságának tagja, 2023 óta pedig a sWohnbaubank AG-nál is felügyeleti szerepet tölt be.

#### **A felügyelőbizottság tagjai 2025. december 31-én**

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

Dr. Manfred Wimmer 1978-ban végzett az Innsbrucki Egyetem Jogi Karán. 1982 és 1999 között a bécsi Creditanstalt nemzetközi részlegén dolgozott. 1998 és 1999 között az ERSTE Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG-nál dolgozott, mint a nemzetközi marketing osztály vezetője, 1999 és 2002 között a Ceska Sporitelna felvásárlási és integrációs projektmenedzsereként, majd 2002 és

2007 között a stratégiai holdingfejlesztési terület vezetőjeként. 2007 és 2008 között a Banca Commerciale Romana elnöke és igazgatósági tagja volt. 2008 óta Wimmer úr az Erste Group Bank AG igazgatósági tagja, felelős a pénzügyekért, a számvitelért és a teljesítménymenedzsmentért. 2013. szeptember 1-jével nyugdíjba vonult, de megtartotta az Erste Bank Hungary felügyelőbizottságának elnöki pozícióját.

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

Friedrich Rödler 1975-ben végzett a Bécsi Műszaki Egyetemen matematika és informatika szakon, majd 1976-ban szerzett diplomát a Bécsi Közgazdasági Egyetemen, később pedig második diplomát nemzetközi kapcsolatok szakon. 1976-tól 1986-ig az Arthur Andersen & Co alkalmazásában állt, majd 1986 és 1990 között a GRT Robol & CO partnereként dolgozott. 1990 és 2013 között különböző pozíciókat töltött be a PWC-nél. Rödler úr az Erste Group Bank AG felügyelőbizottságának elnöke. Több mint 34 éves szakmai tapasztalattal rendelkezik pénzügyi, számviteli és adótanácsadási területeken.

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

Alexandra Habeler-Drabek karrierjét 1995-ben a Creditanstalt-Bankverein Banknál kezdte, mint Restrukturálási és Workout vezető, 1999-től a Vállalati Kockázatkezelés és KKV területet vezette. 2001 és 2010 között különböző vezetői pozíciókat töltött be az Unicredit Bank Austria-nál. 2010-ben az Erste Bank Österreich Workout, Restrukturálási és Operációs Kockázatkezelési területének vezetője volt, majd 2012 és 2014 között az Operatív Kockázatkezelés területét vezette. 2013 és 2016 között az Erste Group Bank AG csoportszintű kockázatkezelési vezetője volt. 2017 és 2019 között a Slovenská sporiteľňa, a.s. kockázatkezelési vezetője volt, 2019 óta az Erste Group Bank AG igazgatóságának tagja, ahol ügyvezető, Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes.

**Selényi Katalin** munkavállalói képviselőt ellátó felügyelőbizottsági tag (2025.08.01. - )

Szakmai pályafutása során Selényi Katalin széles körű tapasztalatot szerzett a lakossági kockázatkezelés, a behajtás és a workout területén. Vezetői karrierje 1999-ben kezdődött a Citibank Europe plc-nél, ahol behajtási csoportvezetőként dolgozott, 2010 és 2015 között pedig a behajtási call center vezetőjeként a fedezetlen hitelportfólió kezeléséért felelt. 2015 januárjától 2017 februárjáig behajtási vezetőként dolgozott a Citibank Europe plc-nél, ahol felelt az NPL (nem teljesítő hitelek) portfólió kezeléséért, valamint a behajtási mutatók elvárt szinten tartásáért. 2017 februárja óta az Erste Bank Hungary Zrt. Lakossági Behajtás és Workout osztályának vezetője. Feladatai közé tartozik az osztály hatékony működésének biztosítása a jogszabályok és belső szabályzatok betartásával. Felelős a Lakossági Behajtási és Workout stratégiák kidolgozásáért és módosításáért, valamint a lakossági ügyfélkörbe tartozó behajtási és workout tevékenységek koordinálásáért és végrehajtásáért.

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

Balla Attila István a kelet-magyarországi fiókhálózat regionális vezetője; eredetileg mérnökként végzett, de 1993-ban közgazdasági tanulmányokat is befejezett. Mielőtt 2010-ben csatlakozott a Bankhoz, több más hitelintézetnél is dolgozott különböző pozíciókban (az UniCredit Bankban értékesítési vezetőként a Lakossági és Kis és Középvállalati szegmensben, a Raiffeisen Bankban fiókvezetőként). Pozícióiban elsősorban az értékesítési tevékenységekért volt felelős, de bizottsági mandátumai is voltak, például az Erste Biztosító és az UniCredit Bank felügyelőbizottsági tagja volt.

Név	Igazgatósági tisztségeinek száma
Jelasity Radován	-
Zsiga Krisztina	-
Harmati László Szabolcs	-
Manfred Schmid	-
Kaliszky András	-
Cselovszki Róbert	-
dr. Rudnay János	-
Damien Charron	-

Rainer Hauser	-
Manfred Wimmer	-
Friedrich Rödler	-
Alexandra Habeler-Drabek	-
Selényi Katalin	-
Balla Attila István	-

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

### Az ügyvezetőség tagjai 2025. december 31-én

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

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

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

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

**Kaliszky András:** ügyvezető, IT és operációs tevékenységért felelős Vezérigazgató-helyettes

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

### Az Igazgatóság, Felügyelőbizottság 2025-ben megtartott ülései számának ismertetése

A 2025-ös évben mind az igazgatóság, mind a felügyelőbizottság négy-négy ülést tartott.

Az igazgatóság és a felügyelőbizottság 2025-ben megtartott ülésein a testületek határozatképessége minden esetben biztosított volt.

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

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

## Diverzitási politika

Az Erste Hungary befogadó vállalati kultúrát ápol, amely nyitott, elfogadó és támogató környezetet teremt minden alkalmazott számára, nemtől, etnikai háttértől, szexuális irányultságtól, életkortól vagy bármilyen más jellemzőtől függetlenül. Az elfogadáson, tiszteleten, méltányosságon és esélyegyenlőségen alapuló munkahelyi kultúra pozitív hatással van az alkalmazottakra, és növeli a munkáltató vonzerejét mint a humánerőforrás-stratégia és a vállalat üzleti stratégiájának egyik pillére. Az Erste Hungary, összhangban az Erste Group sokszínűségi céljaival, felismeri a sokszínűséggel kapcsolatos pozitív és potenciális negatív hatásokat is. A pozitív hatás a kiszolgáltató csoportoknak nyújtott támogatásban is megmutatkozik, azáltal, hogy nyitott, támogató környezetet teremt, amely értékeli és megerősíti az adott csoportokat (például a fogyatékkal élőket, a queer embereket és a nőket). Az érdekelt felek elvárásait figyelembe veszi azáltal, hogy leírja a sokszínűség és a befogadás Erste Group és minden tagországa számára való közös értelmezését. Ezenkívül felvázolja a szerepeket és felelőségeket, valamint az általános irányelveket a sokszínűségi és befogadási stratégia és célok kidolgozására, megvalósítására és módosítására vonatkozóan. A politika csökkenti az egyenlőség terén alkalmazott rossz gyakorlatok vagy a diszkrimináció eseteinek kockázatát, amelyek hírnévkockázatot jelentenek.

A sokszínűség a vállalat identitásának, az ügyfélkapcsolatoknak és az Erste Group, ezáltal az Erste Hungary vállalati kultúrájának szerves része. Ennek megfelelően a sokszínűségi intézkedéseket támogató erőforrások különböző részlegekhez vannak beépítve. Ezért a költségvetés változó, és az adott évre vonatkozó projektek, képzések és kezdeményezések számától függ.

Az Erste Hungary által a sokszínűség és az egyenlőség kezelésére tett intézkedések közé tartoznak a különféle sokszínűségi kezdeményezések, mint például az Erste Colours és az Erste Women's Hub, továbbá az EBH 21 alkalmazotti klubot és az Erste Green erőforráscsoportot támogatja. Az FKİ (Női sokszínűségi index) mérése egy olyan intézkedés, amely egy csoport szintű monitoring módszertan létrehozását célozza. Az FKİ-ben indexelt összes vállalathoz képest az Erste Bank Hungary az összes vállalat átlagánál jóval magasabb összindexértéket ért el. Minden alindex is átlag feletti pontszámot ért el. A C alindex még a top 25 vállalat átlagához is közel van.

2016 folyamán a bank csatlakozott az Európai Sokszínűségi Chartához, és azóta minden évben megújította tagságát.

### **Alkalmazotti erőforráscsoportok**

Az Erste Hungary üzleti erőforrás-csoportjainak fő célja, hogy platformot biztosítson a nők, az LMBTIQ-egyének és a fogyatékkal élők hálózatépítéséhez és megerősítéséhez. 3 üzleti erőforráscsoport működik, (Erste Colours, Erste Green, Erste Nő), amelyek elősegítik a befogadó vállalati kultúrát, amely erősíti az Erste Hungary vonzó munkahelyként való belső és külső megítélését.

Az Erste Colours az Erste Hungary üzleti erőforrás-csoportjaként az LMBTQI közösség érdekeit képviseli. A klub elsődleges célja az LMBTQIA munkavállalók támogatása és megerősítése. Tagjai láthatóságának növelésével és támogató programok szervezésével felhívták a figyelmet arra, hogy az Erste befogadó és elfogadó környezet, ahol senkinek sem kell félnie a diszkriminációtól, és mindenki lehet önmaga félelem nélkül. A klub az érintett kollégákon kívül a nem érintett munkatársak körében is növelte a tudatosságot a témában érzékenyítő előadások révén, ami tovább erősíti a közösség elfogadását.

Fő témáik minden szervezett tevékenységre kiterjednek: a kisebbségek és sokszínűség kérdése, valamint a kisebbségi érzéssel járó stressz. Emellett fontos küldetésük a közösségépítés is.

Az Erste Nő elkötelezett a biztonságos környezet és a nők láthatósága iránt a vállalatnál. A különböző üzleti témákat érintő rendszeres események lehetővé teszik a női kollégák számára, hogy kapcsolatokat építsenek és tanuljanak egymástól. Az Erste Nő csapata bátran behozza a munkahelyi közbeszédbe azokat a témákat, amelyekkel általában vonakodunk foglalkozni, és amelyeket nem tekintünk nyilvános vitára megfelelőnek, például a munka és magánélet egyensúlya, a karriermenedzsment, a mentális önvédelem vagy a férfi közösségi tagokra való figyelem.

Az Erste Green 2016 elején indult, mint egy belsőleg szervezett önkéntes csoport kezdeményezéseként, elsődleges célja a fenntarthatóság iránti tudatosság, oktatás és elkötelezettség növelése a kollégák körében. A csapat fő tevékenységei közé tartozik a környezeti közösségi programok szervezése, a "zöld" mindennapi élet előmozdítása, az ökotudatosság érzékenyítése és népszerűsítése, jelenlét az Erste vállalati életében, kapcsolattartás más munkavállalói klubokkal és pozitív társadalmi hatás elérése. Hatással vannak és folyamatos kapcsolatban állnak az ingatlanüzemeltetéssel vagy az Erste Bank Hungary-vel annak érdekében, hogy környezetbarát tanácsadási tevékenység révén hozzájáruljon a környezet védelméhez.

Az üzleti erőforrás-csoportok munkája nem határidős jellegű, és a jövőben is folytatódik.

### **Akadálymentesítési keretrendszer**

Az Erste Hungary különböző kezdeményezéseinek közös célja a pénzügyi befogadás, a társadalmi hatás és a fenntarthatóság előmozdítása. Ezeket a tevékenységeket úgy tervezték, hogy a különböző demográfiai csoportok sokféle igényét kielégítsék, az anyagi kirekesztéssel szembesülő egyénektől a növekedést kereső kis- és középvállalkozásokig. Minden kezdeményezés a helyi szervezetekkel való partnerségekre támaszkodik, elkötelezett csapatokat alkalmaz, és magas szintű szolgáltatási és megfelelőségi normákat követ. A folyamatos nyomon követés, a rendszeres értékelések és az érdekelt felekkel való egyeztetés szerves része annak, hogy ezek a programok hatékonyak és alkalmazkodóképesek legyenek. Az oktatásra, a pénzügyi stabilitásra és a társadalmi innovációra összpontosítva az Erste Hungary arra törekszik, hogy pozitív és tartós hatást gyakoroljon az általa szolgált közösségekre. Azáltal, hogy olyan környezetet teremt, ahol a speciális igényű ügyfelek - például a fogyatékkal élők - megfelelő hozzáféréssel rendelkeznek ezekhez a szolgáltatásokhoz, az

Erste Hungary elkötelezettségét bizonyítja a befogadás mellett. Ez a teljes lakossági banki részlegünk és leányvállalataink, mind az Erste Group, mind az Erste Hungary szintjén zajló folyamatos erőfeszítése.

Az EU 2019/882 irányelv átültetésre került a magyar jogba (2022. évi XVII. törvény), amely előírja, hogy 2025. június 28-tól minden új fogyasztói terméknek és szolgáltatásnak meg kell felelnie a hozzáférhetőségi követelményeknek.

Az Európai Akadálymentesítési Törvény célja, hogy a fogyatékkal élő személyek számára az EU területén biztosítsa az alapvető termékekhez és szolgáltatásokhoz való egyenlő hozzáférést. Azáltal, hogy közös akadálymentesítési szabványokat állapít meg, elősegíti a befogadást és megszünteti a mindennapi interakciók során felmerülő akadályokat. A banki szektorban ez egyszerűbb, felhasználóbarát digitális platformokat és szolgáltatásokat jelent, amelyek megkönnyítik és kényelmesebbé teszik a pénzügyi ügyintézését mindenki számára. Ezen túlmenően elősegíti az EU előírásainak való megfelelést és ösztönzi az innovációt, arra bátorítva a bankokat, hogy hozzáférhető megoldásokat dolgozzanak ki, amelyek minden ügyfél javát szolgálják.

Az Erste Hungary elkötelezett amellett, hogy egyenlő esélyeket biztosítson a fogyatékkal élők számára a banki szolgáltatásokhoz való hozzáférésben és átfogó elemzést hajtott végre, hogy megfelele-e a digitális akadálymentességi követelményeknek, átfogó, dokumentált megfeleléségi értékeléssel, hatékony irányítási keretrendszer kialakításával, valamint a folyamatban lévő végrehajtási intézkedések megfelelő koordinációjával és felügyeletével támogatva. Az értékelési folyamat erősítette a tudatosságot és a belső szakértelmet. Az Erste Hungary átfogó megfeleléségi felülvizsgálatot végzett 2023 februárjától, melyben körülbelül 50 munkatárs és leányvállalat vett részt, a Diverzitási Tisztviselő koordinálásával. Az értékelés minden vonatkozó követelményt, ügyfelek felé irányuló rendszert, sőt a törvény hatályán túlmutatóan a fiókok fizikai hozzáférhetőségét is lefedte.

A digitális hozzáférhetőség mint a jogszabályok központi fókuszja, speciális szakértelmet igényel, amelyet megfelelően biztosítottak egy képezett szakember külső auditja révén, a nemzetközileg elismert webes hozzáférhetőségi irányelveknek és szabványoknak megfelelően. Célzott képzéseket is tartott ugyanaz a szakértő a projekt résztvevőinek. A Bank civil szervezeteket is bevont a szükségletek validálása és a kidolgozott megoldások tesztelése érdekében.

A külső audit eredményei alapján a fejlesztendő területeket megfelelően azonosították, és részletes cselekvési terv készült. A hozzáférhetőségi kezdeményezések, a kapcsolódó feladatok és fejlesztések előrehaladása strukturált jelentések révén került nyomon követésre szakértői, felső vezetői és lgazgatósági szinten.

A kulcsfontosságú eredmények közé tartozik a weboldal, mobilalkalmazások, ATM-ek, chatbot és támogató folyamatok (Call Center, panaszkezelés) hozzáférhetővé tétele, az online dokumentumok felülvizsgálata és tisztázása, valamint a kártyaküldő levelek áttervezése.

Az Erste Hungary a fiókhálózat felújítása után a 98 egységből 65 fiókot alakított át, így teljes hozzáférést biztosítva a mozgáskorlátozott, nagyobb belső mozgási teret igénylő emberek számára. A jövőben minden fiók könnyen hozzáférhető megközelítéssel fog rendelkezni, hacsak nem merülnek fel fizikai vagy egyéb akadályok. Ennek elősegítésére az Erste Hungary egy professzionális auditort bízott meg, aki már 62 fiókot tanúsított részben vagy egészben hozzáférhetőnek az ellenőrzésük alapján. Az auditor térképezése segített új intézkedések kidolgozásában az ágazati beruházások terén: 54 fiókot szereltek fel eszközökkel (indukciós hurkok), minden fiók beépített egy KONTRAKT jelnyelvi fordítószolgáltatást, és a kollégákat kiképezték a hallássérültek támogatására. Taktilis sávokat telepített már 16 fiókban és felmenő rendszerben telepíti a többi fiókban. A 12, főleg kerekesszéket használó személy által leggyakrabban látogatott fiókban mobil rámpák találhatóak. A bejáratoknál és az üvegfelületeken kontrasztos matricák és piktogramok segítenek a tájékozódásban. Az ügyfélközpontok menürendszere megújult és egyszerűsített lett, a számkijelzés pedig a WCAG szabvány szerint működik. A hálózat összes új és megújított fiókja az "új koncepció" módszertanát követi, amely figyelembe veszi a hozzáférhetőségi mérnökök véleményét a tervezés során.

Az elmúlt néhány évben az Erste Hungary különös figyelmet fordított ATM-hálózatának hozzáférhetőségére.

Már évek óta az egész ATM hálózatot tapintható elemekkel ellátott billentyűzetekkel szerelték fel, hogy segítsék a vak és gyengén látó ügyfeleket az ATM használatában, amelyet 2023 elejétől képernyőolvasó támogatás egészít ki. A képernyőolvasó támogatása egy headset csatlakoztatásával aktiválható. Minden funkcionális lépést fényjelzés kísér, a figyelmeztető lépéseket pedig hang kíséri. Az ATM képernyőknek van egy adatvédelmi szűrője, amely nem engedélyezi az oldalmegtekintést, és az olvasószoftver csak akkor aktiválható, ha egy fülhallgató csatlakozik, ekkor a képernyő is elsötétül. Egy dedikált weboldal és információs eszköz áll rendelkezésre az akadálymentes ATM használatáról a [erstebank.hu](http://erstebank.hu) weboldalon.

Az ATM modernizációs program, amely 2026 végéig tart, célja, hogy biztosítsa a hozzáférhetőséget és használhatóságot mind a meglévő, mind az új ATM-ek számára. Jelenleg az Erste ATM-hálózatának 74%-a akadálymentes hozzáféréssel, 78%-a pedig akadálymentesen használható. 2024-től kezdve a nem mellékágú ATM-eket modernebbek váltották le. Az új ATM-típusok lehetőséget kínálnak kontraszt beállítására is, tovább növelve a vak és a gyenge látó ügyfelek elégedettségét ATM-ek használatakor. A kontraszt a képernyő jobb felső sarkában vagy a billentyűzeten lévő szürke gombbal állítható a tranzakció elindítása után.

A George weboldala és alkalmazása, az [erstebank.hu](http://erstebank.hu) weboldal és minden eDM-s követi a WCAG 2.1 irányelveit, beleértve a kontrasztot, méretezési beállításokat, oldalolvasási lehetőségeket és még sok más. 2024-től a Bank aktívan készült az Európai Unió hozzáférhetőségi irányelvének betartására, amely 2025 júniusától lépett hatályba.

A panaszkezelő rendszer külön nyomon követi az akadálymentességgel kapcsolatos panaszokat, valamint rendszeresen értékeli azokat a Diverzitási tisztviselő és a Panaszkezelő csapat. Egy dedikált irányelv formalizálja a fogyatékkal élők számára a pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő hozzáférés elveit, valamint az EAA-hoz kapcsolódó feladatokat. A termékmenedzsereknek biztosítaniuk kell, hogy minden termék és szolgáltatás megfeleljen az EU és a helyi akadálymentességi előírásoknak, teljesítve az érzékelhetőség, kezelhetőség, érthetőség és egyértelműség kritériumait.

## Kockázatkezelési Bizottságok

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

### Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottság

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

A Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottság négy ülést tartott 2025-ben, amelyeken döntéseket hozott és jelentéseket kapott az alábbi feladatai és felhatalmazásai körében:

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

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

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

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

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

Annak érdekében, hogy biztosítsa a Bank nyereségességét és biztonságos működését, mint önálló bizottság dönt a hatáskörében részletezett likviditási-finanszírozási, belső elszámoló árrendszerhez kapcsolódó és egyéb kérdésekben.

### **Tőkebizottság**

A Bank 2025.01.01-től létrehozta a Tőkebizottságot, mely önálló bizottságként átveszi az ALCO-tól a tőkével kapcsolatos feladatköröket.

A Tőkebizottság az Erste Bank Hungary Ügyvezetőségének kijelölt albizottsága. A Tőkebizottság a Bank tőkehelyzetével kapcsolatban az Ügyvezetőségtől delegált döntési jogkörrel rendelkezik, döntéseit az Ügyvezetőségnek terjeszti elő, és arról az Eszköz-Forrás Bizottságot (ALCO)-t tájékoztatja. Dönthet az alábbiakban felsorolt kérdésekben.

A Tőkebizottság az egyedüli fóruma az Erste Bank Hungary tőkekezeléssel kapcsolatos egyeztetéseknek, jóváhagyásoknak, döntéshozatalnak.

A Bank biztonságos tőkehelyzetének biztosítása, az optimális tőkeszint kezelése, valamint a tőkére vonatkozó limitek betartása érdekében kiemelt feladatai:

- annak érdekében, hogy a Bank megfelelő szintű tőkemegfelelése (szolvenciája) mindenkor biztosított legyen, rendszeresen monitorozza, megtárgyalja a Bank szolvencia helyzetét
- Tőkekeresleti és -kínálati intézkedések végrehajtására vonatkozó javaslatok áttekintése az EBH kockázati étvágynyilatkozatának (RAS) zöld zónájában történő tőkemegfelelési érdekében.
- Rövid- és középtávú tervek áttekintése a tőke- és MREL vonatkozásában, illetve eseti alapon
- A tőkemenedzsment, beleértve az osztalékfizetési politikát is
- Tájékoztatás mind a végrehajtott, mind a tervezett tőkével kapcsolatos intézkedésekről
- A belső menedzsment pufferek (IMBU) áttekintése
- A tőkecélok felülvizsgálata és ajánlása az Igazgatóságnak
- A tőkeáttételi mutató célkitűzéseinek felülvizsgálata és ajánlása az Igazgatóságnak

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

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

Az RRC ügyletekben döntéshozatali jogkörrel nem rendelkezik.

Főbb feladatai:

- az Ügyvezetőség által elfogadott Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat alapján kialakítani és jóváhagyni a lakossági kockázatkezelési stratégiát;
- a kockázatkezelési határértékek (limitek) meghatározása a bank stratégiájával és éves tervével összhangban;
- döntés a lakossági üzletághoz tartozó termékek vonatkozásában a hitelezési szabályokról;

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

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

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

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

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

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

A CRC témaköröktől függően, az alábbi szerepkörben is eljár:

- Helyi modellbizottság.

A CRC főbb feladatai:

- Az Ügyvezetőség által elfogadott Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozat (Risk Appetite Statement, RAS) alapján a vállalati kockázati stratégiájának (beleértve a fent felsorolt valamennyi üzleti területen) definiálása és monitoringja;
- Döntés az értékvesztés-, valamint NPL és Kockázati Költség tervezési és előrejelzési módszertanokról;
- Döntés az értékvesztésnél használt paraméterekről;
- A vállalati/IF/SF/FI hitel portfólió nagyságrendi trendjeinek, minőségi változásainak és koncentrációjának monitoringja;
- Döntés vállalati/IF/SF/FI ügyfelekkel és termékekkel kapcsolatos minimum kockázati elvárásokról;
- 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 azon kockázati marzsról, melyet az árazás során figyelembe kell venni;
- Hitelezési procedúrák és folyamatba épített kontrollok megfelelőségének monitorozása;
- Ügyfél és termék szegmensek profitabilitásának és tőkekövetelményének monitorozása;
- Kockázati és üzleti területek főbb projektjei előrehaladásának felügyelete;
- Fedezet management funkciók és azok szabályozói megfelelésének felügyelete;

- A helyi szabályoknak, az Erste Group kockázati irányelveinek, valamint a szabályozói előírásoknak való általános megfelelés monitoringja;
- Vállalati intenzív kezelési stratégiák felügyelete, a bank behajtási és restrukturálási tevékenységének monitorozása;
- A külső és belső kockázati szabályozások változásainak nyomon követése, ideértve az ICAAP követelményeket, azoknak a bank üzleti tevékenységére, tőke- és szabályozási megfelelésére gyakorolt hatásának meghatározását;
- Rendszeresen információt kap, illetve tájékozódik a Kockázati stratégiáról és a kockázati étvágyról (risk appetite statement), a kockázatviselési képesség számítás eredményéről (RCC) illetve a tervezés és az előrejelzés során alkalmazott módszerekről;
- Hozzájárul az ICAAP-hez kapcsolódó feladatok teljesítéséhez, különösen a vállalati portfólióra vonatkozó kérdések tekintetében, biztosítva a szükséges inputokat, jelentéseket, javaslatokat, észrevételeket, különösen az alább feladatokat érintően:
  - hozzájárul a bank kockázatértékelésének (azaz kockázat lényegességének megállapításáról készült elemzés kiértékelésének) és koncentrációs kockázatok elemzés eredményeinek megvitatásához;
  - részt vesz a kockázat alapú tervezésben és előrejelzésben a vállalati portfóliót illetően, továbbá tájékoztatást kap a Bank kockázat alapú tervszámairól (Budget);
  - hozzájárul a portfólió szintű kockázati limitek és célszámok meghatározásához, melyek a kockázati stratégiából kerülnek alábontásra;
- Felelős a vállalati/IF/SF/FI üzletágra vonatkozó, a kockázati stratégiával összhangban lévő kockázati limitek meghatározásáért és felállításáért, illetve ezen limitek monitoringjáért.

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

- Működési kockázati, valamint az egyéb nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kitétség csökkentése: a bizottság biztosítja, hogy a működési kockázatkezelési tevékenységek során feltárt ismeretek és tapasztalatok beépüljenek az üzleti és támogató folyamatokba, ezáltal csökkenjen a bank működési kockázatokkal szembeni kitétsége.
- Nem pénzügyi kockázatokra vonatkozóan szervezeti szintű módszertanok és kockázatkezelési standardok felügyelete,
- A nem pénzügyi kockázati kitétség azonosítása, értékelése, kezelése és mérséklése: A bizottság gondoskodik arról, hogy a nem pénzügyi kockázatok kezelésével kapcsolatban feltárt, illetve megszerzett információk és tapasztalatok beépüljenek az üzleti és támogató folyamatokba, és ezáltal mérséklődjenek az Erste Csoport nem pénzügyi kockázatai,
- Tanácsadói szakvélemény biztosítása a stratégiai döntésekhez: A bizottság szakértői véleményt adhat ki, amely befolyásolhatja a nem pénzügyi kockázati kitétséget (pl. felvásárlás, termék-jóváhagyási folyamat, kiszervezés, kockázattelfogadás, kockázati profil)
- A nem pénzügyi kockázatok felügyelete és mérséklése: A bizottság gondoskodik arról, hogy valamennyi észlelt kockázat és bekövetkezett esemény megvitatására és kezelésére sor kerüljön a megfelelő kockázatcsökkentő intézkedések végrehajtása és a nem pénzügyi kockázati kitétség mérséklése érdekében,
- A releváns kockázatok és problémák felülvizsgálata, kivizsgálása és ellenőrzése: A bizottság saját hatáskörében kezdeményezheti a felelősségi körébe tartozó ügyek felülvizsgálatát, kivizsgálását, valamint elvégezheti azok ellenőrzését
- Döntéshozatal: A bizottság hatáskörrel és döntési jogkörrel rendelkezik arra, hogy a nem pénzügyi kockázatok mérséklése érdekében döntést hozzon a szervezet egészére kiterjedő kockázatmérséklő intézkedésekről,
- Eszkálációs testület: A bizottság véleményt nyilvánít és tanácsot ad a döntési jogkörén kívül eső kérdésekben, továbbá javaslatokat fogalmaz meg a megfelelő helyi vagy csoportszintű döntéshozó testület számára.
- Adatszolgáltatás: Az ROCC Iroda mérlegeli a helyi szervezet nem pénzügyi kockázati profilját, amelyet továbbít az ROCC, majd a Group Operational Conduct Committee (GOCC) részére az említett bizottságok szabályzatainak megfelelően.
- Helyi végrehajtás: A bizottság mérlegeli az ROCC és a GOCC döntéseit és javaslatait a helyi szervezetnél történő végrehajtás szempontjából.

- Az Ügyvezetőség a Belső Kontrollrendszer kialakítására, létrehozására, fenntartására és működtetésére vonatkozó hatásköreit átruházta a Működési kockázatkezelési Bizottságra. Ezen feladatok a Belső Kontrollrendszer Eljárásrendben kerülnek felsorolásra.
- Magas reputációs kockázatot hordozó nem pénzügyi jellegű döntések esetén döntési fórumként szolgál

### **Egyéb bizottságok**

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

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

## **Lényeges kockázatok az Erste Bank Hungary Zrt-nél**

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

- Hitelezési kockázat (beleértve a hitelkockázat-koncentrációt)
- Piaci kockázat (beleértve a banki könyvek szerinti piaci kockázatokat)
- Nem-pénzügyi kockázat (beleértve a működési és compliance kockázatot)
- Stratégiai kockázat (beleértve az üzleti kockázatot)

Továbbá a makrogazdasági, (geo-)politikai, valamint az éghajlattal és más környezeti tényezőkkel kapcsolatos kockázatok továbbra is kiemelt fontosságúak, és transzverzális jellegük miatt aktiválhatják vagy felerősíthetik a keretrendszeren belüli más kockázattípusokat.

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

# Alkalmazási kör

Közzétételi követelmények: CRR 436. cikk

## Számviteli alapelvek

Az Erste Hungary által közzétett pénzügyi és szabályozói adatok az IFRS-ek alapján készültek. Az Erste Bank Hungary Zrt. 2025. december 31-én végződő pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásai az Európai Unió által az 1606/2002/EK IAS rendelet alapján elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint készültek. Az elszámolható tőkeelemek az IFRS szerint elkészített mérlegből és eredménykimutatásból származnak. Az Erste Hungary konszolidált hatósági adatainak egységes zárónapja a tárgyév december 31. napja.

## A konszolidáció hatálya

A konszolidáció pénzügyi köre a Bank pénzügyi kimutatásaira vonatkozó IFRS-ek által megkövetelt konszolidáció körének leírására szolgál. Ez a definíció eltér az IFRS szerinti konszolidáció hatókörétől, amely magában foglalja a biztosítókat és a teljes konszolidáció alá eső egyéb jogalanyokat is. A konszolidáció szabályozási hatóköre a konszolidáció körének szinonimája, amely a CRR és a Hpt. által meghatározott konszolidációra vonatkozó szabályozási követelményeknek felel meg.

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

adatok millió forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke			
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik

Eszközsztyálok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján

Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	364 205	364 205	364 205	-	-	34 353	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	240 067	240 067	-	43 214	-	231 177	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	43 214	43 214	-	43 214	-	34 353	-
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	196 853	196 853	-	-	-	196 824	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	589 262	589 262	589 262	-	-	1 323	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	5 905	5 905	5 905	-	-	1 104	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	219	219	219	-	-	219	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	583 138	583 138	583 138	-	-	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	582 024	582 024	582 024	-	-	9 340	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	582 024	582 024	582 024	-	-	9 340	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 260 163	3 260 163	2 911 232	6 824	342 036	775 601	-
Ebből fedezetként zárólva	6 824	6 824	-	6 824	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	971 205	971 205	971 205	-	-	25 892	-

adatok millió forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatolótőke-követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	315 655	315 655	315 655	-	-	94 038	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 973 303	1 973 303	1 624 372	6 824	342 036	655 671	-
Pénzügyi lízing követelések	37 772	37 772	37 772	-	-	18 555	-
Tárgyi eszközök	57 126	57 126	57 126	-	-	-	-
Befektetési célú ingatlanok	15 778	15 778	15 778	-	-	-	-
Immateriális javak	41 236	41 236	-	-	-	-	41 236
Adókövetelések	226	226	226	-	-	-	-
Halasztott adókövetelések	971	971	971	-	-	-	971
Kereskedelmi hitelek és előlegek	14 925	14 925	4 155	-	-	11 343	-
Egyéb eszközök	50 533	50 533	50 529	-	-	4	-
<b>Eszközök összesen</b>	<b>5 254 288</b>	<b>5 254 288</b>	<b>4 613 280</b>	<b>50 038</b>	<b>342 036</b>	<b>1 081 696</b>	<b>42 207</b>

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

adatok millió forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatolótőke-követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik
<b>Kötelezettségosztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján</b>							
<b>Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>-42 658</b>	<b>-42 658</b>	<b>-</b>	<b>-42 658</b>	<b>-</b>	<b>-34 015</b>	<b>-</b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	-42 658	-42 658	-	-42 658	-	-34 015	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>-4 432 738</b>	<b>-4 432 738</b>	<b>-</b>	<b>-18 747</b>	<b>-</b>	<b>-1 025 556</b>	<b>-3 388 434</b>
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	-289 966	-289 966	-	-	-	-110 827	-179 139
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-3 616 299	-3 616 299	-	-12 389	-	-914 729	-2 689 180
Kibocsátott értékpapírok	-525 554	-525 554	-	-6 358	-	-	-519 196
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-919	-919	-	-	-	-	-919
<b>Pénzügyi lízing kötelezettségek</b>	<b>-8 151</b>	<b>-8 151</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-8 151</b>
<b>Céltartalékok</b>	<b>-12 351</b>	<b>-12 351</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-12 351</b>
<b>Adókötelezettségek</b>	<b>-6 700</b>	<b>-6 700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-6 700</b>
<b>Halasztott adókötelezettségek</b>	<b>-175</b>	<b>-175</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-175</b>
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>-60 117</b>	<b>-60 117</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-5</b>	<b>-60 113</b>
<b>Saját tőke</b>	<b>-691 397,97</b>	<b>-691 398</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-691 397,97</b>
Anyavállalatra jutó saját tőke	-691 398	-691 398	-	-	-	-	-691 398
Jegyzett tőke	-146 000	-146 000	-	-	-	-	-146 000

adatok millió forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatolótőke-követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Kiegészítő alapvető tőke	-59 233	-59 233	-	-	-	-	-59 233
Tőketartalék	-117 492	-117 492	-	-	-	-	-117 492
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-368 673	-368 673	-	-	-	-	-368 673
<b>Források összesen</b>	<b>-5 254 288</b>	<b>-5 254 288</b>	<b>-</b>	<b>-61 405</b>	<b>-</b>	<b>-1 059 576</b>	<b>-4 167 322</b>

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

A könyv szerinti érték bontása azokra a kockázati keretrendszerre vonatkozik, amelyek alapján a tőkekövetelmény a CRR harmadik részével összhangban kiszámításra kerül. A kockázati keretrendszerek átfedésben vannak. A banki könyvi deviza kivettségek mind a hitelkockázati, mind a piaci kockázati keretrendszerbe beletartoznak, míg a kereskedési könyvi származékos ügyletek és a repo ügyletek egyaránt részét képezik a partnerkockázati és a piaci kockázati keretrendszernek is. A különböző keretrendszerek összege ezért nem egyezik meg a CRR szerinti konszolidációs körben bemutatott összesített könyv szerinti értékkel. Az utolsó oszlopban a CRR második részének megfelelően a szavatolótőkéből levont mérlegen belüli pozíciók kerülnek bemutatásra. A levonások részeként a valós éreken (FV) értékelt eszközökre a CRR 34. cikke szerinti további értékhelyesbítés is szerepel.

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

adatok millió forintban	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
<b>Eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)</b>	<b>5 254 288</b>	<b>4 613 280</b>	<b>342 036</b>	<b>50 038</b>	<b>1 081 696</b>
<b>Kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)</b>	<b>4 562 891</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61 405</b>	<b>1 059 576</b>
<b>Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján</b>	<b>5 315 694</b>	<b>4 613 280</b>	<b>342 036</b>	<b>111 444</b>	<b>2 141 272</b>
<b>Mérlegen kívüli összegek</b>	<b>986</b>	<b>986</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Értékelési különbözetek	-2 482	-	-	-2 482	-
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	-56 060	-	-	-56 060	-
Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek	60 427	60 427	-	-	-
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetek	-2 878	-2 878	-	-	-
Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetek	326 668	326 668	-	-	-
Kockázatrüházással járó értékpapírosításból adódó különbözetek	-36 141	-	-36 141	-	-
Egyéb különbözetek	-777 887	-780 127	2 241	-	-
<b>Szabályozói célból figyelembe vett kivettségértékek</b>	<b>4 828 327</b>	<b>4 218 356</b>	<b>308 136</b>	<b>52 902</b>	<b>2 141 272</b>

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

Az eszközök könyv szerinti értéke a bank szabályozói konszolidáció hatóköre szerinti teljes eszközállományát mutatja, míg a megfelelő oszlopokban a vonatkozó kockázati keretrendszerekhez kapcsolódó keret kerül bemutatásra. A piaci kockázati kivettségek a devizás, illetve a kereskedési könyvben elkönyvelt pozíciókat tartalmazzák (lásd 7. táblázat), így a fenti táblázat alábontásában nem,

hanem csak az "Összesen" oszlopban szerepelnek. A szabályozói kitettségekben figyelembe nem vett levonás alá eső mérlegtételek szintén kikerülnek a fenti táblázat keretfelosztásából, kizárólag az "Összesen" oszlopban kerülnek bemutatásra.

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

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

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

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

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

A "Kockázatátruházással járó értékpapírosításból adódó különbözetek" a garantált mezzanine tranche értékét jelöli, amelynek kockázatát a befektetők viselik, a bedőléskor fennálló kitettség (EAD) értékébe nem kerül figyelembevételre.

Az "Egyéb különbözetek" soron az értékpapírosításhoz kapcsolódóan kizárólag a szintetikus excess spread-hez tartozó kitettség szerepel.

A szervezet neve	A számviteli konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere					A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Tökemód-szer	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
Erste Befektetési Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Brókeri szolgáltatások
Erste Ingatlan Kft.	Teljes körű konszolidáció	X					Ingatlan gazdálkodás
Erste Lakástakarék Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Lakástakaréki szolgáltatások
Collat-reál Kft.	Teljes körű konszolidáció	X					Ingatlan kezelés
Erste Jelzálogbank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Refinanszírozás
Commerzbank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Egyéb szolgáltatások
Erste Tower Kft.*	Teljes körű konszolidáció	X					Ingatlan kezelés

\* A társaságot az Erste Bank Hungary Zrt. Alapította 2024 végén és megvásárolta a székházát, amelyet az Erste Bank Hungary Zrt. az Erste Nyíltvégű Ingatlan Befektetési Alaptól bérelt.

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

## A szavatolótoke átadásának akadályai

Közzétételi követelmények: CRR 436. cikk (f)

Az Erste Bank Hungary-re az EU-ban székhellyel rendelkező összes hitelintézetre irányadó, EU-szerte érvényes tőkekövetelményekről szóló rendeletből eredő tőkefelosztásra vonatkozó szabályozási korlátozások vonatkoznak. Az Erste Bank Hungary-re az eszközeihez való hozzáférést vagy azok használatát, illetve kötelezettségeinek kiegyenlítését illetően nincs érvényben további lényeges korlátozás. A Bank leányvállalataiban nem ellenőrző részesedéssel rendelkező tulajdonosokat továbbá

nem illetik meg olyan jogok, amelyek korlátozhatják a Bankot az eszközeihez való hozzáférésben vagy azok használatában, illetve a kötelezettségeinek kiegyenlítésében.

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

Közzétételi követelmények: CRR 436. cikk (g)

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

## FŐ MÉRŐSZÁMOK

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

adatok millió forintban	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2024 Q4
<b>Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)</b>					
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	471 878	445 422	451 451	457 266	461 552
Alapvető tőke (T1)	531 111	504 656	510 685	516 500	520 785
Tőke összesen	663 918	643 076	655 095	661 126	668 100
<b>Kockázattal súlyozott kitétségmenték</b>					
Teljes kockázati kitétségmenték	2 444 786	2 387 470	2 469 946	2 440 067	2 418 384
Teljes kockázati kitétségmenték küszöb előtt	2 444 786	2 387 470	2 469 946	2 440 067	
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>					
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	19,30%	18,66%	18,28%	18,74%	19,09%
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	19,30%	18,66%	18,28%	18,74%	
Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	21,72%	21,14%	20,68%	21,17%	21,53%
Alapvetőtőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	21,72%	21,14%	20,68%	21,17%	
Teljestőke-megfelelési mutató (%)	27,16%	26,94%	26,52%	27,09%	27,63%
Teljestőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	27,16%	26,94%	26,52%	27,09%	
<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 (%)	4,53%	4,53%	4,53%	4,53%	5,14%
ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,55%	2,55%	2,55%	2,55%	2,89%
ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,40%	3,40%	3,40%	3,40%	3,86%
Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	12,53%	12,53%	12,53%	12,53%	13,14%
<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 (%)	1,00%	1,00%	0,50%	0,50%	0,50%
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 (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Kombinált pufferkövetelmény (%)	4,00%	4,00%	3,50%	3,50%	3,50%
Teljes tőkekövetelmény (%)	16,53%	16,53%	16,04%	16,04%	16,64%

adatok millió forintban	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2024 Q4
CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	14,80%	14,16%	13,78%	14,24%	14,59%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>					
Teljes kitétségi mérték	5 559 183	5 747 086	5 483 057	6 163 737	5 312 224
Tőkeáttételi mutató (%)	9,55%	8,78%	9,31%	8,38%	9,80%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>					
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>					
A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>					
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 602 754	1 635 736	1 533 841	1 944 120	1 764 910
Kézpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 542 288	1 449 182	1 441 711	1 429 115	1 394 456
Kézpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	551 797	477 472	509 392	480 175	534 617
Nettó kézpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	990 491	971 709	932 319	948 940	859 838
Likviditásfedezeti ráta (%)	162%	168%	165%	205%	205%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>					
Rendelkezésre álló stabil források összesen	4 254 227	4 184 193	4 095 830	4 089 145	3 993 062
Előírt stabil források összesen	2 659 342	2 463 056	2 417 431	2 448 367	2 463 549
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	160%	170%	169%	167%	162%

10. táblázat: A fő mérőszámok (CRR 447. cikk (a)-(g), 438. cikk (b), EU KM1 (EU) 2024/3172)

# Szavatolótőke

Közzétételi követelmények: CRR 437. cikk

## Szavatolótőke konszolidáció során történő egyeztetése

A szavatolótőke közzétételét illetően az Erste Bank Hungary Zrt. a CRR 437. cikke szerinti előírásokat, valamint az (EU) 2024/3172 ITS-ben meghatározott követelményeket követi.

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

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

A táblázatok kerekítési eltéréseket tartalmazhatnak.

Mivel az Erste Bank Hungary-nél a szabályozói és a számviteli konszolidáció hatóköre azonos, ezért a pénzügyi kimutatásokban szereplő számadatok megegyeznek a prudenciális konszolidáció hatókörének megfelelő adatokkal.

	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	Hivatkozás
Az időszak végén		
<b>adatok millió forintban</b>		
<b>Eszközök – Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>		
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</b>	<b>364 205</b>	
<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	<b>240 067</b>	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	43 214	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	196 853	
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<b>589 262</b>	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	5 905	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	219	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	583 138	
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>582 024</b>	
Ebből fedezetként zárolva	-	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	582 024	
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>3 260 163</b>	
Ebből fedezetként zárolva	12 665	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	971 205	
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	315 655	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 973 303	
<b>Pénzügyi lízing követelések</b>	<b>37 772</b>	
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>57 126</b>	

	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg		Hivatkozás
	Az időszak végén		
<b>adatok millió forintban</b>			
Befektetési célú ingatlanok		15 778	
Immateriális javak		41 236	d
Adókövetelések		226	
Halasztott adókövetelések		971	
Vevő- és egyéb követelések		14 925	
Egyéb eszközök		50 534	
<b>Eszközök összesen</b>		<b>5 254 289</b>	
<b>Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>			
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		42 658	
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek		42 658	
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>		<b>4 432 738</b>	
Hitelintézetek által elhelyezett betétek		289 966	
Ügyfelek által elhelyezett betétek		3 616 299	
Kibocsátott értékpapírok		525 554	
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		919	
<b>Lizingkötelezettségek</b>		<b>8 151</b>	
<b>Céltartalékok</b>		<b>12 351</b>	
<b>Adókötelezettségek</b>		<b>6 700</b>	
<b>Halasztott adókötelezettségek</b>		<b>175</b>	
<b>Egyéb kötelezettségek</b>		<b>60 117</b>	
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>4 562 890</b>	
<b>Saját tőke</b>			
Anyavállalatra jutó saját tőke		691 399	
Jegyzett tőke		146 000	a
Tőketartalék		117 492	b
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		368 673	c
AT1-es tőkeinstrumentum		59 234	e
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>691 399</b>	

11. táblázat: A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése (CRR 437. cikk (a), EU CC2 (EU) 2024/3172)

Az alábbi táblázat tartalmazza az Erste Bank Hungary-nél az EU Hivatalos Lapjában 2024. november 29-én közzétett 2024/3172. számú minta szerint konszolidált szinten figyelembe vehető összes tőkeinstrumentumot (CRR 437. cikk (1) bekezdés b) pont).

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt
Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000073374	HU0000364039	HU0000364831
Nyílt kibocsátás vagy zárt körű kibocsátás	Zárt	Zárt	Nyilvános
Az instrumentumra irányadó jog(ok)	Magyar	Magyar	Magyar
A szanálási hatóságok leírás és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése	Nem	Nem	Nem
<b>Szabályozói kezelés</b>			
Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum	Kiegészítő Alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum	Kiegészítő Alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt
Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konsolidált	Egyedi és (szub)konsolidált	Egyedi és (szub)konsolidált
Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Subscribed capital	Bearer notes	Bond
A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg	263 492 mn HUF	59 234 mn HUF	66 403 mn HUF
(pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)			
Az instrumentum névleges összege	146 000 000 000 HUF	150 000 000 EUR	170 000 000 EUR
Kibocsátási ár	N.a.	100	100
Visszaváltási ár	N.a.	N.a.	100
Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - hátrasorolt	Kötelezettség - hátrasorolt
A kibocsátás eredeti időpontja	N.a.	2024.06.11	2024.12.18
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló
Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat	Nincs lejárat	2034.12.18
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem	Igen	Igen
Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N.a.	2029.06.11	2029.12.18
Adott esetben további vételi időpontok	N.a.	2030.06.11-től kezdődően minden év 06.11	N.a.
<b>Kamatszelvevények / osztalékok</b>			
Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	N.a.	Változó	Változó
Kamatszelvevény-ráta és bármely kapcsolódó index	N.a.	7,55% aztán 5Y Mid-Swap Rate + 4,65%	3M EURIBOR (floored) + 2,36%
Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	Nem
Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N.a.	Kötelező	Kötelező
Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N.a.	Kötelező	Kötelező
Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	N.a.	Nem	Nem
Nem halmozódó vagy halmozódó	N.a.	Halmozódó	Halmozódó
Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N.a.	N.a.	N.a.
Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N.a.	N.a.	N.a.
Leírási jellemzők	Nem	Nem	Nem
Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N.a.	N.a.	N.a.
Ha leírható, teljesen vagy részben	N.a.	N.a.	N.a.
Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N.a.	N.a.	N.a.
Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus ismertetése	N.a.	N.a.	N.a.
Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	N.a.	N.a.	N.a.
Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetésképtelenségi eljárásban	N.a.	N.a.	N.a.

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt
A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció			
(határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	AT1	Tier 2	Senior preferred
Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem
Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N.a.	N.a.	N.a.
Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	N.a.	N.a.	<a href="https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges">https://bet.hu/kereso?category=NEWS_NOT_BET&amp;issuer=ERSTE%20BANK%20HUNGARY%20Zrt.&amp;query=v%C3%A9gleges</a>

## 12. táblázat: EU CCA - A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettség-instrumentumok fő jellemzői

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

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

Az alábbi táblázatok a szavatolótőke közzétételéről szóló (EU) 2024/3172 végrehajtási technikai standardok (EU CC1) alapján mutatják be a szavatolótőke összetételét. A bank tőkehelyzete stabil. A tőkeszerkezet meghaladja a CRR-ben meghatározott minimumkövetelményeket. A konszolidált szolvencia mutató 2025. december 31-én 27,16% volt, ami jelentősen meghaladja a szabályozói minimumot.

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió forintban</b>		
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok</b>		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	263 492	
ebből: teljes egészében befizetett tőkeinstrumentumok	146 000	a
ebből: névértéken felüli befizetés (ázsíó)	117 492	b
Eredménytartalék	159 132	c
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	55 425	c
Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	-	
A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó), amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	-	
Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	-	
Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	29 751	c
<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>507 800</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások</b>		
Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2 082	
Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-22 715	d
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	-	
A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-6 913	
Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	-	
Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió forintban</b>		
Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	-	
Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-	
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszt tulajdonlasi viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az 1 250 % kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	-	
ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	-	
ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	-	
ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	-	
Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	
A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	-	
ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	-	
ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	-	
A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-	
A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	-	
A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	-	
Egyéb szabályozói kiigazítások	-4 212	
<b>Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-35 922</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>471 878</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok</b>		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	59 234	
ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	-	
ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	-	
A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	-	
ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	-	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>59 234</b>	<b>e</b>
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások</b>		
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	-	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió forintban</b>		
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	-	
AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	-	
<b>A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</b>	<b>59 234</b>	
<b>Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>531 112</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): instrumentumok</b>		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió)	124 329	
A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	-	
A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	-	
A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	-	
A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	-	
ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	-	
Hitelkockázati kiigazítások	8 478	
<b>Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>132 807</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások</b>		
Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	-	
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	-	
A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	-	
<b>A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-</b>	
<b>Járulékos tőke (T2)</b>	<b>132 807</b>	
<b>Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)</b>	<b>663 918</b>	
<b>Teljes kockázati kitettségték</b>	<b>2 444 786</b>	
<b>Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket</b>		
Elsődleges alapvető tőke	19,30%	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió forintban</b>		
Alapvető tőke	21,72%	
Tőke összesen	27,16%	
Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	11,05%	
ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény	1,00%	
ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	
ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény	0,50%	
ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény	2,55%	
<b>A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)</b>	<b>14,80%</b>	
<b>Nemzeti minimumok (amennyiben eltérnek a Bazel III keretében előírtól)</b>		
<b>A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b>		
Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	4 800	
Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	-	
Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)	972	
<b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok</b>		
A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	-	
A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	1 811	
A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	8 478	
A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	9 867	

### 13. táblázat: A szabályozói szavatolótőke összetétele (CRR 437. cikk (d), (e), EU CC1 (EU) 2024/3172)

Kiegészítő információk a szavatolótőke ellátottságról:

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

d): Immateriális javak a prudenciális értékcsökkenés után (18,5 milliárd forinttal alacsonyabb levonás a szoftvereszközök esetében)

# A szavatolótőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)

Közzétételi követelmények: BRRD 45i. cikk

Az Erste Bank Hungary a szavatolótőke és leírható vagy átalakítható kötelezettségek nyilvánosságra hozatala során a BRRD 45i - melyet a magyar jog a 2014. évi XXXVII. törvény §28/H paragrafusában implementál-, valamint az ITS (EU) („Az MREL és a TLAC közzétételére és jelentésére vonatkozó technikai standardok végrehajtása”) 2024/1618 számú követelménye szerint jár el.

Az Erste Group preferált szanalási stratégiája a Multiple Point of Entry (MPE). Az Erste Groupon belül hét szanalási csoportot határoztak meg, nevezetesen az osztrák, szlovák, horvát és szlovén szanalási csoportokat, amelyek az Egységes Szanalási Testület hatálya alá tartoznak, valamint a cseh, román és magyar szanalási csoportokat, melyek az adott Nemzeti Szabályozási Hatóság hatáskörébe tartoznak.

A Magyar Szanalási Csoport köre teljes mértékben egybeesik a helyi prudenciális konszolidációs körrel.

A BRRD-ben (2014. évi XXXVII. törvény §28/H) és az ITS-ben meghatározott követelmények alapján a következő információkat tesszük közzé:

- Félévenkénti közzététele a szavatolótőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó legfontosabb mérőszámoknak, valamint a szavatolótőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelményeknek a Magyar Szanalási Csoport szintjén, az EU KM2 sablon szerint
- Éves közzététele a szavatolótőke és leírható vagy átalakítható kötelezettségek összetételének a Magyar Szanalási Csoport szintjén, az EU TLAC1 sablon szerint
- Éves közzététele a Magyar Szanalási Csoport (Erste Bank Hungary Zrt.) szanalási szintű hitelezői rangsorának, az EU TLAC3b sablon szerint

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)				
		2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2024 Q4
<b>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, arányok és összetevők</b>						
A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek	842 929					
<i>Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek</i>	670 807					
A szanalás alá vonható csoport teljes kockázati kitettséértéke (TREA)	2 444 786					
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	34,48%					
<i>Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek</i>	27,44%					
A szanalás alá vonható csoport teljes kitettségi mértéke (TEM)	5 559 183					
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	15,16%					
<i>Ebből: szavatolótőke vagy alárendelt kötelezettség</i>	12,07%					
Alkalmazandó-e az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (4) bekezdése szerinti alárendeltségi mentesség? (5 %-os mentesség)						
Az engedélyezett, nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok aggregált összege az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése szerinti alárendeltségi mérlegelés alkalmazása esetén (legfeljebb 3,5 %-os mentesség)						
Ha az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése szerinti maximált alárendeltségi mentesség alkalmazandó: a kizárt kötelezettségekkel egyenrangú kibocsátott finanszírozás 1. sorban megjelenített összegének, illetve a kizárt kötelezettségekkel egyenrangú kibocsátott finanszírozás azon összegének az aránya, amely a felső korlát hiányában az 1. sorban megjeleníthető lenne (%)						

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)				
	2025 Q4	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2024 Q4
<b>A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)</b>						
A TREA százalékában kifejezett MREL	24,54%					
<i>Ebből: szavatolótőkével vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő</i>	13,50%					
A TEM százalékában kifejezett MREL	5,87%					
<i>Ebből: szavatolótőkével vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő</i>	5,00%					

14. táblázat: Fő mérőszámok – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (EU KM2)

A Magyar Szanálási Csoport a jelentés referencia dátumakor megfelel az MREL és alárendeltségi követelményeknek mind TREA, mind TEM alapon, beleértve a vonatkozó Kombinált Pufferkövetelményt is.

A vonatkozó MREL jelentési irányelvek alapján a Szavatolótőkét, a TEM-et és a TREA-t a Magyar Szanálási Csoport szubkonszolidált szintjén jelentjük, míg a Magyar Szanálási Csoport szanálási szervezete, az Erste Bank Hungary által kibocsátott kötelezettségeket, mint leírható vagy átalakítható kötelezettségek.

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)	Tájékoztató adat: Az MREL szempontjából figyelembe vehető, de a TLAC szempontjából figyelembe nem vehető összegek
<b>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, valamint kiigazítások</b>			
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	471 878		
Egyéb alapvető tőke (AT1)	59 234		
Járulékos tőke (T2)	132 807		
Szavatolótőke az 575/2013/EU rendelet 92a. cikke és a 2014/59/EU irányelv 45. cikke alkalmazásában	663 918		
<b>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek: Nem szabályozói tőkeelemek</b>			
Közvetlenül a szanálás alá vonható szervezet által kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek alárendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)	6 889		
A szanálás alá vonható csoporthoz tartozó más szervezet által kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek alárendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)	-		
2019. június 27. előtt kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek alárendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (alárendelt, a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozó összegek)	-		
Legalább egyéves hátralévő futamidejű járulékos tőkeinstrumentumok, amennyiben nem minősülnek járulékos tőkeelemnek	-		
Kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével, a felső korlát alkalmazása előtti összegek)	177 122		
2019. június 27. előtt kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a felső korlát alkalmazása előtti összegek)	-		

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)	Tájékoztató adat: Az MREL szempontjából figyelembe vehető, de a TLAC szempontjából figyelembe nem vehető összegek
A nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok összege, adott esetben a CRR 72b. cikke (3) bekezdésének alkalmazása után	177 122		
Leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt	184 011		
Ebből: alárendelt kötelezettségelemek	6 889		
<b>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek: A nem szabályozói tőkeelemek kiigazításai</b>			
Szavatolótőke- és leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt	847 929		
(Több pontból kiinduló (MPE) szanálás alá vonható csoportok közötti kitétségek levonása)			
(Egyéb leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokban lévő befektetések levonása)	-5 000		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, kiigazítások után	842 929		
Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	670 807		
<b>A szanálás alá vonható csoport kockázattal súlyozott kitétségértéke és tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségi mértéke</b>			
Teljes kockázati kitétségérték (TREA)	2 444 786		
Teljes kitétségi mérték (TEM)	5 559 183		
<b>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek aránya</b>			
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	34,48%		
Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	27,44%		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	15,16%		
Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	12,07%		
A szanálás alá vonható csoportra vonatkozó követelmények teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1, a TREA százalékában)	9,94%		
Intézményspecifikus kombinált pufferkövetelmény			
ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény			
ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény			
ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény			
ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tőkepuffere			
<b>Tájékoztató adatok</b>			
Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségek teljes összege			

15. táblázat: EU TLAC1 – Összetétel – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény

A kielégítési ranghely leírása	Kielégítési sorrend								Összesen
	1	2	3	5	6	7	8	10	
	(leghátrébb sorolt)							(legelőrébb sorolt)	
	T1 TŐKE	AT1 TŐKE	T2 TŐKE	Szenior nem preferált követelések	Szenior nem biztosított követelések	Átalakítható betétek (Természetes személyek, Mikro és KKV ügyfelek)	Fedezett betétek és betétbiztosítási rendszerek a fizetési képtelenség esetén a fedezett betétesek jogainak és kötelezettségeinek átruházása után	Előnyben részesített hitelezők követelése	
<b>Kötelezettségek és szavatolótőke</b>	471 878	59 234	139 696	98 118	994 787	898 756	2 406 675	10 079	5 079 222
ebből: kizárt kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	2 406 675	10 079	2 416 754
<b>Kötelezettségek és szavatolótőke, csökkentve a kizárt kötelezettségekkel</b>	471 878	59 234	139 696	98 118	994 787	898 756	-	-	2 662 468
<b>A kizárt kötelezettségekkel csökkentett kötelezettségek és szavatolótőke azon részhalmaza, amely [értelemszerűen: az MREL/a TLAC] céljából potenciálisan figyelembe vehető szavatolótőkéből és kötelezettségekből áll</b>	471 878	59 234	139 696	-	177 122	-	-	-	847 930
ebből: hátralevő futamidő $\geq 1$ év < 2 év	-	-	-	-	170 685	-	-	-	170 685
ebből: hátralevő futamidő $\geq 2$ év < 5 év	-	59 234	65 610	-	6 437	-	-	-	131 281
ebből: hátralevő futamidő $\geq 5$ év < 10 év	-	-	74 086	-	-	-	-	-	74 086
ebből: hátralevő futamidő $\geq 10$ év, a lejárat nélküli értékpapírok kivételével	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: lejárat nélküli értékpapírok	471 878	-	-	-	-	-	-	-	471 878

16. táblázat: Hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet (EU TLAC3a)

A kielégítési ranghely leírása	Kielégítési sorrend								Összesen
	1	2	3	5	6	7	8	10	
	(leghátrébb sorolt)							(legelőrébb sorolt)	
	T1 TŐKE	AT1 TŐKE	T2 TŐKE	Szenior nem preferált követelések	Szenior nem biztosított követelések	Átalakítható betétek (Természetes személyek, Mikro és KKV ügyfelek)	Fedezett betétek és betétbiztosítási rendszerek a fizetési képtelenség esetén a fedezett betétek jogainak és kötelezettségeinek átruházása után	Előnyben részesített hitelezők követelése	
<b>Az MREL-nek való megfelelés szempontjából potenciálisan figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek</b>	<b>471 878</b>	<b>59 234</b>	<b>139 696</b>	-	<b>177 122</b>	-	-	-	<b>847 929</b>
ebből: hátralevő futamidő $\geq 1$ év < 2 év	-	-	-	-	170 685	-	-	-	170 685
ebből: hátralevő futamidő $\geq 2$ év < 5 év	-	59 234	65 610	-	6 437	-	-	-	131 281
ebből: hátralevő futamidő $\geq 5$ év < 10 év	-	-	74 086	-	-	-	-	-	74 086
ebből: hátralevő futamidő $\geq 10$ év, a lejárat nélküli értékpapírok kivételével	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: lejárat nélküli értékpapírok	471 878	-	-	-	-	-	-	-	471 878

17. táblázat: Hitelezői rangsor – szanalás alá vonható szervezet (EU TLAC3b)

# Szavatolótóke követelmények és kockázattal súlyozott kitettségértékek

Közzétételi követelmények: CRR 438. cikk

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

adatok millió forintban	Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótóke-követelmény
	2025	2024	2025
<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>1 762 403</b>	<b>1 996 710</b>	<b>140 992</b>
ebből sztenderd módszer	129 036	123 283	10 323
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	629 031	753 095	50 322
ebből slotting módszer	274 182	314 331	21 935
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján	-	-	-
ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	730 154	806 001	58 412
<b>Partnerkockázat – CCR</b>	<b>27 054</b>	<b>44 442,927697</b>	<b>2 164</b>
ebből sztenderd módszer	26 784	44 174	2 143
ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség	3	3	-
ebből egyéb partnerkockázat	267	266	21
<b>Hitelértékelési korrekciós kockázat – CVA-kockázat</b>	<b>5 657</b>	<b>9 879</b>	<b>453</b>
ebből sztenderd módszer (SA)	-	-	-
ebből alapmódszer (F-BA és R-BA)	5 657	9 879	453
ebből egyszerűsített módszer	-	-	-
<b>Kiegyenítési kockázat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)</b>	<b>45 773</b>	<b>-</b>	<b>3 662</b>
ebből SEC-IRBA-módszer	45 773	-	3 662
ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	-	-	-
ebből SEC-SA-módszer	-	-	-
ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás	-	-	-
<b>Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)</b>	<b>18 463</b>	<b>6 225</b>	<b>1 477</b>
ebből alternatív sztenderd módszer (A-SA)	-	-	-
ebből egyszerűsített sztenderd módszer (S-SA)	18 463	6 225	1 477
ebből alternatív belső modellen alapuló módszer (A-IMA)	-	-	-
<b>Nagykockázat-vállalások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>A kereskedési könyvek és a nem kereskedési könyv közötti átsorolások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Működési kockázat</b>	<b>585 436</b>	<b>361 127</b>	<b>46 835</b>
<b>Kriptoeszközökkel szembeni kitettségek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>972</b>	<b>898</b>	<b>78</b>
<b>Alkalmazott tőke-küszöbérték (%)</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	
<b>Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása előtt)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása után)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Összesen</b>	<b>2 444 786</b>	<b>2 418 384</b>	<b>195 583</b>

18. táblázat: A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése (CRR 438. cikk (d), EU OV1 (EU) 2024/3172)

Habár a hitelkockázati tőkekövetelmény részét képezik, a levonási küszöb alatti pozícióösszegek (250%-os hitelkockázati súly mellett) külön szerepelnek. Ezekhez az értékekhez főként a CRR 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja szerinti jelentős befektetések és a CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerinti jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések járulnak hozzá, amelyek nem kerülnek levonásra az elsődleges alapvető tőkéből a CRR 48. cikkének (1) bekezdése szerinti küszöbértékre tekintettel.

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

adatok millió forintban

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

Szabályozói kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérlegen belüli kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Kockázati súly	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Várható veszteségérték
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	50%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	106 489	6 211	70%	108 973	67 334	241
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	70%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	213 933	337	90%	213 933	201 644	1 411
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	115%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	5 619	489	115%	5 815	5 203	163
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	250%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	1	-	250%	1	1	-
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	-	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	516	-	-	516	-	258
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	-	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	326 558	7 038	-	329 238	274 182	2 074

19. táblázat: Speciális hitelezési kitettségek az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerint (CRR 438. cikk (e), EU CR10 (EU) 2024/3172)

## SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LE NEM VONT, BIZTOSÍTÓ INTÉZETBEN LÉVŐ RÉSZESEDÉSEK

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

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

adatok millió forintban	Kitettségérték	Kockázati kitettségérték
A szavatolótőkéből le nem vont, biztosítóban, viszontbiztosítóban vagy biztosítási holdingtársaságban lévő szavatolótőke-instrumentumok	-	-

20. táblázat: Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések (CRR 438. cikk (f), EU INS1 (EU) 2024/3172)

## BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS-ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁS

Közzétételi követelmények: CRR 438. cikk (a)

A Kockázatviselési Képesség Számítása (RCC) a Bázeli III keretrendszer 2. pillérében előírt belső tőkemegfelelés-értékelési folyamatának (ICAAP) sarokköve.

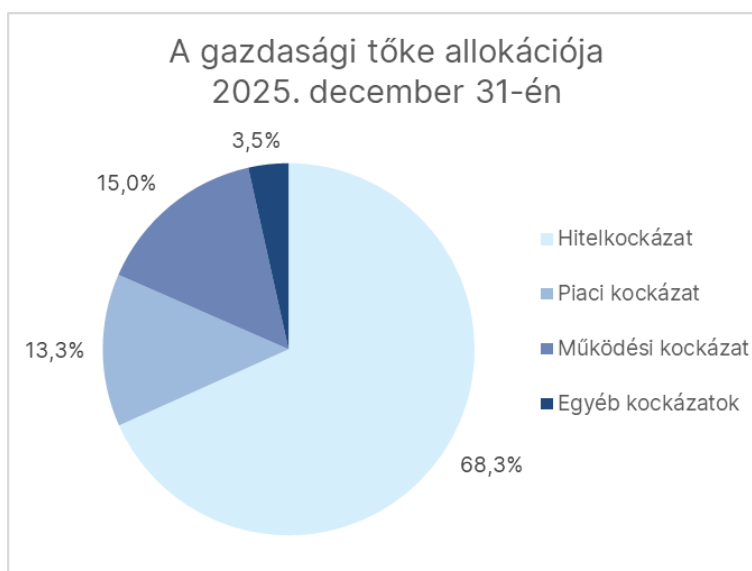
Az 1. pillér kockázati típusai (hitelkockázat, piaci kockázat a kereskedési könyvben, devizakockázat a banki könyvben és működési kockázat) mellett kifejezetten figyelembe van véve a magas kockázatú portfóliók kockázata, a hitelkockázat-koncentráció, a banki könyvi kamatkockázat és az üzleti kockázat az egy éves időhorizonton számított gazdasági tőkén belül 99,9%-os konfidenciaszint mellett. Az üzleti

és stratégiai kockázat a várt működési eredménytől való váratlan eltérésként kerül meghatározásra, amelyet a versenytársak, ügyfelek, befektetők és más harmadik felek váratlan viselkedése idézhet elő. A makrogazdasági visszaesésből adódó eredményváltozásokat a Makrogazdasági kockázat alfejezetben kerül bemutatásra. A gazdasági tőke kiszámításához az Erste Bank Hungary lehetőség szerint az Erste Bank Hungary egyéni kockázati profiljához és a Bank egyedi kockázati kitétségeinek sajátosságaihoz igazodó kockázaterékenyebb/fejlettebb módszereket alkalmaz. A gazdasági tőkeszükséglet legnagyobb hányada a hitelkockázatból származik, amely 2025 végén a teljes gazdasági tőkeszükséglet 68,3%-át tette ki.

A szavatolótőkének és a fedezeti potenciálnak elegendőnek kell lennie a Bank működéséből adódó bármely időpontbeli (normál és stresszes) 2. pillérbeli kockázatainak/váratlan veszteségeinek elnyelésére, amint azt a Bank kockázati étvágya a Bank gazdasági tőkeemfelelési és stresszelt gazdasági tőkefelhasználási limitjein keresztül tükrözi. 2025 végén a gazdasági tőkeemfelelés 47,2%-os volt, ami teljes mértékben megfelelt az EBH RAS-nak.

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

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



2. ábra: A gazdasági tőke allokációja

### Kockázatviselési-képesség számítás

adatok millió forintban	2025.12.31
Gazdasági tőkeszükséglet	313 228
Fedezeti potenciál	663 918
Többlet	350 690

21. táblázat: Kockázatviselési-képesség számítás

## Modellezett és sztenderd kockázattal súlyozott kitétséértékek összehasonlítása

adatok millió forintban	Kockázattal súlyozott kitétséértékek (RWEA)				
	Kockázattal súlyozott kitétséértékek azon modellezett megközelítések esetében, amelyek alkalmazásához a bankok felügyeleti jóváhagyással rendelkeznek	Kockázattal súlyozott kitétséértékek azon portfóliók esetében, amelyek esetében sztenderd módszereket alkalmaznak	A tényleges kockázattal súlyozott kitétséértékek összesen	Teljes körű sztenderd módszer alapján kiszámított kockázattal súlyozott kitétséértékek	Kockázattal súlyozott kitétséértékek, amelyek a tőke-küszöbérték alapját képezik
Hitelkockázat (a partnerkockázat kivételével)	1 633 368	129 036	1 762 404	1 744 001	1 685 194
Partnerkockázat	11 148	15 905	27 053	27 563	27 563
Hitelértékelési korrekció		5 657	5 657	5 657	5 657
Banki könyvi értékpapírosítási kitétségek	45 773	-	45 773	43 739	43 739
Piaci kockázat		42 690	42 690	18 463	18 463
Működési kockázat		561 209	561 209	585 436	585 436
Egyéb kockázattal súlyozott kitétséértékek		-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>1 690 289</b>	<b>754 497</b>	<b>2 444 786</b>	<b>2 424 859</b>	<b>2 366 052</b>

22. táblázat: A modellezett és a sztenderd módszer szerinti kockázattal súlyozott kitétséértékek kockázati szinten történő összehasonlítása (CRR 438. cikk (d, da), EU CMS1 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Kockázattal súlyozott kitétséértékek (RWEA)				
	Kockázattal súlyozott kitétséértékek azon modellezett megközelítések esetében, amelyek alkalmazásához az intézmények felügyeleti jóváhagyással rendelkeznek	Kockázattal súlyozott kitétséértékek az a) oszlopban, ha azokat a sztenderd módszer szerint újraszámítják	A tényleges kockázattal súlyozott kitétséértékek összesen	Teljes körű sztenderd módszer alapján kiszámított kockázattal súlyozott kitétséértékek	Kockázattal súlyozott kitétséértékek, amelyek a tőke-küszöbérték alapját képezik
Központi kormányzatok és központi bankok	49 182	25 207	49 182	25 207	25 207
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	182	182	182
Közszektorbeli intézmények	-	-	2	2	2
Az SA szerint multilaterális fejlesztési bankként besorolt	-	-	-	-	-
Az SA szerint nemzetközi szervezetként besorolt	-	-	-	-	-
Intézmények	20 998	12 618	28 431	20 051	20 051
Részvénytársaságok	-	-	14 762	14 762	14 762
Vállalkozások	738 277	417 382	755 034	492 946	434 138
Ebből: F-IRB alkalmazása	738 277	894 885	738 277	953 693	894 885
Ebből: A-IRB alkalmazása	-	-	-	-	-
Ebből: Vállalkozások – általános	466 232	410 660	482 988	469 468	410 660
Ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	272 045	6 721	272 045	6 721	6 721
Ebből: Vállalkozások – vásárolt követelések	-	-	-	-	-
Lakosság	730 154	288 472	762 211	320 530	320 530
Ebből: Lakosság – a rülirozó állományba beszámítható	-	-	-	-	-
Ebből: Lakosság – vásárolt követelések	-	-	-	-	-
Ebből: Lakosság – egyéb	437 354	-	466 476	-	288 472
Ebből: Lakosság – lakóingatlan fedezett	292 799	-	295 736	-	-
Az SA szerint ingatlan fedezett, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitétségekként besorolt	-	700 442	2 936	700 442	700 442
Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	-	-
Az SA szerint nemteljesítő kitétségekként besorolt	-	12 338	1 043	13 381	13 381
Az SA szerint alárendelt hitelviszonyt megtestesítő kitétségekként besorolt	-	-	-	-	-
Az SA szerint fedezett kötvényként besorolt	-	4 942	-	4 942	4 942

Kockázattal súlyozott kitétségértékek (RWEA)					
	Kockázattal súlyozott kitétségértékek azon modellezett megközelítések esetében, amelyek alkalmazásához az intézmények felügyeleti jóváhagyással rendelkeznek	Kockázattal súlyozott kitétségértékek az a) oszlopban, ha azokat a sztenderd módszer szerint újraszámítják	A tényleges kockázattal súlyozott kitétségértékek összesen	Teljes körű sztenderd módszer alapján kiszámított kockázattal súlyozott kitétségértékek	Kockázattal súlyozott kitétségértékek, amelyek a tőke-küszöbérték alapját képezik
<b>adatok millió forintban</b>					
Az SA szerint rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követeléseként besorolt	-	-	-	-	-
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	94 756	148 620	148 620	148 620
<b>Összesen</b>	<b>1 538 611</b>	<b>1 556 157</b>	<b>1 762 403</b>	<b>1 741 065</b>	<b>1 682 257</b>

23. táblázat: A modellezett és a sztenderd módszer szerinti hitelkockázatra vonatkozó kockázattal súlyozott kitétségértékek kockázati szinten, valamint eszközosztály-szinten történő összehasonlítása (CRR 438. cikk (d, da), EU CMS2 (EU) 2024/3172)

# Tőkepufferek

Közzétételi követelmények: CRR 440. cikk

Az Erste Bank Hungary a 2013/36/EU irányelv (CRD IV) VII. címe 4. fejezetével összhangban az anticiklikus tőkepuffer követelményeket konszolidált szinten számítja ki. Néhány joghatóság (pl.: Magyarország, Németország, Románia, Csehország stb.) 0%-ot meghaladó anticiklikus tőkepuffer-rátát alkalmazott, így a Bank teljes anticiklikus tőkepuffer-rátája 1,0025% volt.

Az alábbi táblázatok az anticiklikus tőkepuffer számítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi megoszlását, valamint a Bank intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-rátáját mutatják be. A közzététel az (EU) 2024/3172 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben az 575/2013/EU rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvános közzétételére vonatkozó végrehajtás-technikai standardok tekintetében előírt sablonokat követi.

## adatok millió forintban vagy %-ban

Teljes kockázati kitétségérték	2 444 786
Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta	1,0025%
<b>Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény</b>	<b>24 508</b>

24. táblázat: Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága (CRR 440. cikk (b), EU CCyB2 (EU) 2024/3172)

	Általános hitelkockázati kitétségek		Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat				Szavatolótőke-követelmények						Kockázattal súlyozott kitétségekértékek	Szavatolótőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikus töképferráta (%)
	Kitétségérték a sztenderd módszer szerint	Kitétségérték az IRB-módszer szerint	Kereskedési könyvi kitétségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitétségek értéke belső modellek esetében	Értékpapirosítási kitétségek – Nem kereskedési könyvi kitétségérték	Teljes kitétségérték	Lényeges hitelkockázati kitétségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – nem kereskedési könyvi értékpapirosítási pozíciók	Összesen					
adatok millió forintban															
Országokénti bontás:															
Csehország	58	1	-	-	-	59	5	-	-	5	59	0,00%	1,25%		
Szlovákia	12	1	-	-	-	13	1	-	-	1	14	0,00%	1,50%		
Svédország	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	2,00%		
Norvégia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	2,50%		
Egyesült Királyság	260	-	-	-	-	260	21	-	-	21	259	0,01%	2,00%		
Franciaország	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%		
Dánia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	2,50%		
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%		
Belgium	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%		
Németország	169	49 749	-	-	-	49 918	925	-	-	925	11 562	0,60%	0,75%		
Románia	-	402	-	-	-	402	20	-	-	20	249	0,01%	1,00%		
Horvátország	-	23 149	-	-	-	23 149	1 166	-	-	1 166	14 571	0,76%	1,50%		
Hollandia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	2,00%		
Magyarország	182 122	2 413 500	-	-	294 685	2 890 307	146 767	-	3 662	150 429	1 880 364	98,39%	1,00%		
Ciprus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%		
Spanyolország	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%		
Görögország	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,25%		
Lengyelország	619	-	-	-	-	619	50	-	-	50	619	0,03%	1,00%		
Oroszország	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%		
Egyéb országok	1 682	224	-	-	-	1 906	272	-	-	272	3 397	0,18%	0,00%		
<b>Összesen</b>	<b>184 922</b>	<b>2 487 026</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>294 685</b>	<b>2 966 633</b>	<b>149 227</b>	<b>-</b>	<b>3 662</b>	<b>152 889</b>	<b>1 911 094</b>	<b>1,00%</b>			

25. táblázat: Az anticiklikus töképferráta kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása (CRR 440. cikk (a), EU CCyB1 (EU) 2024/3172)

# A globális rendszerszintű jelentőség mutató

Közzétételi követelmények: CRR 441. cikk

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

# Tőkeáttétel

## Tőkeáttételi mutató

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

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

Az Erste Bank Hungary tőkeáttételi mutatója konszolidált szinten 9,55%-ot tett ki, ami jóval meghaladja a 3%-os minimumkövetelményt. Az Európai Bankszövetség ajánlásának megfelelően az 575/2013/EU rendeletet módosító (EU) 2019/876 rendelet (Tőkekövetelmény-rendelet – CRR2) 2021. június 28-i alkalmazási dátummal az alapvető tőke 3%-ának megfelelő tőkeáttételi mutatót határozta meg az összes uniós bank esetében minimumkövetelményként (92. cikk (1) bekezdés d) pont). A mutató mind a tőkeáttételi kitettség, mind az alapvető tőke esetében időszak végi értékek alapján kerül kiszámításra, miközben az alapvető tőke fokozatos bevezetésű CRR-meghatározásokon alapul, azaz tartalmaz átmeneti rendelkezéseket. A Bank negyedévente számol be a felső vezetésnek a konszolidált tőkeáttételi mutató alakulásáról.

## Tőkeáttételi kitettség megoszlása és egyeztetése

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

Az Erste Bank Hungary a tőkeáttételi mutató közzétételére vonatkozó végrehajtástechnikai standardokat meghatározó (EU) 2024/3172 bizottsági végrehajtási rendeletnek megfelelően nyilvánosságra hozza CRR tőkeáttételi mutatóját.

adatok millió forintban	Alkalmazandó összeg
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	5 239 892
Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	14 397
(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázatatruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	-
(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	-
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitettségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	-
Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	-
Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt	-
Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	11 557
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	-746
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	320 707
(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	-
(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	-
(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	-
Egyéb kiigazítások	-26 624
<b>Teljes kitettségi mérték</b>	<b>5 559 183</b>

26. táblázat: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése (CRR 451. cikk (1) (b), EU LR1 – LRSum (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
	2025	2024
<b>Mérlegen belüli kitétségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	5 213 622	4 958 875
Származtatott ügyletkehez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszalírása	-	-
(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-	-
(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	-	-
(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-	-
(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-35 922	-27 914
<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>	<b>5 177 700</b>	<b>4 930 961</b>
<b>Származtatott kitétségek</b>		
SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	19 255	44 477
Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	35 440	45 940
Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (SA-CCR)	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek (eredeti kitétség szerinti módszer)	-	-
Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	-	-
(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	-	-
<b>Származtatott kitétségek összesen</b>	<b>54 695</b>	<b>90 417</b>
<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek</b>		
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	6 827	63
(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	-1 063	36 660
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	317	983
Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	-	-
Megbízotti ügyletek kitétsége	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	-	-
<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitétségek összesen</b>	<b>6 081</b>	<b>37 706</b>
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek</b>		
Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	1 316 850	884 846
(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-996 143	-631 706
(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	-	-
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>320 707</b>	<b>253 140</b>
<b>Kizárt kitétségek</b>		
(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)	-	-
(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)	-	-
(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)	-	-
(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)	-	-
Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)	-	-

adatok millió forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitérttség a CRR szerint	
	2025	2024
(Exporthitelekéből eredő kitérttségek garantált, kizárt részei)	-	-
(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	-	-
(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-
(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-
(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitérttségértékének csökkentése)	-	-
(Részvényesekkel szembeni, a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének da) pontja szerint kizárt kitérttségek)	-	-
(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének q) pontja szerint levont kitérttségek)	-	-
<b>(Kizárt kitérttségek összesen)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Tőke és teljes kitérttségi mérték</b>		
Alapvető tőke	531 111	520 785
<b>Teljes kitérttségi mérték</b>	<b>5 559 183</b>	<b>5 312 224</b>
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
Tőkeáttételi mutató (%)	9,55%	9,80%
Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	9,55%	9,80%
Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	9,55%	9,80%
A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,00%	3,00%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%
ebből: CET1 tőke formájában	0,00%	0,00%
Tőkeáttételimutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,00%	0,00%
Együttes tőkeáttételimutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%
<b>Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitérttségek</b>		
A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		
<b>Számtani átlagok nyilvánosságra hozatala</b>		
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	18 305	192 370
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	5 764	36 723
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitérttségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	5 571 724	5 467 871
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitérttségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	5 571 724	5 467 871
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	9,53%	9,52%
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	9,53%	9,52%

27. táblázat: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (CRR 451. cikk (1) (b) (c), 451 (2), 451 (3), EU LR2 – LRCOM (EU) 2024/3172)

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

## adatok millió forintban

<b>Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:</b>	<b>5 213 622</b>
Kereskedési könyvi kitettségek	228 970
Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	4 984 652
Fedezett kötvények	-
Kormányzatként kezelt kitettségek	1 492 431
Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	6 543
Intézmények	633 968
Ingtalanjelzáloggal fedezett	382 946
Lakossággal szembeni kitettségek	921 389
Vállalati kitettségek	1 019 876
Nemteljesítő kitettségek	16 023
Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	511 476

28. táblázat: Mérlegen belüli kitettségek bontása (CRR 451. cikk (1) (b), EU LR3 – LRSpl (EU) 2024/3172)

## A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése

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

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

## A tőkeáttételi kitettség alakulását befolyásoló tényezők

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

A CRR 451. cikk (1) bekezdés e) pontja értelmében a Bank nyilvánosságra hozza, hogy tőkeáttételi mutatója 2025-ben lényeges mértékben nem változott, ami mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja. A tőkeáttételi mutató a 2024 végi 9,80%-ról 2025 végére 9,55%-ra változott.

# Hitelkockázat minősége

## A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

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

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

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

A speciális kockázatkezelési szabályzatok és eljárásrendek általánosságban az alábbiak:

- lakossági ügyfelekre vonatkozóan a kockázatkezelési sztenderdek és lakossági kockázatvállalási szabályzatok;
- kis- és középvállalatokra, valamint nagyvállalatokra vonatkozóan a Vállalati kockázatvállalási és döntési hatásköri szabályzat és Vállalati kockázatvállalási folyamat eljárásrendje;
- az önkormányzatokra vonatkozóan az Önkormányzati kockázatvállalási szabályzat;
- 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 kritériumváltozás összhangban álljon a csoportszintű hitelezési keretrendszer követelményeivel. Ezt a meglévő kockázatkezelési infrastruktúra támasztja alá. Az Erste Bank Hungary Zrt. arról is gondoskodik, hogy megfelelően figyelembe vegye a helyi (piaci, verseny-, gazdasági, politikai és jogi/szabályozási) környezetet. A főbb fejlemények vezetői összefoglalóját legalább negyedévente a Menedzsment és a kulcsfontosságú döntéshozók rendelkezésére bocsátják.

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

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

Az Erste Hungary dolgozza ki a helyi hitelezési stratégiáját, amelyben kulcsszerepet játszik a helyi kockázatkezelés inputja. A helyi lakossági kockázatkezelés támogatja a helyi üzletágakat azáltal, hogy azonosítja, mely ügyfélszegmensekre kell fókuszálni az új hitelezési kezdeményezések kapcsán. Ezenkívül a helyi lakossági kockázatkezelés biztosítja, hogy minden új termék vagy a hitelezési feltételek változása összhangban legyen a Group hitelezési keretrendszerének követelményeivel, és

megfelelően támogassa a meglévő kockázati infrastruktúrát. A helyi kockázatkezelés elsődleges felelőssége annak biztosítása is, hogy az országspecifikus know-how-t beépítsék a kockázatkezelési gyakorlatokba, és megfelelően kezeljék a helyi környezet (piaci, verseny, gazdasági, politikai és jogi/szabályozási) következményeit.

A Kockázati Stratégia hitelkockázat-kezelési elveket határoz meg a megbízható kockázatkezelés és a felelős banki tevékenység biztosítása érdekében a lakossági és vállalati hitelezésben. A vállalati ügyfelek számára az Erste Hungary kvantitatív hitelkockázati portfólió limiteket és minőségi kockázati elveket határoz meg annak érdekében, hogy a hitelkockázati profil összhangban legyen a kockázati stratégiával. Továbbá, a hitelkockázati portfólió limitjei a hitelkockázati stratégiából és portfólió-szintű megfontolásokból származnak, és magukban foglalják az iparágakat, országokat, egyedi ügyfeleket/ügyfélcsoportokat és termékeket. Ezeket a hitelkockázat-koncentráció kezelésére és a portfólió összetételének a jóváhagyott vonatkozó üzleti és kockázati stratégiákhoz, valamint a kapcsolódó dokumentumokhoz (irányelvek és eljárások) történő igazítására hozták létre. Az egyedi ügyfelek esetében az üzleti és kockázati stratégiákat az üzleti és kockázati menedzserek közösen határozzák meg. Az alapelv annak biztosítása, hogy a hitelezési tevékenység egyedi ügyfelekre/ügyfélcsoportokra megfeleljen a maximális minősítésen alapuló hitelkeretnek, szakértői véleményeken és elemzéseken alapuljon, és más részlegek megfelelő keresztfunkcionális támogatásával járjon. Ezen túlmenően, a szakértői csoportok elemzéseit és az iparági betekintésekből származó információkat, amennyiben rendelkezésre állnak, felhasználják az iparági konszolidációs trendek korai felismerésére, valamint az üzleti és kockázati stratégiák ennek megfelelő kiigazítására.

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

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

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

## **SZERVEZET**

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

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

A Lakossági Kockázatkezelés és Workout, valamint a Vállalati Kockázatkezelés felelős a szabványok meghatározásáért és a lakossági és nem lakossági hitelportfólió kezeléséért, beleértve a hitelezési és

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

Mindkét egység, a Vállalati Kockázatkezelés és a Lakossági Kockázatkezelés és Workout, közvetlenül az Erste Bank Hungary Igazgatóságának kockázati vezérigazgató-helyettese (CRO) alá tartozik.

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

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

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

A lakossági ügyfelek esetében átfogó hitelezési sztemderdek vannak érvényben. Hitelnyújtás előtt a Bank a lakossági ügyfél törlesztőképességét részletes elemzés alapján az ügyfelek minősítésével alátámasztott kockázatmegtérülési trade-off figyelembe vételével határozza meg. Hitel nyújtására csak akkor kerülhet sor, ha a hitelfeltevő törlesztési képessége elegendő a rendszeres törlesztések teljesítéséhez. A kockázattal kiigazított árazás gondoskodik arról, hogy kiegyensúlyozott legyen a viszony a kockázat és a megtérülés között. A hitelnyújtást követően az ügyfeleket és a portfóliókat a kialakított korai figyelmeztető és korai behajtási keretrendszerek alapján monitorozzák. Kedvezőtlen fejlemények esetén az ügyfeleket a behajtási osztályok keresik meg.

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

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

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

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

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

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

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

## **KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉSE**

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

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

A nem lakossági hitelezésben a Maximum és Operatív hitelezési limit keretrendszert a Bank azért hozta létre, hogy proaktív módon kezelje és korlátozza az egyedi ügyfelek/ügyfélcsoportok koncentrációját, valamint biztosítsa az egyedi ügyfelek/ügyfélcsoportok koncentrációjának nyomon követését, jelentését és irányítását a jóváhagyott Kockázati Hajlandósági Nyilatkozattal és Kockázati Stratégiával összhangban. Ezt a keretrendszert működtetik és alkalmazzák a hitelígénylelési és jóváhagyási folyamatban.

Az Erste Bank Hungary hitelezési alapelveit be kell tartani az egyedi ügyfelek/ügyfélcsoportok finanszírozása során. Minden eltérést kifejezetten a kijelölt jóváhagyó hatóság felé kell jelezni. A besorolási folyamat során minden ügyfelet figyelembe kell venni. Ilyen esetekben a csoportos minősítést és a „vállalati felső határt” („corporate ceiling”) kell figyelembe venni. Egy előre meghatározott kitérési szinten túl az egyedi ügyfelek/ügyfélcsoportok limitreleváns ügyfélnek minősülnek. Ilyen esetekben a kockázati étvágyon alapuló limitet az adott limitkérelemben határozza meg.

A lakossági hitelezésben az adósság/jövedelem arányt, a jövedelemarányos adósságszolgálati és hitelfedezeti (LTV) rátát olyan szintre kell korlátozni, amely elegendő puffert tesz lehetővé

stresszhelyzetek esetén. Továbbá nem engedélyezettek a devizahitelek (azaz olyan kölcsönök, amelyek legalább részben a hitelfeltevő lakóhelye szerinti ország törvényes fizetőeszközétől eltérő devizanemben esedékesek) – a következők kivételével:

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

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

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

Közzétételi követelmények: CRR 442. cikk (a)

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

### Késedelmes

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

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

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

### Kétes

Az ügyfél nemteljesítési valószínűsége megemelkedett. Fennáll az esélye, hogy rövidtávon pénzügyi nehézségei lesznek, és fokozottan érintheti a gazdasági környezet rövidtávú kedvezőtlen alakulása. Egyes esetekben restrukturálás szükséges vagy már folyamatban van. Ezen ügyleteket külön, erre szakosodott kockázatkezelési terület kezeli a Bankon belül.

### Nemteljesítő (Defaulted)

2019 októberében az Erste Hungary egy új default definíciót vezetett be, hogy megfeleljen az CRR 178. cikkében meghatározott definíció alkalmazására vonatkozó EBA iránymutatásainak, valamint az (EU) 2018/171 felhatalmazáson alapuló rendeletnek, amely a 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletet egészíti ki a lejárt hitelkötelezettségek lényegességi küszöbére vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében. A default definíció változás hatása az Erste Hungary esetében immateriálisnak tekinthető.

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

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

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

## Értékvesztett

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

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

### Értékvesztés meghatározására vonatkozó módszertan:

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

- A könyvekbe kerüléskor és aktuálisan is teljesítő azon tételek, amelyeknél a hitelkockázat a könyvekbe kerülés óta nem növekedett jelentősen, az 1-es kosárba kerülnek (Stage 1). Ekkor az egy éven belüli bekövetkező nemteljesítés esetén várható hitelezési veszteség alapján kerül meghatározásra az értékvesztés.
- A könyvekbe kerüléskor és aktuálisan is teljesítő, de a könyvekbe kerülés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázatú tételek a 2-es kosárba kerülnek (Stage 2). Ekkor a teljes élettartamra vonatkozóan bekövetkező nemteljesítés esetén várható hitelezési veszteség alapján kerül meghatározásra az értékvesztés.
- A bekerüléskor nem, de aktuálisan értékvesztett tételeket a 3-as kosárba soroljuk (Stage 3). Ekkor nemteljesítés miatt várt hitelezési veszteség alapján kerül meghatározásra az értékvesztés.
- A könyvekbe kerüléskor értékvesztett (POCI) eszközök esetében teljesítő ügyletnél a teljes élettartamra vonatkozóan bekövetkező nemteljesítés esetén várható hitelezési veszteség alapján, aktuálisan nemteljesítő ügyletnél pedig nemteljesítés miatt várt hitelezési veszteség alapján kerül meghatározásra a hitelkockázati értékvesztés.

A hitelkockázat romlásának megítéléséhez ügyfél- és ügyletszintű kvantitatív és kvalitatív információkat használ fel a Bank. Az 1-es értékelési kosárból a 2-esbe adott esetben az iparági tevékenység alapján átsorolásra kerülnek a tételek úgynevezett portfólió szintű overlay-ek alkalmazásával. be Az ilyen overlay-eket az egyes kitettség szintjén is nyilvántartjuk.

A kitettségek egyedileg lényegeseknek minősülnek, ha az adós felé fennálló összes mérlegen belüli és kívüli kitettség meghaladja az előre megállapított lényegességi küszöböt (50 millió Ft). Egyébként a kitettség egyedileg nem lényegesnek minősül. Az egyedileg lényeges kitettséget jelentő nemteljesítő ügyfelek valamennyi kitettségét egyedileg értékeli a Bank; egyéb esetben csoportos értékvesztés-számítást használ.

Az egyedi veszteség-becslés alapja a szerződés szerinti és a behajtási, illetve kockázatkezelési szakértők által egyedileg megadott, várakozás szerinti pénzáram-tervek nettó jelenértékének különbsége. A jelenértékszámításhoz az effektív kamatlábat (POCI esetén az értékvesztett effektív kamatlábat) használjuk.

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

Az egyedi értékeléskor, illetve a csoportos számítás paraméterein keresztül a hitelkockázati értékvesztést az adott pénzügyi eszközre a jövőre vonatkozó különféle forgatókönyvek (pl. értékesítés,

átstrukturálás, gyógyulás) szerint, azok megvalósulási esélyeinek figyelembevételével határozza meg a Bank.

### Átstrukturálás és kényszerű átstrukturálás (Forbearance)

Az átstrukturálás az ügyfél hiteltörlesztési feltételeinek szerződéses módosítását vagy a jelenlegi ügylet refinanszírozását jelenti. Átstrukturálást a Bank és az ügyfél is kezdeményezhet. Az átstrukturálás tartalmazhat törlesztőrészlet csökkentést, futamidő hosszabbítást, kamatcsökkentést vagy elengedést, tőkecsökkentést vagy -elengedést, a rulírozó hitelek átalakítását annuitásos hitellé és/vagy egyéb módosításokat a szerződési feltételekben.

Átstrukturálásokon belül a kényszerű átstrukturálás (forbearance) alatt azt értjük, amikor egy ügyfél ügyleteinek módosítására az ügyfél pénzügyi nehézsége miatt kerül sor, a szerződéses feltételek pedig úgy módosulnak, amelynek eredményeképpen az ügyfél kedvezőbb helyzetbe kerül, mint a szerződésmódosítást megelőzően volt. Az ügyfél akkor számít pénzügyi nehézséggel küzdőnek, ha az alábbi kritériumok valamelyike teljesül:

- több, mint 30 napot meghaladó késedelmre volt az ügyfél bármely számláján az elmúlt 3 hónapban;
- több, mint 30 napot meghaladó késedelembe kerülne átstrukturálás nélkül;
- az ügyfél nemteljesítő státuszban van;
- átstrukturálás nélkül nemteljesítővé válna.

A nem lakossági szegmens számára további kritériumok:

- az ügyfél korai figyelmeztetési kategóriába tartozik, pénzügyi helyzete romlott, a bedőlési valószínűsége megnőtt;
- az ügyfél aktív workout kezelés alatt áll;
- bármely negatív információ az ügyfélről.

A kényszerű átstrukturáláshoz tartozó intézkedések az alábbiak:

- a szerződés módosítása vagy refinanszírozása, amire az ügyfél pénzügyi nehézsége miatt került sor;
- szerződésmódosítás ami révén az ügyfél kedvezőbb helyzetbe került;
- a módosított vagy refinanszírozott szerződés feltételek kedvezőbbek, mint amit más, hasonló kockázati profillal rendelkező ügyfél számára nyújtunk;
- a szerződésben lévő forbearance rendelkezések aktiválása;
- lényeges pénzügyi vagy nem pénzügyi megállapodásról való lemondás az ügyfél javára.

Átstrukturálást igényelhet teljesítő és nemteljesítő ügyfél is, emellett az átstrukturálás ideje alatt is lehetséges hogy az ügylet nemteljesítő státuszba romlik, vagy onnan javul fel.

A teljesítő forborne kitettség megszüntethető, és a kitettség kikerül a forbearance státusz alól, ha az alábbiak közül valamennyi feltételnek eleget tesz:

- legalább két évet töltött az ügylet teljesítő forbearance státuszban (megfigyelési vagy próbaidőszaka alatt);
- az átstrukturálás ideje alatt az átstrukturálás előtti törlesztőrészletnek legalább 50%-a rendszeresen befizetésre került ("jelentős összeg") minimum az időszak felében (lakossági ügyfelek esetében);
- rendszeres törlesztés történt minimum a megfigyelési/próbaidő felében (nem lakossági ügyfelek esetében);
- a jelentős visszafizetés magában foglalja a korábban késedelmes (ha van ilyen), vagy leírt (ha nem volt késedelmes) tartozást (mindkét szegmens esetében);
- az adósnak nincs 30 napnál hosszabb késedelemben lévő kitettsége a próbaidő végén.

A teljesítő forborne kitettségek akkor kapnak nemteljesítő forborne státuszt, ha az alábbi feltételek közül legalább egy teljesül:

- az ügylet módosítása teljes vagy részleges adósságleírást tartalmaz;
- újbóli kényszerű átstrukturálásra van szükség (második átstrukturálás);

- az ügyfél 30 napos késedelembe esik a próbaidőszaka alatt (próbaidőszaknak a nem-teljesítő forbearance felgyógyulása után követő teljesítő forbearance időszakot nevezzük);
- az ügyfélre teljesülnek a szabályzatban meghatározott 'default' kritériumok;
- azoknál a vállalati ügyfeleknél, ahol az előzetes forbearance megállapodás nem véglegesedett 18 hónapon belül.

A nemteljesítő forborne kitettség megszüntethető és átminősíthető teljesítő próbaidőszakos átstrukturálássá, ha az alábbi feltételek mind teljesülnek:

- az alábbi események közül a legutóbbi eseményhez képest eltelt legalább 1 év:
  - Az átstrukturálási intézkedések meghosszabbításának pillanata;
  - Az a pillanat, amikor a kitettség besorolása nemteljesítő lett;
  - A türelmi időszak vége, amely az átstrukturálási megállapodásban szerepel.
- a forbearance intézkedés nem okoz többé nemteljesítő státuszt;
- az ügyfél a default definíció alapján nem került default besorolásba;
- lakossági ügyfelek esetében: az ügyfél bizonyította, hogy képes az alábbi feltételekből legalább az egyiket teljesíteni:
  - az ügyfélnek az elmúlt 12 hónapban nem volt több mint 30 napot meghaladó késedelme, illetve nincs késedelmes tartozása;
  - az ügyfél visszafizette a teljes lejárt (illetve leírt) tartozását (amennyiben volt az ügyfélnek).
- vállalati ügyfelek esetében: jelentős összeg került törlesztésre rendszeres időközönként, emellett a pénzügyi elemzés alapján megállapítható, hogy az ügyfél teljesíteni tudja a meghatározott feltételeket az átstrukturálás lezárását követően is. Továbbá, az ügyfél nem került 30 napnál nagyobb késedelembe az elmúlt egy évben és a felminősítés pillanatában nincs késedelmes tartozása.

## Hitelkockázati kiigazítások

Közzétételi követelmények: CRR 442. cikk (b)

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

### A VÁRHATÓ HITELKOCKÁZATI VESZTESÉG (ECL) MÉRÉSE

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

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

Az IFRS9 által megszabott értékvesztési követelmények szerint a pénzügyi eszközök három csoportra („értékelési kosárba”) válnak szét, kiegészülve a POCI („könyvekbe kerüléskor értékvesztett eszköz”) kategóriával. Az értékvesztés státusztól függően és a megállapított hitelkockázat alapján minden eszköz ezen négy értékelési kosár egyikébe kerül.

Az 1-es értékelési kosárba (**Stage 1**) tartoznak azok a könyvekbe kerüléskor nem értékvesztett és a beszámolási értéknapon is teljesítő pénzügyi eszközök, ahol a hitelkockázat jelentős romlása a könyvekbe kerülés óta nem figyelhető meg. Az 1-es értékelési kosárba tartozó pénzügyi eszközök esetében a becsült hitelkockázati veszteség a 12 hónapon belüli nemteljesítés esetén várt élettartami hitelezési veszteség összege.

A 2-es értékelési kosár (**Stage 2**) tartalmazza azokat a könyvekbe kerüléskor nem értékvesztett és a beszámolási értéknapon is teljesítő pénzügyi eszközöket, amelyeknél a könyvekbe kerülés óta jelentős hitelkockázati romlás figyelhető meg, az IFRS 9 szerinti alacsony kockázat miatti mentesség nélkül. A 2-es kosárban a hitelkockázati értékvesztést élettartami ECL-ként számítjuk. Teljesítő

ügyfélnek történő korábbi hitelszerződés alapján történt folyósítások esetén a teljes kitétség (mérlegben belüli és kívüli) vagy 1-es, vagy a 2-es kosárba kerül, attól függően, hogy a hitelkockázat hogyan alakult a szerződéskötés és a folyósítás óta.

A 3-as értékelési kosár (**Stage 3**) olyan pénzügyi eszközöket tartalmaz, amelyek értékvesztettek a beszámolási értéknapon, de nem voltak értékvesztettek a könyvekbe kerüléskor. A besorolás elve az, hogy a pénzügyi eszköz akkor lesz értékvesztett, ha az ügyfél nemteljesítővé válik. Az Erste Hungary-nél alkalmazott nemteljesítési definíció az EBA „Iránylevek az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti nemteljesítés meghatározásának alkalmazásához” című iránymutatása és a Bizottság 2018/171. számú, 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a lejárt hitelkötelezettségek lényegességi küszöbére vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. október 19.) alapján határozza meg. A meghatározás rögzíti a nemteljesítő státusz egymáshoz kapcsolódó ügyfelek csoportjai közötti áttérjedését, és tisztázza a technikai nemteljesítés koncepcióját. Az Erste Hungary általánosságban ügyfél szinten határozza meg a nemteljesítést, ami az adós összes ügyletének értékvesztetté nyilvánítását eredményezi, amennyiben az ügyfél egy ügylettel kapcsolatban nemteljesítést mutat (“húzó hatás”). Másfelől a teljesítő minősítésűvé javulás az ügyfél összes kitétsége értékvesztett státuszának megszűnésével jár. A 3-as értékelési kosárban a hitelkockázati értékvesztést a nemteljesítés miatt várható hitelezési veszteségként számoljuk.

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

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

Az Erste Hungary rendszeresen felülvizsgálja a várható hitelkockázati kiigazításait. Ezek a gyakorlatok magukban foglalják a hitelkockázati kiigazítás számítása során használt paramétereket és módszereket. A kiigazításokra sor kerülhet konkrét felülvizsgálatok (egyedileg értékelt hitelkockázati kiigazítások esetén cash flow értékelés), a paraméterek rutinszerű karbantartása (például rendszeres kalibrálás) vagy konkrét események (pl. a megtérülési viselkedésről szóló ismeretek javulása, eredmények utótesztelése) alapján.

## A HITELKOCKÁZAT JELENTŐS NÖVEKEDÉSÉNEK MEGHATÁROZÁSA

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

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

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

minden egyes konszolidált jogalany esetében, és bevezetési, valamint későbbi rendszeres validálásnak kell alávetni.

Az Erste Hungary az IFRS 9 bevezetése óta nem kalibrálta jelentősen újra a relatív küszöbértékeket. Az ECL-mérés egyik legjelentősebb becsléseként ezeket alapvetően stabilan tartják. A PD modellek validálása vagy jelentős megváltoztatása a küszöbértékek újrakalibrálásához vezethet. Ilyen újrakalibrálás történt 2024-ben a magánszemély szegmensben a vonatkozó PD modell változásával összhangban.

Az abszolút határérték a bekerüléskori és az aktuális évesített élettartami PD különbségére vonatkozik. Ez a határérték 2024-ben 60 bázispontról a csoportszinten alkalmazott 50 bázispontra lett beállítva. Ez a legjobb minőségű tételek közötti migráció esetén szolgál egyfajta biztosítékként (az élettartami PD-t a lejáratig hátralévő időszakra vonatkoztatva). Ezekben az esetekben ugyanis a relatív határértéket esetleg megsértik, mivel azonban a PD nagyon alacsony, így nem eredményez SICR-t.

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

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

Az Erste Bank Hungary további portfóliószintű SICR-értékelési kritériumokat vezetett 2022-ben be az ukrajnai háború és a kapcsolódó gazdasági hatások miatt. A gazdasági visszaesésben érintett (ciklikus) iparági tevékenység, illetve a torzult energiapiaci körülmények miatt megnövekedett kockázatot futó teljesítő ügyfelek kerültek a Stage 2-es értékelési kosárba. Ezt a módszert finomhangolásra került úgy, hogy a belső kockázatkezelési folyamatok szerint megnövekedett kockázatú kockázati profilú teljesítő ügyfelek kerülnek a Stage 2-es értékelési kosárba 2024. novemberétől. További részletekért lásd a következő fejezet „Csoportos értékelés” című részét.

**Biztonsági küszöbérték.** Biztonsági küszöbértéket alkalmaz a Bank, amennyiben egy pénzügyi eszköz a szerződés szerinti fizetési kötelezettségét illetően több, mint 30 napos, 1000 Ft-ot meghaladó késedelmet mutat. Amint az visszamérések során megfigyelhető, nem ez jelenti a Stage 2 szerinti besorolás fő kiváltó tényezőjét.

## **AZ ESZKÖZÖK CSOPORTOSÍTÁSA ÉS A HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁS SZÁMÍTÁSA**

A hitelkockázati kiigazításokat egyedileg vagy csoportosan számítjuk.

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

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

Teljesítő ügyfelek esetében (Stage 1 és Stage 2) csoportos értékvesztést számol a Bank attól függetlenül, hogy az ügyfél jelentős vagy sem. A csoportos értékvesztés számításához a kitétségeket homogén csoportokba rendezi a kockázati jellemzőik alapján. A csoportosítási kritériumok az

ügyfélszegmenstől (lakossági, vállalati) függően eltérőek lehetnek, és magukban foglalhatják a terméktípust, a biztosíték típusát, a törlesztés típusát, a hitelfedezeti sávot és az ügyfélminősítést.

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

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

#### Élettartami paraméterek

Az élettartami PD-t a könyvekbe kerüléstől a kölcsönügylet lejáratáig megfigyelt múltbéli nemteljesítési eseményeken alapulva fejlesztjük. Egyazon portfólióba tartozó, azonos minősítési kategóriájú ügyletek esetében, illetve csoportszintű nagyvállalatoknál azonos működési ország esetén az LT PD azonos.

Az élettartami és az éves EAD-ot a várt visszafizetési profil határozza meg, amely termékenként eltérhet. Az LT EAD felhasználja a törlesztési ütemezést vagy a törlesztési típust (annuitásos, lineáris, bullet). Ki nem folyósított hitelek esetében a hitelkonverziós tényező segítségével becsüljük a várható hitelkitétséget.

Az LGD élettartami görbeként kerül becslésre, a lejáratig hátralévő bármely jövőbeli időpontra, múltbéli megfigyelések alapján. Nagyvállalati, speciális hitelezési és projektfinanszírozási termékeknél az LGD a kitétség és a fedezettség függvénye.

Az ECL számításhoz használt paraméterek figyelembe veszik a beszámolási értéknapon rendelkezésre álló, múltbéli eseményekről szóló információkat, az aktuális állapotot és a gazdasági jövőbeli irányvonalára vonatkozó előrejelzéseket. Általánosságban a csoportos értékvesztéshez használt paraméterek különböznek a tőkeszámításhoz használt ciklusokon átívelő paraméterektől, amennyiben az érintett portfólió jellemzői az IFRS előírások szerint ezt indokolják. Ezzel együtt a kockázati paraméterek modellezésének és a becslési minta kiválasztásának módszere az Erste Csoport egészében egységes marad.

Az Erste Csoporton belül a kockázati paraméterek rendszeresen, legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek. Az egyetlen kivételt az előre tekintő információk (FLI) felülvizsgálata jelenti, amelyet általában legalább félévente elvégeznek.

#### Előre tekintő információk felhasználása

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

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

Így a független (unbiased) forgatókönyv szerinti súlyozott ECL-t, figyelembe véve az FLI-t, az egyes makrogazdasági forgatókönyvek kimenetelét reprezentáló súlyok felhasználásával származtatják. Tipikus makrogazdasági változók lehetnek a reál bruttó hazai termék (reál GDP), a munkanélküliségi ráta, az infláció, a termelési index, valamint a piaci kamatlábak. A változók kiválasztása attól is függ, hogy az adott helyi piacra vonatkozóan elérhetőek-e megbízható előrejelzések. A becsült gazdasági fejlődés fő mutatója és az alternatív forgatókönyv-levezetés alapja a GDP. A továbbra is zajló ukrain háború és a Közel-Keleten fennálló geopolitikai instabilitás a makrogazdasági bizonytalanság fő tényezői 2026-ban. Az Erste Hungary módosította a makroeltolások modelljét, hogy mindezeknek a hatása tükröződjék a hitekkockázati paraméterekben.

A makroeltolások FLI modellek rendszeres újrakalibrálásán esnek át, hogy tükrözzék a legfontosabb makrováltozókat.

A csoportszintű vállalatokra vonatkozó központi modell esetében az Erste Group (dedikált központi szervezeti egysége) felelős a PD felülvizsgálatáért, beleértve az FLI komponens is, amely az országkockázaton alapul, tekintettel a makrópályák országonként eltérő alakulására.

2025 júniusában az FLI modell szerinti eltolások felülvizsgálatra kerültek. A kilépési feltételek értékelése során az a döntés született, hogy eltávolításra kerül az átfogó stresszteszt (comprehensive stress test, CST) forgatókönyv a lefelé mutató forgatókönyv modellezéséből. Megállapításra került, hogy a lefelé irányuló kockázatok már figyelembe vannak véve a GDP-re vonatkozó várakozásokban. Az új paraméterek ezen változtatás figyelembevételével kerültek kiszámításra.

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

### **Alap forgatókönyv**

Az Erste Group az euróövezet gazdasági tevékenységének enyhe mérséklődésére számít 2026-ban, a GDP-növekedés előrejelzése 1,1% lesz, a 2025-ös becsült 1,4%-os bővülés után. Jelenleg az euróövezet gazdasága továbbra is szilárd növekedést mutat, amelyet a robusztus lakossági fogyasztás, a reálbérek emelkedése és a kedvező finanszírozási feltételek által ösztönzött beruházási tevékenység támogatnak. A Kína felőli egyre nagyobb versenynyomás és az Egyesült Államok által bevezetett kereskedelmi vámok miatt a külkereskedelmi várakozások továbbra is óvatosak.

Középtávon a növekedési kilátások marginálisan javultak, amit Németország 500 milliárd eurós, a következő évtizedben végrehajtandó pénzügyi ösztönző programjának bejelentése, valamint az EU fiskális szabályainak a tagállamok megnövekedett védelmi kiadásaira tekintettel történő enyhítése támogatott. A betéti kamatláb 2%-os szintjével az Európai Központi Bank (EKB) a jelenlegi kamatcsökkentési ciklus végére ért. A kamatkilátásokkal kapcsolatos kockázatok jelenleg kiegyensúlyozottabbak, mint a korábbi, 2025 közepéig tartó lefelé mutató várakozások. Feltételezve, hogy a makrogazdasági alapok stabilak és a finanszírozási feltételek kedvezőek maradnak, az EKB további monetáris lazítására nem lehet számítani, míg az MNB részéről adatvezérelt kamatcsökkentések várhatóak.

### **Az alapforgatókönyvet lefelé eltérítő kockázati körülmények**

A legfontosabb lefelé irányuló kockázatok között szerepel az Ukrajnában zajló konfliktus. Emellett a Trump elnök vezette új amerikai kormány kereskedelempolitikai irányát övező bizonytalanság továbbra is jelentős kihívás. Az Egyesült Államok és az EU közötti kereskedelmi keretmegállapodás bejelentése valamennyire csökkentette a bizonytalanságot. Az Egyesült Államok és az EU közötti kereskedelmi kapcsolatok romlása egyértelmű lefelé irányuló kockázatot jelentene a gazdasági kilátásokra nézve, különösen az exportteljesítmény és a beruházások növekedését illetően.

Az energiabiztonság kérdése továbbra is kritikus az EU és Magyarország számára, tekintettel az Oroszország és Ukrajna közötti háborúra. A globális ellátási láncok bármilyen zavara az energiaárak meredek emelkedését okozhatja, szigorúbb monetáris politikára kényszerítve az országokat az infláció megfékezése érdekében, ami hatással lehet az egész hozamgörbére.

Továbbá a zöldenergia-beruházások gyors terjedése is növeli az európai villamosenergia-rendszer volatilitását. A megújuló energia termelésének változékonysága ideiglenes villamosenergiaár-emelkedéshez vezethet, hasonlóképpen a közelmúltban Spanyolországban megfigyeltekhez, ami negatívan befolyásolhatja az ipari termelést, és ronthatja a fogyasztói vásárlóerőt.

A kamatlábak emelkedése szintén lefelé irányuló kockázatot jelentene mind a vállalati, mind a háztartási beruházásokra nézve. Bár a kamatlábak hirtelen emelkedésének valószínűsége az elmúlt időszakban csökkent, egy ilyen forgatókönyv még így is oda vezethet, hogy a beruházási tevékenység a referencia-előrejelzésben feltételezett szint alá csökken.

A magasabb harmonizált fogyasztói árindex (HICP) csökkentené a rendelkezésre álló jövedelmet és visszafogná a fogyasztást, különösen az energiaköltségeket illetően. A pandémiát követő magas adósságszinttel, a növekvő katonai kiadásokkal és az expanzív fiskális politikával együtt ez fokozhatja a befektetők aggodalmát az államadósság fenntarthatóságával kapcsolatban.

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

A globális ipari tevékenység erőteljesebb és gyorsabb megerősödése jelentős növekedési potenciált jelenthet az euróövezet gazdaságának. Ez különösképpen kedvezne Németországnak, amely 2025-ben várhatóan enyhe GDP-növekedést fog elérni - az első növekedést három éven belül. Tekintettel Németország szoros gazdasági kapcsolatára más euróövezeti gazdaságokkal és Magyarországgal, a német ipari termelés fellendülése minden bizonnyal pozitív hatással lenne az egész régióra.

Egy ilyen optimista forgatókönyv esetén a GDP növekedése 2026-ban további lendületet kapna, elsősorban a beruházási tevékenység vártnál dinamikusabb fellendülése révén. A javuló fogyasztói hangulat fokozná a lakossági fogyasztást, ami az alapforgatókönyvhöz képest nagyobb mértékben járulna hozzá az általános növekedéshez. A szolgáltatási szektor is profitálna a növekvő bizalomból és a háztartások megnövekedett fogyasztásából.

Ezen optimista forgatókönyv megvalósulásához továbbra is elengedhetetlen az infláció folyamatos és fokozatos csökkenése, különösen a szolgáltatásokat illetően. Ez elősegítené az EKB betéti kamatlábjának 2%-on tartását és az MNB általi kamatcsökkentést.

### **Csoportos értékelés**

2025 decemberében az Erste Bank alkalmazta a 2024-ben bevezetett csoportos értékelést (iparági overlayeket) az iparági stratégiával összhangban kiválasztott iparágak tekintetében, annak érdekében, hogy tükrözze a portfóliót érintő kockázatok és a kockázatértékelés változásait.

2025 folyamán az iparági overlayek több alkalommal módosításra kerültek a kockázati stratégia felülvizsgálatának és a portfólióban végbement fejleményeknek megfelelően:

- Szeptember: az iparági stratégia felülvizsgálatával összhangban az Építőipar és építőanyagok alágazat kivételre került az iparági overlay hatálya alól.
- Október: az Ingatlanfejlesztés alágazat a portfólió stabil teljesítménye miatt kikerült az overlay hatálya alól. Az elmúlt időszakokban nem volt visszaesés, és nem várható kedvezőtlen fejlemény.
- December: a bank kockázati stratégiájának változását követve a Fémipar (vas/acél) iparági kategória az iparági overlay hatálya alá került. A módosítást az egyes kulcsfontosságú végfelhasználói iparágak (pl. építőipar) csökkenő kereslete, az ázsiai importtermékek miatti fokozott árverseny, valamint a megemelkedett energia- és munkaerőköltségekből fakadó tartós strukturális költségnyomás indokolta.

Az 5 760 milliárd forintos (2024: 5 115 milliárd forint) teljes hitelkockázati kitettségből az overlay (iparági overlay) alatt álló portfólió 17 milliárd forint.

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

Az iparági overlay következtében 2025 decemberében 17 190 millió forint Stage 2-es kitettség volt, 198 millió forint többlet becsült hitelkockázati veszteséget maga után vonva.

Ahogy fentebb bemutatásra került, az FLI 2025 negyedik negyedévében a legutóbbi makroszcenáriók alapján újrabecslésre került. Az FLI miatt a Stage 2-es kitétség 2025 decemberében 48 613 millió forintra csökkent (76 211 millió forint 2024 decemberében). A Stage 2 kitétség FLI miatti csökkenése hatással volt a hitelezési veszteség mértékére is: 2025 decemberében 8 208 millió forint, szemben a 2024 decemberi 8 624 millió forinttal.

A forgatókönyv-szimuláció érzékenységi elemzéseket mutat be, amelyek csak a PD-k eltérő értékéből adódó változásokat veszik figyelembe, ha az alap, a lefelé mutató vagy felfelé mutató scenárió 100%-os súllyal rendelkezne. Ezeknek a forgatókönyveknek az érzékenységét a jelenlegi rendszerben szereplő – súlyozott forgatókönyvekkel számolt – PD-khez képest számítjuk ki (a súlyokat és forgatókönyveket a fenti „Az előretékintő információk felhasználása” szakaszban közöljük). Mind a Stage besorolás, mind az eredményül kapott hitelezési veszteség az adott forgatókönyv PD-kkel került szimulálásra.

A 100%-os alapforgatókönyv beépítése a jelenleg alkalmazott valószínűséggel súlyozott forgatókönyv helyett a Stage 2-es kitétség 1 572 millió forintos (2024: 13 814 millió forintos) csökkenését eredményezné, ami 136 millió forintos hitelezési veszteség csökkenéssel járna (2024: 693 millió forint).

A lefelé mutató forgatókönyv 14 256 millió forintos növekedést eredményezne a Stage 2-es állományban (2024: 44 415 millió forint), 1 161 millió forint többlet hitelezési veszteséget eredményezve (2024: 2 778 millió forint).

A hitelezési veszteség tekintetében a pozitív előjel (+) felszabadítást jelöl, míg a negatív előjel (-) képzést. A bemutatott érzékenységi eredmények belső szimulációkon alapulnak.

## **A HITELKOCKÁZATRA VONATKOZÓ KVANTITATÍV KÖZZÉTÉTEL**

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

Annak érdekében, hogy az alábbi táblázatok egyértelmű képet adhassanak a hitelezési kockázatról, a kölcsönök és előlegek, a pénzügyi lízingkövetelések, a vevő- és egyéb követelések, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, továbbá adott esetben a jegybankoknál fennálló készpénzállományok és egyéb látra szóló betétek is bemutatásra kerülnek. Az eszköz oldali pozíciókon felül mérlegen kívüli tételek is szerepelnek.

Az alábbi kvantitatív közzétételekben nem szereplő pozíciók: a készpénz, tőkeinstrumentumok és tőkebefektetések, származtatott ügyletek, ingatlanok és berendezések, befektetési célú ingatlanok, immateriális javak, részesedés közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban, folyó adókövetelések, le nem vonandó halasztott adókövetelések, értékesítésre tartott eszközök és egyéb eszközök, amelyek összesen a mérlegfőösszeg 4,1%-át teszik ki.

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

adatok millió forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3		ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3				
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	336 664	336 664	-	-	-	-	-8	-8	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>2 933 352</b>	<b>2 044 703</b>	<b>302 857</b>	<b>45 199</b>	<b>-</b>	<b>36 551</b>	<b>-24 578</b>	<b>-7 585</b>	<b>-16 985</b>	<b>-29 180</b>	<b>-</b>	<b>-24 504</b>	<b>-2 916</b>	<b>2 089 575</b>	<b>9 978</b>
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	112 809	112 690	80	3	-	-	-36	-35	-1	-	-	-	-	103 902	-
Hitelintézetek	317 814	317 814	-	-	-	-	-227	-227	-	-	-	-	-	292 080	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	158 574	156 859	1 714	8	-	8	-1 246	-1 228	-18	-6	-	-6	-	69 983	2
Nem pénzügyi vállalatok	821 818	702 109	119 636	15 479	-	13 144	-7 604	-3 346	-4 254	-8 112	-	-6 631	-	522 806	4 836
<i>ebből: kkv-k</i>	<i>638 603</i>	<i>540 548</i>	<i>97 981</i>	<i>14 649</i>	<i>-</i>	<i>12 468</i>	<i>-6 536</i>	<i>-2 862</i>	<i>-3 670</i>	<i>-7 479</i>	<i>-</i>	<i>-5 998</i>	<i>-</i>	<i>456 620</i>	<i>4 818</i>
Háztartások	1 522 337	755 231	181 427	29 709	-	23 399	-15 465	-2 749	-12 712	-21 062	-	-17 867	-2 916	1 100 804	5 140
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>1 556 535</b>	<b>1 552 322</b>	<b>3 993</b>	<b>2 300</b>	<b>-</b>	<b>2 300</b>	<b>-800</b>	<b>-621</b>	<b>-179</b>	<b>-1 905</b>	<b>-</b>	<b>-1 905</b>	<b>-</b>	<b>277 325</b>	<b>-</b>
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	1 174 873	1 174 873	-	-	-	-	-300	-300	-	-	-	-	-	3 600	-
Hitelintézetek	301 986	301 986	-	-	-	-	-227	-227	-	-	-	-	-	268 031	-

adatok millió forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből stage 1		ebből stage 2	ebből stage 2		ebből stage 3	ebből stage 1		ebből stage 2	ebből stage 2		ebből stage 3			
Egyéb pénzügyi vállalatok	6 038	5 819	-	-	-	-	-5	-5	-	-	-	-	-	4 189	-
Nem pénzügyi vállalatok	73 638	69 644	3 993	2 300	-	2 300	-268	-89	-179	-1 905	-	-1 905	-	1 505	-
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>979 340</b>	<b>605 509</b>	<b>18 550</b>	<b>6 683</b>	<b>-</b>	<b>1 961</b>	<b>-2 303</b>	<b>-1 234</b>	<b>-1 058</b>	<b>-2 600</b>	<b>-</b>	<b>-1 424</b>		<b>250 631</b>	<b>2 416</b>
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek	91 897	91 897	-	-	-	-	-63	-63	-	-	-	-	-	84 141	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	45 836	11 857	-	-	-	-	-25	-25	-	-	-	-	-	3 098	-
Nem pénzügyi vállalatok	708 074	375 784	12 305	6 274	-	1 571	-1 364	-879	-485	-2 332	-	-1 163	-	159 998	2 416
Háztartások	133 486	125 971	6 245	409	-	390	-851	-267	-573	-268	-	-261	-	3 394	-
<b>Összesen</b>	<b>5 805 891</b>	<b>4 539 198</b>	<b>325 400</b>	<b>54 182</b>	<b>-</b>	<b>40 812</b>	<b>-27 689</b>	<b>-9 448</b>	<b>-18 222</b>	<b>-33 685</b>	<b>-</b>	<b>-27 833</b>	<b>-2 916</b>	<b>2 617 531</b>	<b>12 394</b>

29. táblázat: Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok (CRR 442. cikk (c) (f), EU CR1 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Nettó kitettségérték					Nincs megadott futamidő	Összesen
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év			
Hitelek és előlegek	292 828	253 804	830 798	1 547 360	4	2 924 794	
Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	219	339 270	919 752	476 379	-	1 735 620	
<b>Összesen</b>	<b>293 047</b>	<b>593 074</b>	<b>1 750 550</b>	<b>2 023 739</b>	<b>4</b>	<b>4 660 414</b>	

30. táblázat: Kitettségek futamideje (CRR 442. cikk (g), EU CR1-A (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
	Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek			
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	55 100	311	311	55 100	-507	-
Bányászat és kőfejtés	225	-	-	225	-1	-
Feldolgozóipar	214 735	4 891	4 891	214 735	-2 744	-
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	26 402	189	189	26 402	-1 634	-
Vízellátás	1 367	3	3	1 367	-8	-
Építőipar	30 934	1 950	1 950	30 934	-1 712	-
Nagy- és kiskereskedelem	171 866	4 169	4 169	171 866	-4 284	-
Szállítás és raktározás	30 981	1 456	1 456	30 981	-1 252	-
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5 365	703	703	5 365	-267	-
Információ és kommunikáció	11 410	159	159	11 410	-224	-
Pénzügyi és biztosítási tevékenység	11 691	224	224	11 691	-229	-
Ingatlanügyletek	219 443	46	46	219 443	-1 535	-
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	27 263	436	436	27 263	-418	-
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	24 516	708	708	24 516	-796	-
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	25	4	4	25	-3	-
Oktatás	324	3	3	324	-3	-
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	3 251	27	27	3 249	-36	-
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	1 003	169	169	1 003	-37	-
Egyéb szolgáltatások	1 396	31	31	1 396	-26	-
<b>Összesen</b>	<b>837 297</b>	<b>15 479</b>	<b>15 479</b>	<b>837 295</b>	<b>-15 716</b>	<b>-</b>

31. táblázat: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban (CRR 442. cikk (c) (d), EU CQ5 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték			Halmozott értékvesztés	Mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett céltartalékok	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó			
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
<b>Mérlegen belüli kitétségek</b>	<b>5 056 223</b>	<b>47 499</b>	<b>47 499</b>	<b>4 288 394</b>	<b>-54 169</b>	<b>-2 299</b>
Magyarország	4 996 005	47 316	47 316	4 230 460	-53 907	-2 299
Ausztria	18 426	38	38	18 345	-37	-
Románia	507	9	9	507	-9	-
Szlovákia	52	4	4	52	-6	-
Szerbia	88	1	1	88	-2	-
Más országok	41 145	131	131	38 942	-208	-
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>986 024</b>	<b>6 684</b>	<b>6 684</b>			<b>-4 903</b>
Magyarország	972 739	6 679	6 679			-4 891
Ausztria	5 526	-	-			-2
Románia	79	-	-			-
Szlovákia	22	-	-			-
Szerbia	2	-	-			-
Más országok	7 656	5	5			-10
<b>Összesen</b>	<b>6 042 247</b>	<b>54 183</b>	<b>54 183</b>	<b>4 288 394</b>	<b>-54 169</b>	<b>-4 903</b>

32. táblázat: Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban (CRR 442. cikk (c) (e), EU CQ4 (EU) 2024/3172)

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

adatok millió forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek									Ebből: nemteltjesítő (defaulted)
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év			
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	336 664	336 664	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Hitelek és előlegek</b>	2 933 352	2 924 939	8 413	45 198	25 243	4 394	5 188	4 040	4 139	360	1 834	45 199	
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Államháztartások	112 809	112 809	-	3	-	-	-	-	-	3	-	3	
Hitelintézetek	317 814	317 814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Egyéb pénzügyi vállalatok	158 574	158 569	5	7	-	-	-	-	6	-	1	8	
Nem pénzügyi vállalatok	821 818	821 037	781	15 479	12 069	799	685	833	972	21	100	15 479	
<i>ebből: kv-k</i>	638 602	637 822	780	14 649	11 383	799	685	833	829	21	99	14 649	
Háztartások	1 522 337	1 514 710	7 627	29 709	13 174	3 595	4 503	3 207	3 161	336	1 733	29 709	
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	1 556 535	1 556 535	-	2 300	2 300	-	-	-	-	-	-	2 300	
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Államháztartások	1 174 873	1 174 873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek	301 986	301 986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Egyéb pénzügyi vállalatok	6 038	6 038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nem pénzügyi vállalatok	73 638	73 638	-	2 300	2 300	-	-	-	-	-	-	2 300	
<b>Mérlegen kívüli kitettségek</b>	979 341			6 683								6 683	
Központi bankok	-			-								-	
Államháztartások	47			-								-	
Hitelintézetek	91 897			-								-	
Egyéb pénzügyi vállalatok	45 836			-								-	
Nem pénzügyi vállalatok	708 075			6 274								6 274	
Háztartások	133 486			409								409	
<b>Összesen</b>	5 805 892	4 818 138	8 413	54 181	27 543	4 394	5 188	4 040	4 139	360	1 834	54 182	

33. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban (CRR 442. cikk (d), EU CQ3 (EU) 2024/3172)

## Átstrukturált kitétségek hitelminősége

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

adatok millió forintban	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő		Átstrukturált kitétségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek esetében	Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett					
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>6 539</b>	<b>14 185</b>	<b>14 185</b>	<b>13 642</b>	<b>-552</b>	<b>-9 956</b>	<b>6 054</b>	<b>2 777</b>
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	6	6	6	-	-5	1	1
Nem pénzügyi vállalatok	493	2 915	2 915	2 915	-10	-1 575	1 503	1 080
Háztartások	6 046	11 264	11 264	10 721	-542	-8 376	4 550	1 696
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<b>118</b>	<b>158</b>	<b>158</b>	<b>95</b>	<b>-9</b>	<b>-67</b>	<b>16</b>	<b>16</b>
<b>Összesen</b>	<b>6 657</b>	<b>14 343</b>	<b>14 343</b>	<b>13 737</b>	<b>-561</b>	<b>-10 023</b>	<b>6 070</b>	<b>2 793</b>

34. táblázat: Átstrukturált kitétségek hitelminősége (CRR 442. cikk (c), EU CQ1 (EU) 2024/3172)

## Eszköz visszavétel

Az alábbi táblázat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír törléséért cserébe birtokbavétel útján megszerzett biztosíték típusára és értékére vonatkozó információkat mutatja. Az áttekintés a 2025. decemberi mérlegben szereplő visszavett eszközöket tartalmazza.

adatok millió forintban	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	-	-
<b>„Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&amp;E)” besorolású biztosítéktól eltérő</b>	<b>1 103</b>	<b>-90</b>
Lakóingatlan	13	-
Kereskedelmi ingatlan	1 090	-90
Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb)	-	-
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-	-
Egyéb biztosítékok	-	-
<b>Összesen</b>	<b>1 103</b>	<b>-90</b>

35. táblázat: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok (CRR 442. cikk (d), EU CQ7 (EU) 2024/3172)

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

### Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

adatok millió forintban	Bruttó könyv szerinti érték
<b>Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya</b>	<b>47 123</b>
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	22 499
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-24 423
Leírások miatti kiáramlás	-11 220
Egyéb okok miatti kiáramlás	-13 203
<b>Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya</b>	<b>45 199</b>

36. táblázat: Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai (CRR 442. cikk (f), EU CR2 (EU) 2024/3172)

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

2025-ben az új bedőlések aránya kis mértékben növekedett a tavalyi évhez képest, de továbbra is mérsékelt szinten maradt. Lakossági oldalon a nemteljesítő állomány csökkenése lassult, ami a kevesebb felgyógyulásnak volt köszönhető. A területen továbbra is jelentős workout tevékenység történik. Vállalati oldalon a 2024-es jelentősebb csökkenés után a nemteljesítő állomány 2025-ben közel változatlan maradt. Az új bedőlések száma kis mértékben nőtt, míg a leírások mértéke elmaradt a 2024-es számoktól.

# Hitelkockázat-mérséklési technikák

## A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása és elismerése

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk

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

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

## Fedezetértékelés és nettósítás

### FEDEZETÉRTÉKELÉS ÉS -KEZELÉS

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

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

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

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

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

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

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

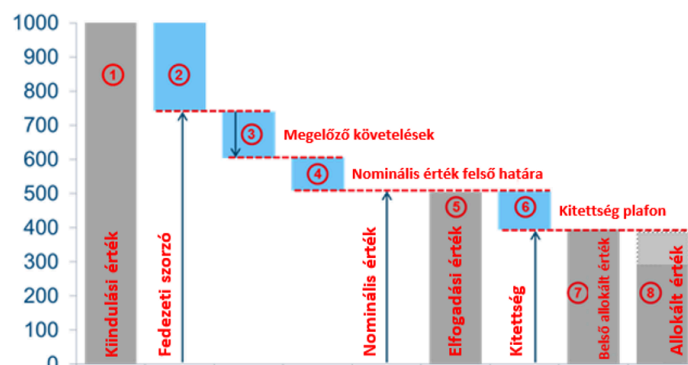
## Fedezeti érték számítására példa

Piaci érték = Kiindulási érték = 1000

Megelőző követelések = 130

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

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



- 1) Egy fedezeti eszköz kiindulási értékét (base value = belső piaci érték) úgy kell meghatározni, hogy figyelembe vegyük a fedezet jövőbeni értékesíthetőségét és a fedezeti eszköz tartós jellemzőit. A megtérüléshez szükséges megfelelő időtartamot szintén figyelembe kell venni. Ezért a hitelezési döntési folyamat során a kiindulási érték meghatározása sokkal szigorúbb feltételek szerint történik, mint az általános gazdasági életben történő értékelés esetében. Az egyes fedezeti kategóriák kiindulási értékének megállapítására vonatkozó pontos meghatározását az EBH Fedezeti Katalógus, illetve az egyéb vonatkozó belső eljárásrendek tartalmazzák.
- 2) Fedezeti szorzó (Valuation rate) alkalmazása: a kiindulási érték azon hányada, amilyen mértékben a fedezet figyelembevételre kerül.
- 3) A kiindulási érték megelőző követelésekkel (Prior claims) való csökkentése: azok a követelések, amelyek a kérdéses fedezet esetében megelőző ranghelyen vannak, ugyanazon fedezeti tárgy esetében. A megelőző követeléseket ezek jogosultjának (harmadik fél vagy saját bank) jogaitól függetlenül kell figyelembe venni. A megelőző követelések összegét le kell vonni a fedezeti szorzóval korrigált kiindulási értékből.
- 4) Nominális érték felső határa (Nominal value ceiling): felülről behatárolja a fedezet elfogadási értékét a szerződés jogcímének felső határától függően (pl.: jelzálogjog összege). Ha nominális érték nem került meghatározásra, a teljes kitettséget figyelembe kell venni.
- 5) Elfogadási érték (Acceptable value): megadja a fedezet belső kockázati szempontok alapján meghatározott, legvalószínűbb megtérülési értékét, annak felhasználása esetén. Számítása a kiindulási érték fedezeti szorzóval történő szorzásával és a szorzat megelőző terhekkal való csökkentésével történik. A nominális érték felülről korlátozza az elfogadási értéket.

Szindikált hitelek esetében a fedezetek elfogadható értékének tükröznie kell a résztvevő bank esetében a szindikáltságának a mértékét.

- 6) Kitettség plafon (Exposure ceiling): A fedezet allokált értékének számításánál figyelembe kell venni, hogy az elfogadási érték a „kitettség” által korlátozott. Ahol a „kitettség” minden kapcsolódó biztosított hitelből eredő összes kintlévőségnek a maximum összegét jelenti.
- 7) Belső allokált érték (Internal allocation value): az allokált érték összege megegyezik az elfogadási érték kitettséggel korlátozott összegével; minden fedezet esetében megadja azt a maximum értéket, amelyet az adott fedezet esetében a kapcsolódó kitettséghez meg lehet határozni.
- 8) Allokált érték (Allocated value): az allokált érték (Allocation value) azon része, amely speciális hitelkitettségekhez kapcsolódik és jelenleg a fedezett/fedezetlen kitettség számítására szolgál (az allokált értéket másnéven „belső fedezeti értéknek” is hívják).

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

Fedezeti értéket csak akkor lehet a hitelezési folyamatban figyelembe venni:

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

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

## **Ingatlanok**

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

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

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

- Az ingatlan jövőbeli piacképességének és értékesíthetőségének meghatározása – figyelembe véve, hogy rövid időn belül szükségessé válhat az ingatlan jövőbeli értékesítése –, ahol az értékbecslőnek olyan helyzeteket kell meghatároznia, amelyben az aktuális értékek a piac hatékonyságának hiánya miatt rövid távú keresletet tükröznek.
- A normál és helyi piaci feltételek figyelembevételére: az értékbecslőnek meg kell határoznia a szélesebb körű gazdasági és társadalmi tényezők potenciális hatását. Az értékbecslő feladata olyan megfelelő irányadó információk figyelembevételére, mint a helyi trendek és a fenntartható értékek. Az értékbecslésnek a piaci adatokon kell alapulnia.
- Az ingatlan hosszú távú fenntartható szempontjainak figyelembevételére, mint például elhelyezkedésének, kivitelezésének és térbeosztásának minősége, valamint a kivitelezés hiányosságai, hibái. Különösképpen a tőkésítési ráta prudens meghatározása bír kiemelkedő fontossággal,

figyelembe véve a hosszú távú piaci adatokat és trendeket, és kiszűrve a megtérüléssel kapcsolatos minden rövid távú várakozást.

- Aktuális használat: az értékbecslésnek elsősorban az ingatlan aktuális hasznosításán kell alapulnia. Az alternatív hasznosításon alapuló értékbecslés csak akkor megengedhető, ha léteznek ezt különösen alátámasztó körülmények. Alapvetően spekulatív vagy átmeneti használat nem megengedett.
- Spekulatív elemek kiszűrése: az olyan aktuális piaci jelenségeket, amelyek nem fenntarthatóak, egyértelműen be kell azonosítani.
- Az ingatlanok az értékbecslésben figyelembe vett befolyó jövedelme legfeljebb a fenntartható nettó bérleti díjbevétel lehet, amelyet az adott típusú ingatlanok termelnek az adott időszakban, az adott helyi piacon, kiszűrve minden szokatlan vagy rendkívüli pénzmozgást. A fenntartható hozamot a múltbeli és aktuális hosszú távú piaci trendek megítélése alapján kell meghatározni, figyelmen kívül hagyva a potenciális jövőbeli növekedés minden bizonytalan elemét.
- Egyértelmű és átlátható dokumentáció: az értékbecslési módszereket át kell ültetni és egyértelműen kifejezni az értékbecslési alapelvekben vagy az adott értékbecslői jelentésben. Minden, az értékbecslésre vonatkozó paramétert és feltevést részletesen dokumentálni kell.

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

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

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

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

Ingyan típusa/természete	Értékbecslési módszer*
Különleges célú kereskedelmi ingatlanok****	Jövedelem alapú módszer
	Összehasonlító módszer
	Költség alapú módszer
<b>Mezőgazdasági és erdőgazdálkodási ingatlan (termőföldek)</b>	
Mezőgazdasági és erdőgazdálkodási ingatlan	Összehasonlító módszer (preferált)
	Jövedelem alapú módszer (preferált)
	Költség alapú módszer

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

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

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

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

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

### 37. táblázat: Értékbecslési módszerek

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

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

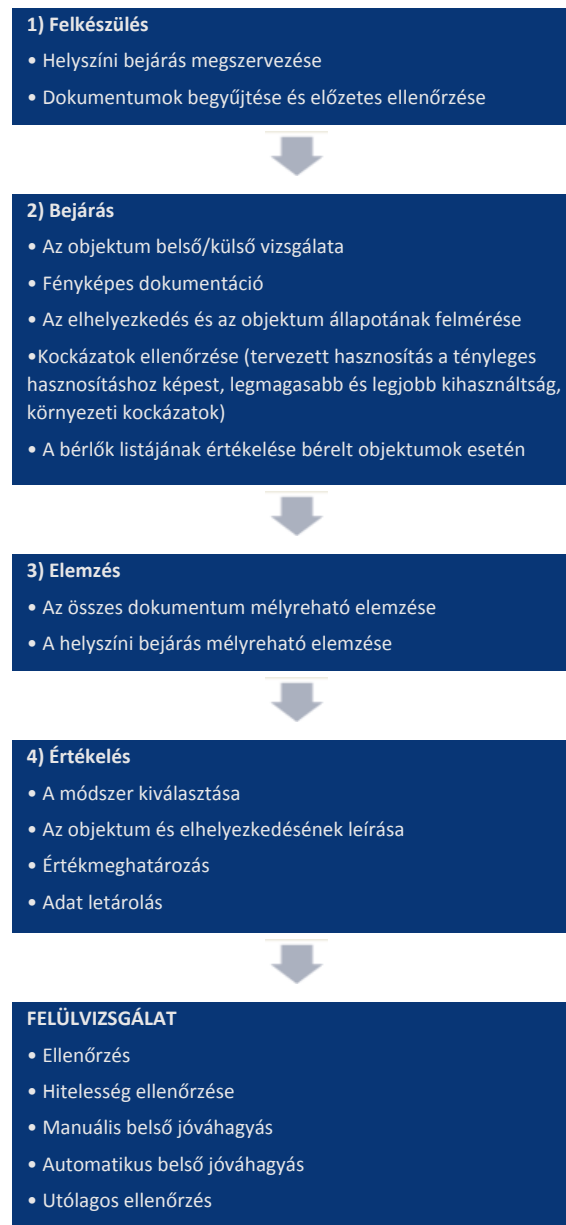
A fedezetértékelést végző személy nem vehet részt a kapcsolódó kockázatvállalási döntéshozatalban.

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

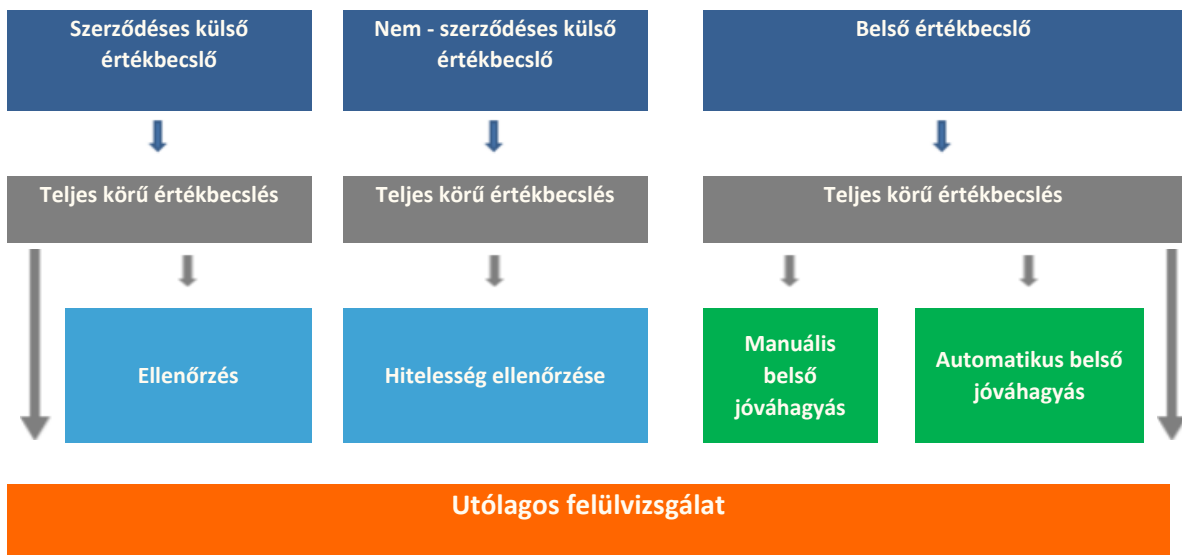
Kizárólag olyan értékbecslések minősülnek érvényesnek és az annak során becsült értékek elfogadottak, amelyek megfelelnek a meghatározott előírásoknak. A teljes körű értékbecslés során minden, az adott ingatlan piaci értékének átfogó becsüléséhez szükséges tényezőt figyelembe vesznek, beleértve a helyszíni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

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

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



Az értékbecslést végző értékbecslő típusától függően különböző értékelések végezhetőek:



### Pénzügyi fedezetek

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

### Garanciák

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

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

### Követelések

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

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

### **Treasury fedezetek**

További részletekért lásd a "Partnerkockázat" című fejezetet.

## **NETTÓSÍTÁSI SZABÁLYZATOK ÉS ELJÁRÁSOK**

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk (a)

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

## **A garanciát vállalók és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai**

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk (d)

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

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

## **Hitelkockázat-mérséklésen belüli kockázati koncentrációk**

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk e) pont

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

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

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

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

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

## **A hitelkockázat mérséklésének kvantitatív közzététele**

Közzétételi követelmények: CRR 453. cikk f) pont

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

A fedezetlen könyv szerinti érték olyan kitétségeket jelent, amelyekre összességükben semmilyen CRM-technika nem kerül alkalmazásra. A fedezett könyv szerinti érték azokból a kitétségekből áll, amelyekhez legalább egy CRM-technika társítóra kerül, függetlenül attól, hogy a CRR szerint elfogadhatónak minősülnek-e.

A fedezett kitettség összege a könyv szerinti értékre korlátozódik, ami azt jelenti, hogy a túlfedezet nem kerül figyelembevételre.

Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
	Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett		
		Ebből hitelderivatívákkal fedezett		
<b>adatok millió forintban</b>				
Hitelek és előlegek	1 161 897	2 099 552	1 206 814	892 738
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 278 805	277 325	-	277 325
<b>Összesen</b>	<b>2 440 702</b>	<b>2 376 877</b>	<b>1 206 814</b>	<b>1 170 063</b>
Ebből nemteljesítő kitettségek	6 437	9 978	6 633	3 345
<i>Ebből nemteljesítő (defaulted)</i>	6 437	9 978		

38. táblázat: Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése (CRR 453. cikk (f), EU CR3 (EU) 2024/3172)

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

# A sztenderd módszer alkalmazása a hitelkockázatra

## A külső minősítések alkalmazási köre és használata

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

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

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

### STANDARD & POOR'S HITELMINŐSÍTÉS

Az Erste Bank Hungary az Erste Group gyakorlatát követve a Standard & Poor's (S&P) és a CRIF Ratings S.r.l (CRIF) (Art. 444 (a) CRR) külső minősítéseit használja. A külső minősítések megfeleltetése a hitelkockázati fokozatok CRR 136. cikke szerint történik.

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

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

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

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

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

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

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

## Kvantitatív közzététel hitelkockázatra vonatkozóan– Sztenderd módszer

Közzétételi követelmények: CRR 444. cikk e) pont

adatok millió forintban	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 462 929	-	2 400 883	37 267	-	0,00%
Nem központi kormányzati közszektorbeli intézmények	2 943	47	911	-	184	20,17%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	2 941	-	909	-	182	20,00%
Közszektorbeli intézmények	2	47	2	-	2	100,00%
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	1 403	23	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-
Intézmények	22 229	-	22 229	-	7 433	33,44%
Vállalkozások	14 942	17 809	9 963	36 342	16 757	36,19%
Ebből: Speciális hitelezés	-	-	-	-	-	-
Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő, valamint részvényjellegű kitétségek	5 905	-	5 905	-	14 762	250,00%
Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitétségek	5 905	-	5 905	-	14 762	2,50
Lakosság	390 094	22 718	45 428	3 336	32 058	0,66
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitétségek	9 069	5 245	4 974	363	2 936	55,02%
Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	1 745	22	1 448	1	453	31,24%
Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	7 324	5 223	3 526	361	2 484	63,88%
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-
Földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitétségek	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő kitétségek	2 648	55	935	2	1 043	111,37%
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	54 020	-	54 020	-	53 863	99,71%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>1 964 779</b>	<b>45 874</b>	<b>2 546 651</b>	<b>77 333</b>	<b>129 036</b>	<b>4,92%</b>

40. táblázat: Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (CRR 453. cikk (g) (h) (i), 444. cikk (e), EU CR4 (EU) 2024/3172)

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

adatok millió forintban	Kockázati súly															
	0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 438 150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem központi kormányzati közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Multilaterális fejlesztési bankok	1 426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	2 645	13 013	-	6 019	-	59	-	-	234	-	-	-
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	-	-	-	-	36 141	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	10 164
Ebből: Speciális hitelezés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő, valamint részvényjellegű kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakossággal szembeni kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	76	-	-	-	48 335	-	-	-	-
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitétségek	-	-	-	-	1 104	-	-	-	-	-	1 271	-	1 280	-	-	1 682
Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	1 104	-	-	-	-	-	-	-	346	-	-	-
hitelfelosztás alkalmazása nélkül	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301	-	-	-
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezett)	-	-	-	-	1 104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezetlen)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	-	-	-
Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 271	-	934	-	-	1 682
hitelfelosztás alkalmazása nélkül	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	921	-	-	1 414
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezett)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 271	-	-	-	-	-
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezetlen)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	-	269
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	724
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 863
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>2 439 732</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 799</b>	<b>13 013</b>	<b>-</b>	<b>6 019</b>	<b>76</b>	<b>60</b>	<b>1 271</b>	<b>-</b>	<b>49 849</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66 435</b>

adatok millió forintban	Kockázati súly									Összesen	ebből nem minősített
	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1 250%	Egyéb		
<b>Kitettségi osztályok</b>											
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 438 150	
Nem központi kormányzati közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	911	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	909	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 426	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Intézmények	-	-	-	258	-	-	-	-	-	22 228	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 306	
Ebből: Speciális hitelezés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő, valamint részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	5 905	-	-	-	-	5 905	
Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	5 905	-	-	-	-	5 905	
Lakossággal szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	354	48 765	
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 337	
Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 450	
hitelfelosztás alkalmazása nélkül	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301	
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezett)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 104	
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezetlen)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	
Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 887	
hitelfelosztás alkalmazása nélkül	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 334	
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezett)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 271	
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezetlen)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282	
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	213	-	-	-	-	-	937	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 019	
<b>ÖSSZESEN</b>	-	-	-	<b>471</b>	<b>5 905</b>	-	-	-	<b>354</b>	<b>2 623 984</b>	

41. táblázat: Sztenderd módszer (CRR 444. cikk (e), EU CR5 (EU) 2024/3172)

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

# Az IRB-módszer alkalmazása a hitelkockázatra

## A szabályozó által jóváhagyott megközelítések és átmeneti szabályok

Közzétételi követelmények: CRR 452. cikk a) pont

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

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

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

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

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

### IRB HIVATALOS ÉRTEŚÍTÉSEI ÉS KIBOCSÁTÁSI TERVE

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

IRB jóváhagyás 2008. április 1-től kezdődően

- Erste Bank Hungary Zrt.

### SZTENDERD ALKALMAZÁS TERVEZETT – TARTÓS RÉSZLEGES HASZNÁLAT (PPU)

Az EBH következő portfólióit illetően a sztenderd-módszer kerül alkalmazásra jelenleg, amelyekre felügyeleti engedélyezési folyamat van érvényben:

- mikrovállalkozások - egyéni vállalkozó és mikrovállalkozás

### ÁLLANDÓ RÉSZLEGES HASZNÁLAT

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

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

adatok millió forintban	Az IRB-módszerhez tartozó kitételekre vonatkozó, a CRR 166. cikkében meghatározottak szerinti kitételértékek	A sztenderd módszerhez és az IRB-módszerhez tartozó kitételek teljes kitételértéke	Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt teljes kitételérték százalékos aránya (%)	Az IRB-módszerhez tartozó teljes kitételérték százalékos aránya (%)	A fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó teljes kitételérték százalékos aránya (%)
<b>Központi kormányzatok vagy központi bankok</b>	<b>2 604 628</b>	<b>1 459 650</b>	<b>96,98%</b>	<b>3,02%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Regionális kormányzatok és helyi hatóságok</b>	<b>909</b>	<b>2 941</b>	<b>99,99%</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Közszektorbeli intézmények</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Intézmények</b>	<b>87 298</b>	<b>674 213</b>	<b>0,11%</b>	<b>99,89%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Vállalkozások</b>	<b>1 103 100</b>	<b>1 332 661</b>	<b>2,06%</b>	<b>97,49%</b>	<b>0,45%</b>
ebből: Vállalkozások – általános		1 006 331			
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés		326 331	0,00%	100,00%	0,00%
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés, kivéve a slotting módszert		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés a slotting módszer alapján		326 331			
ebből: Vállalkozások – vásárolt követelések		-	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Lakosság</b>	<b>980 526</b>	<b>1 263 141</b>	<b>27,88%</b>	<b>68,17%</b>	<b>3,95%</b>
ebből: Lakosság – rülirozó állományba beszámítható		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Lakosság – lakóingatlan fedezett hitelek		463 846			
ebből: Lakosság – vásárolt követelések		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Lakosság – egyéb lakossági kitételek	460 027	397 288	0,00%	200,00%	0,00%
<b>Részvényjellegű kitételek</b>	<b>5 905</b>	<b>5 905</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Összesen</b>	<b>4 782 368</b>	<b>4 738 518</b>	<b>38,09%</b>	<b>60,73%</b>	<b>1,18%</b>

42. táblázat: Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre (CRR 452. cikk (b), EU CR6-A (EU) 2024/3172)

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

## Minősítési rendszerek

Közzétételi követelmények: CRR 452. cikk f) pont

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

### MINŐSÍTÉSI MODELLEK

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

#### Empirikus-statisztikai modellek

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

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

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

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

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

#### Szakértői alapú modellek

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

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

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

## MINŐSÍTÉSI MÓDSZEREK

Közzétételi követelmények: CRR 452. cikk (f)

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

43. táblázat: A különböző kitettségi osztályok minősítési módszere 2025. december 31-i időpontban

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

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

### Magánszemélyek minősítése

#### Osztályozás

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

#### Kialakítás

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

#### Minősítési tényezők

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

#### A minősítési eljárás kimenetei

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

## KKV minősítés

### Osztályozás

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

### Kialakítás

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

### Minősítési tényezők

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

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

### A minősítési eljárás kimenetei

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

## Vállalatok minősítése

### Osztályozás

A vállalatok, vagyis a 300 millió forintot meghaladó árbevételű kereskedelmi ügyfelek minősítése vállalati minősítési módszerrel történik. A vállalati szegmensen belül méret alapján további megkülönböztetés (helyi vállalati, nagyvállalati, csoporszerű nagyvállalati) került alkalmazásra.

### Kialakítás

Az EBH statisztikai minősítési modellt alkalmaz. 2023 márciusában új vállalati modell architektúra került kialakításra. A nagyvállalati és a csoporszerű nagyvállalati modellek központilag kerültek lefejlesztésre, utóbbi pedig külső minősítésre lett kalibrálva.

### Minősítési tényezők

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

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

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

#### A minősítési eljárás kimenetei

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

#### Speciális hitelezés minősítése

##### Osztályozás

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

##### Kialakítás

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

##### Minősítési tényezők

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

#### A minősítési eljárás kimenetei

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

#### Bank minősítés

##### Osztályozás

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

##### Kialakítás

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

### Minősítési tényezők

A banki minősítés kvantitatív (azaz a jövedelmezőséget, likviditást, az eszköz minőséget vagy méretet tükröző pénzügyi mutatók), a minőségi (azaz puha tények) és az ország-specifikus (azaz az ügyfél országának banki környezetéhez kapcsolódó) kritériumokat kombinál a rangsoroláshoz. Ezenkívül adott esetben az ügyfél azon bankcsoporton belülinek minősül, amelyhez tartozik. E bankcsoport ügyféltámogatási képessége és hajlandósága, valamint az állami támogatás lehetősége kerül elemzésre, ami pozitívan befolyásolhatja az egyedi ügyfél minősítést. A bankcsoport minősítése és az ügyfél országának országminősítése ezen túlmenően az egyedi ügyfél minősítés felső korlátját jelenti.

### A minősítési eljárás kimenetei

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

### Szuverén minősítés

#### Osztályozás

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

#### Kialakítás

A szuverén minősítési módszert központilag fejlesztik ki, a legutóbbi, 2023 novembere óta használt lényeges modellfrissítéssel. Statisztikai alapokra helyezik, külső minősítéseket használnak modellezési célként. A minősítés a devizában történő nemteljesítés kockázatát tükrözi, és így elsősorban a transzferkockázatot (a határokon átnyúló ügyletekből eredő kockázatot) képviseli. A szuverén minősítéseket az EBH-ra nézve kötelező hatállyal az Erste Group központilag határozza meg (általában negyedévente, legalább évente egyszer).

### Minősítési tényezők

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

### A minősítési eljárás kimenetei

Az szuverén minősítéseket az Erste Group központilag határozza meg az egész Csoportra nézve kötelező érvényűen (általában negyedévente, de legalább évente egyszer), és a Csoport egységei számára elérhetővé teszi. A minősítési modellben elért pontszám alapján a szuverén minősítésű szegmens minden ügyfeléhez egy minősítési fokozat rendelődik egy 13 fokozatú skáláról. A minősítési besorolási folyamat utolsó lépésében a minősítés felülírása tekintetében korlátozott mértékben lehetséges a szakértői megítélés. A hozzárendelt szuverén minősítés kulcsfontosságú tényező a szuverénekre („kibocsátói minősítés”) és az országokra („határokon átnyúló kockázati minősítés”) vonatkozó limitek meghatározásában. Az országminősítés általában egyúttal felső határként is szolgál az adott országban található vállalatok értékeléséhez („országplafon”).

### Külső minősítések (ECAIs)

A külső minősítések csak az értékpapírosításoknál kerülnek alkalmazásra.

## MINŐSÍTÉSI ELJÁRÁS

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

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

## **Minősítés a kiválasztott módszerrel**

### **Decentralizált módszerek**

A decentralizált módszerek – magánszemélyek minősítése, KKV minősítés, vállalat minősítés és speciális hitelezés minősítés – alapján a minősítéshez szükséges bemeneti adatokat a számlavezető vagy a kockázatkezelő beviszi az informatikai rendszerbe, vagy a fizetési és számlatörténeti adatokból kerül kikövetkeztetésre. Az eredmény egy számítógéppel támogatott minősítési fokozat.

### **Központosított módszerek**

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

## **Minősítés kockázatkezelés általi megerősítése**

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

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

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

## **A MINŐSÍTÉSI RENDSZEREK ELLENŐRZÉSI MECHANIZMUSAI**

### **Független validáció**

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

A minősítési modelleket a Modell Validációs terület rendszeresen validálja egy évente elvégzett szabványosított validációs eljárással. 2025-ben egy frissített validálási módszertan került jóváhagyásra, mely 2026-tól kerül bevezetésre. A validációs módszertan a következő ellenőrzési területeket tartalmazza:

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

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

### **Rendszeres monitoring**

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

## Becslések áttekintése

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

## A minősítési rendszer besorolás áttekintése

A minősítési módszer alkalmazása az ügyfél besorolásától függően kerül meghatározásra:

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

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

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

## FŐ SZEREPEK ÉS FELELŐSSÉGI KÖRÖK A MINŐSÍTÉSI RENDSZER ÉLETCIKLUSÁBAN

### Modellkialakítás

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

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

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

### Modellvalidáció

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

### Modell jóváhagyás

A modell jóváhagyás kettős jóváhagyási modell megközelítéssel történik –megfeleltetve a Holding és a helyi modell bizottság struktúráit a modell határaitól függő felelőségek tükrözése érdekében. A Csoportot érintő témák (pl. a csoportszintű szempontok, a P1/P2 csoport konszolidált céljaira használt helyi modellek stb.) a

kettős jóváhagyás elvének megfelelően (helyi előzetes jóváhagyás, majd SREC/SRMC-jóváhagyás) kerülnek jóváhagyásra. A Csoporton belül (konszolidált szinten) alkalmazott modellekért a végső felelősség a Csoport kockázati vezérigazgató-helyettesét (CRO) terheli. Ennek ellenére a helyi szinten kialakított és alkalmazott modellek (beleértve a csoportszintű modellek helyi „használatát”) az EBH CRO felelősségi körébe tartoznak. A helyi és a Holding jóváhagyás hivatalos folyamata egy testreszabott bizottsági struktúrán keresztül valósul meg.

### **Modell irányítás**

A modellek irányítása szubszidiaritási megközelítés alapján történik. A Holding meghatározza a szabványokat és a modellkockázat-kezelési keretrendszert, támogatást nyújt a csoporton belüli következetesség biztosítása érdekében, és jelentést készít a modellkockázatról a felső vezetés számára. Az Erste Bank Hungary felelős a modellkockázat-kezelési keretrendszer helyi szintű megvalósításáért.

### **Modell monitoring**

A modell monitoringja is a szubszidiaritás módszere érvényesül:

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

### **Belső Ellenőrzés**

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

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

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

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

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

### **Hitelkockázati modellekkel kapcsolatos jelentéstétel**

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

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

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

### Nemteljesítés valószínűsége (PD)

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

A 2023 novemberében jóváhagyott és 2024-ben bevezetett PD-becslési módszer összhangban van a közelmúltban kiadott szabályozói iránymutatásokkal, és az ebből származó PD-k a hosszú távú átlagos nemteljesítési arányokat tükrözik a minősítési fokozatok szintjén. Ezen túlmenően a PD becslésekor az IRB-módszer szabványainak megfelelő óvatos becslés érdekében minden portfólióra konzervatív pótlék kerül alkalmazásra. A PD minimális szintjén a szabályozói alsó korlátok alkalmazásra kerülnek. A PD-k és a tényleges nemteljesítési ráták közötti különbség a PD-k hosszú távú átlagos jellegéből és a szabályozásban meghatározott, a PD-becslésben alkalmazott konzervatív pótlékokból adódik.

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

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

A kvantitatív validálás során a becsült PD-k számos kvantitatív teszttel kerülnek ellenőrzésre, mint például a kockázati paraméterek előrejelzésének pontossága, a kalibrációs módszer megalapozottsága, a hosszú távú stabilitás, valamint a végső becslések teljesítménye. A kvalitatív tesztek magukban foglalják a modelldokumentáció minőségét, a mintavételi folyamatot, a felhasznált adatok reprezentativitását, a modellezési megközelítések koncepcionális megalapozottságát, valamint minden modellhasználati szempontot. A végleges validálási eredményeket a validációs jelentés dokumentálja, szükség esetén a vonatkozó validációs megállapításokkal együtt. Ugyanez vonatkozik az alábbiakban ismertetett LGD és CCF kockázati paraméterekre is.

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

adatok milliárd forintban vagy %

A-IRB	PD-sáv	Ügyfelek száma az előző év végén		Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány (%)
		Ügyfelek száma	ebből: az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma				
Privát	0,00 – <0,15	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Privát	0,00 – <0,10	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Privát	0,10 – <0,15	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Privát	0,15 – <0,25	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Privát	0,25 – <0,50	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Privát	0,50 – <0,75	157 617	201	0,13%	0,58%	0,58%	0,15%
Privát	0,75 – <2,50	99 963	342	0,34%	1,51%	1,52%	0,53%
Privát	0,75 – <1,75	99 963	342	0,34%	1,27%	1,32%	0,49%
Privát	1,75 – <2,5	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Privát	2,50 – <10,00	79 389	1 142	1,44%	5,00%	5,28%	1,98%
Privát	2,5 – <5	54 030	600	1,11%	3,86%	3,65%	1,34%
Privát	5 – <10	25 359	542	2,14%	8,22%	7,75%	3,27%

A-IRB	PD-sáv	Ügyfelek száma az előző év végén		Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbéli éves nemteljesítési arány (%)
			ebből: az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma				
Privát	10,00 – <100,00	19 493	2 163	11,10%	25,70%	26,26%	10,88%
Privát	10 – <20	8 634	457	5,29%	14,87%	14,62%	6,63%
Privát	20 – <30	5 660	513	9,06%	26,16%	26,38%	10,67%
Privát	30,00 – <100,00	5 199	1 193	22,95%	49,89%	50,56%	21,18%
Privát	100.00 (Nemteljesítés)	9 039	139	1,54%	100,00%	100,00%	1,52%

44. táblázat: A-IRB módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (Privát) (CRR 452. cikk (h), EU CR9 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban vagy %

F-IRB	PD-sáv	Ügyfelek száma az előző év végén		Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbéli éves nemteljesítési arány (%)
			ebből: az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma				
Vállalati	0,00 – <0,15	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Vállalati	0,00 – <0,10	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Vállalati	0,10 – <0,15	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Vállalati	0,15 – <0,25	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Vállalati	0,25 – <0,50	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Vállalati	0,50 – <0,75	288	1	0,35%	0,65%	0,65%	0,27%
Vállalati	0,75 – <2,50	608	3	0,49%	1,45%	1,30%	0,49%
Vállalati	0,75 – <1,75	608	3	0,49%	1,07%	1,14%	0,39%
Vállalati	1,75 – <2,5	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Vállalati	2,50 – <10,00	620	15	2,42%	4,74%	4,65%	1,21%
Vállalati	2,5 – <5	462	9	1,95%	3,38%	3,19%	0,91%
Vállalati	5 – <10	158	6	3,80%	6,82%	6,68%	1,54%
Vállalati	10,00 – <100,00	166	11	6,63%	18,27%	19,53%	5,72%
Vállalati	10 – <20	48	3	6,25%	14,59%	14,17%	4,54%
Vállalati	20 – <30	20	3	15,00%	25,27%	25,19%	15,79%
Vállalati	30,00 – <100,00	98	5	5,10%	38,91%	36,83%	6,87%
Vállalati	100.00 (Nemteljesítés)	146	-	0,00%	100,00%	100,00%	0,51%

45. táblázat: F-IRB módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (Vállalati) (CRR 452. cikk (h), EU CR9 (EU) 2024/3172)

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

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

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

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

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

Eszközosztály	Átlagos LGD becslés	Átlagos éves megfigyelt LGD
Lakosság	78,21%	65,74%
ebből kkv	N/A	N/A
ebből magánszemély	78,21%	65,74%

46. táblázat: LGD utótesztelése (CRR 452. cikk) (f) (ii)

### Hitel-egyenértékesítési tényező (Credit Conversion Factor, CCF)

A csoport szintű CCF modellek 2024 szeptemberében kerültek jóváhagyásra és 2024 novemberében implementálásra, majd 2025 novemberében kiigazításra kerültek. Az 1. pillér szempontjából a CCF belső becslése csak magánszemélyekre vonatkozik. A mérlegen kívüli, nem származékos pozíciók tizenkét hónapon belüli várható lehívásaként kerül meghatározásra, azzal a feltétellel, hogy az ügyfél ezen időszakon belül nemteljesítővé válik. Az EAD az aktuális lehívások és a mérlegen kívüli, nem származékos pozíciók (vagyis a rendelkezésre álló le nem hívott hitelösszeget) CCF szorzatát jelenti. A CCF becslése kétlépcsős folyamatban történik: az első lépésben a nemteljesítő ügyfelekről gyűjtött adatok alapján empirikus konverziós arányok kerülnek meghatározásra. Az átváltási árfolyam egyrészt a referencianaptól a nemteljesítési dátumig tartó nettó hitelnövekedés, másrészt a referencianapon rendelkezésre álló le nem hívott jóváírás közötti kapcsolatot jelenti. A referencia dátum a nemteljesítést egy évvel megelőző időpont. A második lépés a kockázati tényezők azonosítása, és ennek alapján a szegmentálás és a CCF becslése az egyes homogén szegmensekre. A CCF-ek becslései szegmensenként kerülnek kiszámításra az adott szegmensenkénti valamennyi konverziós ráta teljes időszakra vetített értékeként kerül kiszámításra, amihez hozzáadódik egy a becslési rátára vonatkozó konzervatív pótlék, és amennyiben alkalmazható, a gazdasági visszaesés körülményeit megfelelően tükröző kiegészítés.

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

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

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

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

<b>Eszközosztály</b>	<b>Átlagos CCF becslés</b>	<b>Átlagos megfigyelt CCF</b>
Lakosság	70,77%	41,12%
ebből kkv	N/A	N/A
ebből magánszemély	70,77%	41,12%

47. táblázat: CCF utótesztelése (CRR 452. cikk) (f) (iii))

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

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

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

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

Az IRB-módszer szerinti kitettségek tekintetében az alábbiakban a vállalati és lakossági kitettségi osztályok PD-skála szerinti bontása látható. A részvényjellegű kitettségek, a speciális hitelezés, valamint az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök a következő táblázatokban nem kerülnek figyelembevételre.

adatok millió forintban vagy %	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségmenték	Kockázattal súlyozott kitettségmenték sűrűsége	Várható veszteségmenték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
<b>A-IRB</b>													
<b>kitettségi osztály A409</b>													
0.00 - <0.15		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.00 - <0.10		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.10 - <0.15		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.15 - <0.25		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.25 - <0.50		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.50 - <0.75		173 753	950	380	174 132	0,53%	23 665	32,81%	5	50 959	29,26%	393	-528
0.75 - <2.50		180 933	805	322	181 255	1,44%	26 094	33,01%	5	104 622	57,72%	1 120	-554
0.75 - <1.75		180 933	805	322	181 255	1,44%	26 094	33,01%	5	104 622	57,72%	1 120	-554
1.75 - <2.5		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
2.50 - <10.00		99 165	351	141	99 306	4,93%	12 339	33,07%	5	115 553	116,36%	2 105	-807
2.5 - <5		69 220	164	66	69 286	3,79%	8 396	33,11%	5	71 715	103,51%	1 132	-386
5 - <10		29 945	187	75	30 020	7,55%	3 943	32,98%	5	43 838	146,03%	973	-421
10.00 - <100.00		7 928	9	4	7 932	23,56%	1 246	33,03%	5	15 536	195,86%	804	-569
10 - <20		4 004	9	4	4 008	15,03%	690	32,72%	5	7 555	188,50%	256	-166
20 - <30		2 184	-	-	2 184	23,28%	320	33,42%	5	4 620	211,54%	221	-173
30.00 - <100.00		1 740	-	-	1 740	43,53%	236	33,28%	5	3 361	193,16%	327	-230
100.00 (Nemteljesítés)		8 002	-	-	8 002	100,00%	1 664	39,11%	3	6 130	76,61%	2 646	-4 542
<b>Részösszeg (kitettségi osztály)</b>		<b>469 781</b>	<b>2 115</b>	<b>847</b>	<b>470 627</b>	<b>3,89%</b>	<b>65 008</b>	<b>33,05%</b>	<b>23</b>	<b>292 800</b>	<b>62,21%</b>	<b>7 068</b>	<b>-7 000</b>
<b>kitettségi osztály A411</b>													
0.00 - <0.15		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.00 - <0.10		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.10 - <0.15		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.15 - <0.25		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.25 - <0.50		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.50 - <0.75		76 560	81 274	68 476	144 969	0,53%	148 803	68,30%	2	81 290	56,07%	685	-224
0.75 - <2.50		112 707	25 256	19 226	131 022	1,43%	80 320	72,47%	4	122 583	93,56%	1 778	-638
0.75 - <1.75		112 707	25 256	19 226	131 022	1,43%	80 320	72,47%	4	122 583	93,56%	1 778	-638
1.75 - <2.5		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
2.50 - <10.00		134 362	19 115	12 328	130 257	5,08%	71 265	73,33%	4	156 334	120,02%	6 353	-2 812
2.5 - <5		87 513	15 617	9 979	88 059	3,83%	49 146	72,98%	4	102 294	116,17%	3 218	-1 332
5 - <10		46 849	3 498	2 349	42 198	7,69%	22 119	74,04%	4	54 040	128,06%	3 135	-1 480

adatok millió forintban vagy %	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
	10.00 - <100.00	41 168	2 633	1 731	37 018	24,20%	81 700	77,75%	4	70 265	189,81%	9 150	-6 009
	10 - <20	19 416	1 054	714	17 521	14,76%	9 039	76,75%	4	29 019	165,62%	2 589	-1 621
	20 - <30	11 369	303	254	10 289	22,76%	5 544	77,77%	4	20 695	201,14%	2 375	-1 627
	30.00 - <100.00	10 383	1 276	763	9 208	43,75%	67 117	79,65%	4	20 551	223,19%	4 186	-2 761
	100.00 (Nemteljesítés)	17 114	401	2	16 762	100,00%	14 543	76,91%	3	6 881	41,05%	12 343	-13 743
	Részösszeg (kitétségi osztály)	381 911	128 679	101 763	460 028	7,60%	396 631	71,99%	17	437 353	95,07%	30 309	-23 426
	Összesen (minden kitétségi osztály)	851 692	130 794	102 610	930 655	5,72%	461 639	52,30%	40	730 153	78,46%	37 377	-30 426

48. táblázat: A-IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint (CRR 452. cikk (g), EU CR6 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban vagy %	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
<b>F-IRB</b>													
<b>kitétségi osztály F0100</b>													
	0.00 - <0.15	32 137	-	-	201 886	0,07%	2	45,00%	3	46 751	23,16%	60	-8
	0.00 - <0.10	32 137	-	-	201 886	0,07%	2	45,00%	3	46 751	23,16%	60	-8
	0.10 - <0.15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.15 - <0.25	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.25 - <0.50	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.50 - <0.75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.75 - <2.50	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.75 - <1.75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	1.75 - <2.5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	2.50 - <10.00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	2.5 - <5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	5 - <10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-

adatok millió forintban vagy %	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
10.00 - <100.00		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
10 - <20		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
20 - <30		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
30.00 - <100.00		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
100.00 (Nemteljesítés)		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
<b>Részösszeg (kitétségi osztály)</b>		<b>32 137</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201 886</b>	<b>0,07%</b>	<b>2</b>	<b>45,00%</b>	<b>3</b>	<b>46 751</b>	<b>23,16%</b>	<b>60</b>	<b>-8</b>
<b>kitétségi osztály F0200</b>													
0.00 - <0.15		6 198	6 166	1 233	16 015	0,09%	7	45,00%	3	5 007	31,26%	6	-3
0.00 - <0.10		6 198	6 166	1 233	16 015	0,09%	7	45,00%	3	5 007	31,26%	6	-3
0.10 - <0.15		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.15 - <0.25		7 714	5 861	1 172	9 856	0,15%	7	45,00%	3	3 828	38,84%	7	-5
0.25 - <0.50		598 272	84 517	33 684	41 015	0,36%	12	22,33%	3	12 071	29,43%	30	-501
0.50 - <0.75		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.75 - <2.50		-	351	70	70	1,49%	2	45,00%	3	93	132,86%	-	-2
0.75 - <1.75		-	351	70	70	1,49%	2	45,00%	3	93	132,86%	-	-2
1.75 - <2.5		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
2.50 - <10.00		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
2.5 - <5		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
5 - <10		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
10.00 - <100.00		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
10 - <20		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
20 - <30		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
30.00 - <100.00		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
100.00 (Nemteljesítés)		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
<b>Részösszeg (kitétségi osztály)</b>		<b>612 184</b>	<b>96 895</b>	<b>36 159</b>	<b>66 956</b>	<b>0,26%</b>	<b>28</b>	<b>31,11%</b>	<b>12</b>	<b>20 999</b>	<b>31,36%</b>	<b>43</b>	<b>-511</b>
<b>kitétségi osztály F0304</b>													
0.00 - <0.15		163 758	217 528	91 651	151 687	0,10%	14	40,61%	3	41 356	27,26%	60	-98
0.00 - <0.10		26 518	43 259	38 859	65 378	0,07%	5	40,64%	3	14 279	21,84%	17	-10
0.10 - <0.15		137 240	174 269	52 792	86 309	0,12%	9	40,58%	3	27 077	31,37%	43	-88
0.15 - <0.25		11 918	38 065	9 961	21 879	0,22%	11	41,99%	3	9 783	44,71%	20	-31
0.25 - <0.50		89 158	46 241	2 346	101 270	0,38%	16	37,47%	3	51 750	51,10%	145	-110
0.50 - <0.75		124 008	97 112	7 247	121 978	0,71%	305	37,45%	3	73 424	60,19%	322	-359
0.75 - <2.50		179 074	160 850	18 744	164 082	1,44%	718	37,14%	3	121 083	73,79%	868	-1 039
0.75 - <1.75		110 151	115 161	15 246	109 086	1,18%	359	37,94%	3	82 862	75,96%	484	-602
1.75 - <2.5		68 923	45 689	3 498	54 996	1,97%	359	35,55%	3	38 221	69,50%	384	-437

adatok millió forintban vagy %	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárati idő (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
2.50 - <10.00		182 833	123 905	9 270	156 138	4,67%	749	35,48%	3	145 083	92,92%	2 604	-2 715
2.5 - <5		126 550	99 501	7 877	108 400	3,51%	552	34,95%	3	90 965	83,92%	1 328	-1 388
5 - <10		56 283	24 404	1 393	47 738	7,31%	197	36,67%	3	54 118	113,36%	1 276	-1 327
10.00 - <100.00		28 355	15 376	1 275	22 971	16,36%	853	31,90%	3	23 752	103,40%	1 225	-1 357
10 - <20		23 471	12 878	647	19 344	14,28%	91	30,80%	3	18 793	97,15%	850	-1 153
20 - <30		4 884	2 497	628	3 626	27,43%	752	37,72%	3	4 958	136,73%	375	-204
30.00 - <100.00		-	1	-	1	31,52%	10	40,00%	3	1	100,00%	-	-
100.00 (Nemteljesítés)		13 745	6 221	733	13 145	100,00%	195	38,97%	3	-	0,00%	5 122	-10 365
Részösszeg (kitétségi osztály)		792 849	705 298	141 227	753 150	3,72%	2 861	37,60%	24	466 231	1	10 366	-16 074
Összesen (minden kitétségi osztály)		1 437 170	802 193	177 386	1 021 992	2,77%	2 891	38,64%	39	533 981	1	10 469	-16 593

49. táblázat: F-IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint (CRR 452. cikk (g), EU CR6 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban vagy %	Teljes kitétség	Hitelkockázat-mérséklési technikák										Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitétségértékek kiszámítása során				
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)										Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott kitétségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitétségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)	
		A kitétségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitétségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)					A kitétségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)					A kitétségek garanciával fedezett része (%)			A kitétségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)
			A kitétségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitétségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitétségek dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitétségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitétségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitétségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)								
A-IRB																
Központi kormányzatok és központi bankok	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			-
Regionális kormányzatok és helyi hatóságok	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			-
Közszektorbeli intézmények	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			-
Vállalkozások	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			-

Vállalkozások – általános	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-
Vállalkozások – speciális hitelezés	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-
Vállalkozások – vásárolt követelések	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-
<b>Lakosság</b>	<b>930 654</b>	<b>0,27%</b>	<b>31,35%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>730 154</b>
Lakosság – a rülírozó állományba beszámítható	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-
Lakosság – lakóingatlanl fedezett	470 627	0,00%	62,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	292 800
Lakosság – vásárolt követelések	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-
Lakosság – egyéb lakossággal szembeni kitétségek	460 027	0,54%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	437 354
<b>Összesen</b>	<b>930 654</b>	<b>0,27%</b>	<b>31,35%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>730 154</b>

50. táblázat: A-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal (CRR 453. cikk (g), EU CR7-A (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban vagy %	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák										Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során		
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)									Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül  (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével  (csökkentő és helyettesítési hatások)
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)			A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)			A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)				
			A kitettségek ingatlanbiztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)						
<b>F-IRB</b>														
Központi kormányzatok és központi bankok	202 858	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		49 183
Regionális kormányzatok és helyi hatóságok	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		-
Közszektorbeli intézmények	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		-
Intézmények	66 956	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		20 998
Vállalkozások	1 079 907	1,35%	10,55%	10,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		738 277
Vállalkozások – általános	753 149	1,94%	15,13%	15,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		466 232
Vállalkozások – speciális hitelezés	326 758	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		272 045
Vállalkozások – vásárolt követelések	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		-
<b>Összesen</b>	<b>1 349 721</b>	<b>1,08%</b>	<b>8,44%</b>	<b>8,44%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>		<b>808 458</b>

51. táblázat: F-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal (CRR 453. cikk (g), EU CR7-A (EU) 2024/3172)

## A kockázattal súlyozott kitettségértékek változásai

adatok millió forintban	Kockázattal súlyozott kitettségérték
<b>Kockázattal súlyozott kitettségértékek az előző nyilvánosságra hozatali időszak végén</b>	<b>1 786 153</b>
ESZKÖZÉRTÉK (+/-)	647 529
Eszközminőség (+/-)	-672 646
MODELLFRISSÍTÉSEK (+/-)	-16 880
MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)	-189 060
FELVÁSÁRLÁSOK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)	-
DEVIZAÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)	-16 485
EGYÉB (+/-)	-
<b>Kockázattal súlyozott kitettségértékek a nyilvánosságra hozatali időszak végén</b>	<b>1 538 611</b>

52. táblázat: A kockázattal súlyozott kitettségértékek változásainak bemutatása az IRB-módszerhez tartozó hitelkockázati kitettségek esetében (CRR 438. cikk (h), EU CR8 (EU) 2024/3172)

# Partnerkockázat

## A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

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

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

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

### SZERVEZET

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

### KOCKÁZATMÉRÉS, ÉS -ELLENŐRZÉS

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

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

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

### NETTÓSÍTÁS ÉS FEDEZET

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

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

## Belső tőkeallokáció és hitellimitek meghatározása a partnerkockázati kitettségre

Közzétételi követelmények: CRR 439. cikk a) pont

A partnerkockázatot az RWA-k központosított számításának részeként értékelik, és az RCC-ben a hitelkockázat összetevőjeként kezelik. A sztenderd módszer hatálya alá tartozó portfóliókat az IRB paraméterek segítségével részben újraszámolják a gazdasági perspektíva érdekében. Az RWA-k skálázása 99,9%-os konfidenciaszinten történik az RCC-ben. A partnerkockázatot az RCC tartalmazza, amely negyedévente kerül jelentésre az ügyvezetésnek. Az ügyvezetés által jóváhagyott gazdasági tőkemegfelelési limit egyik létfontosságú eleme.

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

## Fedezet biztosítása és tartalékok képzése

Közzétételi követelmények: CRR 439. cikk b) pont

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

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

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

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

## A rossz-irányú kockázat mérséklése

Közzétételi követelmények: CRR 439. cikk c) pont

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

## A leminősítés hatása a fedezetre

Közzétételi követelmények: CRR 439. cikk d) pont

A fedezettség és az Erste Bank hitelminősítése közötti függőségekre vonatkozó szerződéses rendelkezések egyes fedezeti szerződések keretében léteznek. 2025-ben ezen megállapodások alapján nem volt kereskedés.

## CVA kockázat

Közzétételi követelmények: CRR 445a. cikk (1) bekezdés a), b), c) pont, 445a. cikk (3) bekezdés a), b) pont

### A CVA KOCKÁZATI FOLYAMATOK ÁTTEKINTÉSE

Az Erste Hungary a CRR 382. cikkének hatálya alá tartozó összes származtatott ügylet esetében azonosítja a hitelértékelési korrekció (CVA) kockázatot. Az értékpapír-finanszírozási tranzakciók (SFT-k) nem tartoznak a CVA tőkekövetelmények hatálya alá, mivel az intézmény nem köt kereskedéssel kapcsolatos, valós értéken értékelt SFT-eket.

A CVA kockázatot a 384. cikk (2) bekezdése szerinti alaplómódszer („csökkentett BA-CVA”) szerint kerül mérésre, a standard értékelési rendszerekből és a partner-hitelkockázati mérőszámokból származó bemeneti adatokkal és kitétségekkel. Jelenleg az Erste Hungary nem vesz részt aktívan a CVA kockázat fedezésében származtatott eszközök segítségével; következésképpen a monitoring a kitétség dinamikájára és a partnerminősítésekre összpontosít. A CVA kockázat a felső vezetésnek szóló rendszeres kockázati jelentéstétel révén kerül monitorozásra.

### AZ EGYSZERŰSÍTETT MEGKÖZELÍTÉS FELTÉTELEI

Az Erste Hungary nem felel meg a CRR 273a. cikkének (2) bekezdésében foglalt összes feltételnek, ezért nem jogosult a CVA kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény kiszámítására a CRR 385. cikkében foglalt egyszerűsített módszer szerint.

Ennek megfelelően a 385. cikk szerinti szavatolótőke-követelmények nem alkalmazandók.

### PARTNEREK AZ SA-CVA ALAPJÁN

Az Erste Hungary a CVA-kockázatra a CRR 384. cikke szerinti alaplómódszert alkalmazza, és nincs olyan partnere, amelyre a sztenderd módszert (CRR 383. cikk) alkalmazza.

### CVA SZAVATOLÓTŐKE AZ ALAPMÓDSZER ALAPJÁN

Az Erste Hungary a CVA-kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményt az alaplómódszer (CRR 384. cikk (2) bekezdés) szerint számítja ki. A teljes szavatolótőke-követelményt a mellékelt táblázat tartalmazza a kvantitatív közzétételekben. Mivel a Bank a csökkentett BA-CVA-t alkalmazza, a BACVA\_csr fedezett kifejezés nulla.

### ELFOGADHATÓ FEDEZETI ÜGYLETEK

Az Erste Hungary nem alkalmaz a CRR 386. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint elfogadható CVA-fedezeti ügyleteket. A CVA-tőke kiszámításakor egyetlen egyedi névhez kötött vagy indexalapú hitel-nemteljesítési csereügyletet (beleértve a tranche-okat is) sem ismer el fedezeti ügyletként.

## A partnerkockázat kvantitatív közzététele

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

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

adatok millió forintban	Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés után	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)	-	-		1	-	-	-	-
EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	-	-		1	-	-	-	-
SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	13 753	19 691		1	46 822	46 822	46 822	26 784
Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				-	-	-	-	-
<i>ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai</i>				-	-	-	-	-
<i>ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai</i>				-	-	-	-	-
<i>ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból</i>				-	-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				-	-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				-	18 807	6 080	6 080	223
Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében				-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>					<b>65 629</b>	<b>52 902</b>	<b>52 902</b>	<b>27 007</b>

53. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként (CRR 436. cikk (f) (g) (k), EU CCR1 (EU) 2024/3172)

Az alábbi táblázat áttekintést nyújt a CRR harmadik része, VI. címének 382. cikkével összhangban a CVA-tőkekövetelmények hatálya alá tartozó kitettségekről. Az Erste Hungary kizárólag a standardizált, csökkentett BA-CVA módszert alkalmazza a CVA-tőkekövetelmények kiszámítására.

## CVA tőkekövetelmények

adatok millió forintban	A szavatolótőke-követelmények elemei	Szavatolótőke-követelmények
A CVA-kockázat szisztematikus elemeinek összesítése		
A CVA-kockázat sajátos elemeinek összesítése		
<b>Összesen</b>		<b>453</b>

54. táblázat: A csökkentett alaplómódszer (R-BA) szerinti hitelértékelési korrekciós kockázat (CRR 439. cikk (h), EU CVA1 (EU) 2024/3172)

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

adatok millió forintban	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		3
Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:		

adatok millió forintban	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
Elkülönített alapletét		
El nem különített alapletét		
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	4 567	3
Előre be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások		
<b>Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)</b>		
A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:		
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
Elkülönített alapletét		
El nem különített alapletét		
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások		
Előre be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások		

55. táblázat: Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (CRR 439. cikk (i), EU CCR8 (EU) 2024/3172)

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

adatok millió forintban	Kockázati súly												
	Kitettségi osztályok	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb	Teljes kitettségérték
Központi kormányzatok vagy központi bankok	138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	873	55	-	168	-	-	-	197	1 293
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	9 990	-	-	-	9 990
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	5 831	-	-	-	5 831
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

adatok millió forintban	Kockázati súly											
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb	Teljes kitérttségérték
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teljes kitérttségérték	138	-	-	-	873	55	-	168	15 821	-	197	17 252

56. táblázat: Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitértségek szabályozási kitértsegi osztályok és kockázati súlyok szerint (CRR 439. cikk (l) hivatkozva a 444. cikk (e) pontra, EU CCR3 (EU) 2024/3172)

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

### CCR portfólió IRB megközelítésben

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

adatok millió forintban	PD-skála	Kitértségérték	Kitértséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitértséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitértséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitértségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitértségértékek sűrűsége
<b>Központi kormányzatok vagy központi bankok</b>								
	0.00 - <0.15	11 010	0,00%	1	45,00%	2,5	1 263	-
	0.15 - <0.25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	0.25 - <0.50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	0.50 - <0.75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	0.75 - <2.50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	2.50 - <10.00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	10.00 - <100.00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	100,00 (Nemteljesítés)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
<b>Összesen (Központi kormányzatok vagy központi bankok)</b>		<b>11 010</b>	<b>0,00%</b>	<b>1</b>	<b>45,00%</b>	<b>2,5</b>	<b>1 263</b>	<b>-</b>
<b>Intézmények</b>								
	0.00 - <0.15	17 051	0,00%	1	30,00%	1,8	4 228	-
	0.15 - <0.25	63	0,00%	2	45,00%	2,5	25	-
	0.25 - <0.50	1 263	0,00%	1	45,00%	2,5	648	1
	0.50 - <0.75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	0.75 - <2.50	426	1,00%	1	45,00%	2,5	375	1
	2.50 - <10.00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	10.00 - <100.00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	100,00 (Nemteljesítés)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
<b>Összesen (Intézmények)</b>		<b>18 803</b>	<b>0,00%</b>	<b>5</b>	<b>32,00%</b>	<b>1,9</b>	<b>5 275</b>	<b>-</b>

adatok millió forintban	PD-skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége
<b>Vállalkozások</b>								
	0.00 - <0.15	39	0,00%	1	40,00%	2,5	12	-
	0.15 - <0.25	93	0,00%	2	40,00%	2,5	39	-
	0.25 - <0.50	964	0,00%	5	41,00%	2,5	535	1
	0.50 - <0.75	1 104	1,00%	7	40,00%	2,5	801	1
	0.75 - <2.50	756	1,00%	17	40,00%	2,5	601	1
	2.50 - <10.00	436	5,00%	16	40,00%	2,5	531	1
	10.00 - <100.00	1	13,00%	1	40,00%	2,5	2	1
	100,00 (Nemteljesítés)	29	100,00%	1	40,00%	2,5	-	-
<b>Összesen (Vállalkozások)</b>		<b>3 422</b>	<b>2,00%</b>	<b>50</b>	<b>40,00%</b>	<b>2,5</b>	<b>2 521</b>	<b>1</b>
<b>Lakosság</b>								
	0.00 - <0.15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	0.15 - <0.25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	0.25 - <0.50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	0.50 - <0.75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	0.75 - <2.50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	2.50 - <10.00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	10.00 - <100.00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
	100,00 (Nemteljesítés)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-
<b>Összesen (Lakosság)</b>		<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kitettségi osztály)</b>		<b>33 235</b>	<b>0,00%</b>	<b>56</b>	<b>37,00%</b>	<b>2,2</b>	<b>9 059</b>	<b>-</b>

57. táblázat: IRB módszer – Partnerkockázati kitettségek kitettségi osztály és PD-skála szerint (CRR 439. cikk (I) hivatkozva a 452. cikk (g) pontra, EU CCR4 (EU) 2024/3172)

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

adatok millió forintban	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
Kézpénz – hazai pénznem	-	-	-	-	-	-	-	-
Kézpénz – egyéb pénznemek	-	9 546	-	2 613	-	-	-	-
Belföldi állampapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb állampapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Állami közvetítők adósságinstrumentumai	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb biztosítékok	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	-	<b>9 546</b>	-	<b>2 613</b>	-	-	-	-

58. táblázat: Partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (CRR 439. cikk (e), EU CCR5 (EU) 2024/3172)

Az Erste Hungary nem rendelkezik hitelderivatív ügyletekkel kapcsolatos kitétséggel, ezért nem kerül közzétételre az EU CCR6 tábla.

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

Mivel a származékos ügyletekre és az értékpapír-finanszírozási ügyletekre a Bank nem használ belső modell módszert (IMM), az (EU) 2024/3172 szerinti CCR-kitétségek kockázattal súlyozott kitétségértékének alakulását bemutató EU CCR7 tábla nem kerül közzétételre.

# Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek

## Befektetések értékpapírosítási pozíciókban

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

Az Erste Hungary nem rendelkezik értékpapírosítási pozíciókba fektetett befektetésekkal.

## Értékpapírosítási tevékenység az Erste Hungary-nál

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

Az Erste Hungary-n belül kizárólag a Bank rendelkezik értékpapírosítási kitétséggel, a leányvállalati nem folytatnak értékpapírosítási tevékenységet. Ennek megfelelően a következőkben bemutatott konszolidált táblákban szereplő kitétségek kizárólag a Bankhoz kötelezőek, külön egyedi szinten nem kerülnek bemutatásra az 1. Mellékletben.

Az Erste Banknak egy szintetikus értékpapírosítási tranzakciója van, ami 2025. szeptember 30-i értéknappal került megkötésre („EBH RMTG 2025-1”). A tranzakció elsődleges célja a mögöttes 343 626 millió forint összegű lakossági jelzáloghitel portfolió, mezzanine tranche-ra eső, hitelkockázatának átruházása pénzügyi garancia révén. A CRR 245. cikk (2) bekezdés a) pontja alapján a jelentős kockázatátruházás segíti a szabályozói tőkekövetelmény csökkentését. A tranzakció végső jogi lejáratára 2039. december 31. A tranzakcióba bevont portfólió nem került értékesítésre, a kezdeményező mérlegében maradt. A tranzakció nem STS típusú. Az EBH RMTG 2025-1 tranzakcióban nem vett részt értékpapírosítási különleges célú gazdasági egység (securitisation special purpose entity, SSPE).

A tranzakció kockázattal súlyozott kitétségi értékei a CRR 259. cikke szerinti SEC-IRBA képlet alapján kerültek meghatározásra. A tranzakcióban nem vett részt hitelminősítő intézet. Az EBH RMTG 2025-1 három tranche-ból álló struktúrában került kialakításra, ahol a mezzanine tranche-ra biztosítótársaságok nyújtanak garanciát. A tranzakció szerkezete az alábbi táblázatban kerül bemutatásra.

### EBH RMTG 2025-1 szintetikus értékpapírosítási tranzakció

adatok millió forintban	Kitétség Nominál értéke	Tranche szenioritás	Tranche jellemzők
	2025. december 31.		
Senior Tranche	291 592	Senior	Megtartott rész
Mezzanine Tranche	36 141	Mezzanine	Garantált rész
Junior Tranche	859	Junior	Megtartott rész
<b>Összesen</b>	<b>328 593</b>		
Excess Spread	2 234		

59. táblázat: EBH RMTG 2025-1 szintetikus értékpapírosítási tranzakció

A tranzakció nem kerül feltöltésre a futamidő alatt. A szenior és a mezzanine tranche-ok törlesztése pro rata alapon történik, amely alárendeltségi események bekövetkezése esetén szekvenciális amortizációra vált. A veszteségek a tranche-ok között a szenioritás fordított sorrendjében kerülnek allokálásra. A tranzakció szintetikus excess spread-et tartalmaz a portfólió várható veszteségének megfelelő összegben. A veszteségek elsőként az excess spread-re, majd ezt követően a tranche-okra kerülnek elszámolásra, a junior tranche-tól kezdődően. Az excess spread, valamint a junior tranche a CRR 253. cikk (1) bekezdése és a 36. cikk (1) bekezdés k) pontja alapján levonásra kerül a elsődleges alapvető tőkeelemekből. A megtartott tranche-ok hitelkockázatának mérséklésére fedezeti ügylet vagy további nem finanszírozott hitelkockázati védelem nem került alkalmazásra.

A tranzakcióba bevont hiteleknel bekövetkező hiteleseménynél a veszteségbecslés a specifikus értékvesztésen alapul. A workout folyamat során a veszteség felülvizsgálatra kerül, aminek eredményeképpen pozitív vagy negatív veszteséghorrekciók keletkezhetnek. A workout folyamat lezárását követően az adott hiteleseményhez kapcsolódóan elszámolt teljes veszteség minősül végső veszteségnek. Az excess spread és a junior tranche kimerülését követően, a mezzanine tranche szintjéig terjedő veszteségek esetén az Erste Bank hitelkockázati védelmi kifizetéseket kap a garanciát nyújtó befektetőktől.

A (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikk (3) bekezdés a) pontja szerinti 5%-os originátori visszatartási kötelezettség teljesült azáltal, hogy az EBH 17 484 millió forint összegű kitétséget tartott meg, amely nem kevesebb, mint az értékpapírosított kitétségek névértékének 5%-a 2025. december 31-én.

## Az értékpapírosítási pozíciók kvantitatív közzététele

### ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG

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

#### Kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek

Az Erste Bank nem rendelkezik a kereskedési könyvben értékpapírosítási kitettséggel, ezért a kereskedési portfólióra vonatkozó 449. cikk (j) pontjában előírt közzétételi kötelezettség, valamint az (EU) 2024/3172 rendelet szerinti EU SEC2 tábla közzététele nem releváns.

#### Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek

adatok millió forintban	Az intézmény értékpapírosítást kezdeményezőként jár el				Az intézmény szponzorként jár el				Az intézmény befektetőként jár el					
	Hagyományos		Szintetikus		Hagyományos		Szintetikus		Hagyományos		Szintetikus			
	STS	nem STS			STS	nem STS			STS	nem STS				
	ebből SRT	ebből SRT	ebből SRT	Részösszeg	ebből SRT	Részösszeg	Szintetikus	Részösszeg	ebből SRT	Részösszeg	Szintetikus	Részösszeg		
<b>Kitettségek összesen</b>	-	-	-	-	291 592	291 592	291 592	-	-	-	-	-	-	-
Lakossági (összesen)	-	-	-	-	291 592	291 592	291 592	-	-	-	-	-	-	-
Lakóingatlan terhelő jelzálog	-	-	-	-	291 592	291 592	291 592	-	-	-	-	-	-	-
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb lakossággal szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem lakossági (összesen)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatoknak nyújtott hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett jelzálog	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lízing és követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb nem lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

60. táblázat: Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (CRR 449. cikk (j), EU SEC1 (EU) 2024/3172)

	Kitettségtételek (kockázatisúly-sávok / levonások szerint)					Kitettségtételek (szabályozói megközelítés szerint)			Kockázattal súlyozott kitettségtétel (szabályozói megközelítés szerint)			Tőkekövetelmény a felső korlát figyelembevétele után					
	Kockázati súly: =< 20 %	Kockázati súly > 20 %-50 %	Kockázati súly >50 %-100 %	Kockázati súly >100 %-< 1250 %	Kockázati súly: 1 250 % / levonások	SEC-IRBA	SEC-ERBA (beleértve a belső értékelési módszert)	SEC-SA	Kockázati súly: 1 250 % / levonások	SEC-IRBA	SEC-ERBA (beleértve a belső értékelési módszert)	SEC-SA	Kockázati súly: 1 250 % / levonások	SEC-IRBA	SEC-ERBA (beleértve a belső értékelési módszert)	SEC-SA	Kockázati súly: 1 250 % / levonások
<b>adatok millió forintban</b>																	
<b>Kitettségek összesen</b>	<b>291 592</b>					<b>291 592</b>			<b>45 773</b>				<b>3 662</b>	-	-	-	
Hagyományos ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ebből STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nem lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ebből STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Szintetikus ügyletek	291 592	-	-	-	-	291 592	-	-	45 773	-	-	-	3 662	-	-	-	
Értékpapírosítás	291 592	-	-	-	-	291 592	-	-	45 773	-	-	-	3 662	-	-	-	
Lakossági mögöttes eszköz	291 592	-	-	-	-	291 592	-	-	45 773	-	-	-	3 662	-	-	-	
Nem lakossági	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Újra-értékpapírosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

61. táblázat: Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek és a kapcsolódó szabályozói tőkekövetelmények – kezdeményezőként vagy szponzorként eljáró intézmény (CRR 449. cikk (k) (i), EU SEC3 (EU) 2024/3172)

Az Erste Bank nem rendelkezik nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétséggel, ahol befektető intézményként járna el, ezért a CRR 449. cikk (k) (ii) pontjaiban előírt közzétételi kötelezettség, valamint az (EU) 2024/3172 rendelet szerinti EU-SEC4 tábla közzététele nem releváns.

Az intézmény által értékpapírosított kitétségek – kezdeményezőként vagy szponzorként eljáró intézmény			
	Teljes kintlévő névleges összeg		Az időszakban végrehajtott egyedi hitelkockázati kiigazítások teljes összege
	ebből: nemteljesítő kitétségek (in default)		
<b>adatok millió forintban</b>			
<b>Kitétségek összesen</b>	<b>328 609</b>	<b>128</b>	<b>-3 837</b>
Lakossági (összesen)	328 609	128	-3 837
Lakóingatlan terhelő jelzálog	328 609	128	-3 837
Hitelkártya	-	-	-
Egyéb lakossággal szembeni kitétségek	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-
Nem lakossági (összesen)	-	-	-
Vállalatoknak nyújtott hitelek	-	-	-
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett jelzálog	-	-	-
Lízing és követelések	-	-	-
Egyéb nem lakossági	-	-	-
Újra-értékpapírosítás	-	-	-

62. táblázat: Az intézmény által értékpapírosított kitétségek – nemteljesítő kitétségek (in default) és egyedi hitelkockázati kiigazítások (CRR 449. cikk (l), EU SEC5 (EU) 2024/3172)

# Piaci kockázat

## A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

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

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

### SZERVEZET

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

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

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

### KOCKÁZATMÉRÉS ÉS -ELLENŐRZÉS

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

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

### A KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉS MÓDSZEREI ÉS ESZKÖZEI

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

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

A tisztán statisztikai módszerekkel, például a VaR-al történő kockázatmérés nem veszi kellőképpen figyelembe a válsághelyzetek következményeit. Az Erste Bank ezért a VaR-alapú kockázatmérését több módszeren alapuló

stressztesztel is kiegészíti (stresszelt kockázatotott érték (sVaR), napi és ad-hoc scenárió elemzés). Ezek az értékelések segítenek elemezni a kis valószínűségű piaci mozgások hatását.

## PIACI KOCKÁZATI JELENTÉS

A belső jelentés a következőket tartalmazza:

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

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

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

adatok millió forintban	Kockázattal súlyozott kitettségértékek
<b>Sima termékek</b>	
Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	17 823
Részvénytőke kockázat (általános és egyedi)	610
Devizaárfolyam-kockázat	-
Árukockázat	-
<b>Opciók szerződés</b>	
Egyszerűsített megközelítés	-
Delta plusz módszer	31
Forgatókönyvmódszer	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-
<b>Összesen</b>	<b>18 464</b>

63. táblázat: Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (CRR 445. cikk, EU MR1 (EU) 2024/3172)

## Belső piaci kockázat modell

Közzétételi követelmények: CRR 455. cikk

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

## A piaci kockázat kvantitatív közzététele

adatok millió forintban	Kockázati kategória					Kategoriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – Értékelési bizonytalanság		Kategoriaszintű összesítés diverzifikáció után		
	Részvény- piaci	Kamatláb	Devizaár- folyam	Hitel	Áru	Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Ebből: Alapvető módszer összesen a kereskedési könyvben	Ebből: Alapvető módszer összesen a nem kereskedési könyvben	
Piaci ár bizonytalansága	48	1 989	37	859	-	11	12	1 490	611	879
Pozíciózárási költségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koncentrált pozíciók	94	-	-	-	-			94	-	94
Lejárat előtti visszaváltás	-	-	-	-	-			-	-	-
Modellkockázat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Működési kockázat	2	99	2	43	-			147	31	116
Jövőbeli adminisztrációs költségek	69	193	-	90	-			351	351	-
<b>Kiegészítő értékelési korrekciók összesen</b>								<b>2 082</b>	<b>993</b>	<b>1 089</b>

64. táblázat: Prudens értékelési korrekciók (PVA) (CRR 436. cikk (e), EU PV1 (EU) 2024/3172)

# Likviditási kockázat

## A KOCKÁZATKEZELÉS CÉLKITŰZÉSEI ÉS ALAPELVEI

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

### Likviditási kockázatkezelési keret

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

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

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

### A likviditási kockázatkezelési funkció felépítése és szervezete

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

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

## KOCKÁZATMÉRÉS ÉS -ELLENŐRZÉS

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

Az Erste Group csoportszintű műszaki architektúrával rendelkezik, amely lehetővé teszi a likviditási fedezettség ráta (Liquidity Coverage Ratio, LCR) napi jelentését az Erste Bank számára. Továbbá az összes többi belső

vagy külső likviditási mérőszám, például a nettó stabil forrásellátottsági ráta (Net Stable Funding Ratio, NSFR) és a likviditás monitorozására alkalmas további mérési módszerek (Additional Liquidity Monitoring Metrics, ALMM) számítása és jelentése is ezen a környezeten alapul. Az új környezet akár napi szinten is lehetővé teszi a likviditási mutatók nyomon követését.

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

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

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

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

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

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

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

Az Erste Bank az 575/2013/EU rendelet mindenkor hatályos verziója szerinti nettó stabil forrásellátottsági rátát (NSFR) banki egyedi és csoportszinten jelenti a hatóságok felé. Az NSFR része a RAS-nak, a szabályozói követelményeket jelentősen meghaladva.

### **Koncentrációs elemzés**

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

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

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

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

Az Erste Bank forrás transzferárazása hatékony ellenőrzési eszköznél bizonyult a strukturális likviditási kockázat kezelésére.

## **A KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉS MÓDSZEREI ÉS ESZKÖZEI**

A likviditási kockázat számszerűsítésére az Erste Bank számos mérőeszközt és mérőszámot használ. A szabályozói intézkedések (pl. LCR, NSFR és ALMM) mellett az Erste Bank saját belső mérőszámait is meghatározza. A legfontosabb belső mérőszám a túlélési időszak elemzés (SPA), amely az Erste Bank fizetéképtelenségi kockázata mérésének kulcsfontosságú eszköze. Legfeljebb egyéves távra összpontosít, és

dinamikus stressztesztelési módszert alkalmaz. Az FTP rendszer egy másik fontos eszköz a likviditási kockázat kezelésére és irányítására az Erste Bank AG-n belül. A likviditási kockázatkezelési keretrendszer szerves részét képezik a korai figyelmeztető mutatók is, különös tekintettel a likviditási stresszesemények típusának és súlyosságának észlelésére.

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

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

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

## A LIKVIDITÁSI KOCKÁZATKEZELÉS MEGFELELŐSÉGE

A likviditási megfelelőségről szóló átfogó nyilatkozat áttekintést nyújt az Erste Bank likviditási megfelelőségének kezelésére vonatkozó főbb alapelvekről. A Bank üzleti stratégiáját és működési környezetét követve a jelenlegi likvid források állományának megfelelő szintjét tartja fenn, és biztosítja a prudens finanszírozási profilt. Ezenkívül tartalmazza a külső és belső jelentéstételre, valamint a likviditási kockázat belső irányítására vonatkozó főbb likviditási kockázati intézkedéseket és limiteket. A nyilatkozat évente kerül frissítésre az ILAAP során.

## LIKVIDITÁSKÉZELÉS AZ ERSTE BANKNÁL

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

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

## LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA

Közzétételi követelmények: CRR 451a. cikk (2)

adatok millió forintban	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1
Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3	3	3	3	3
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>								
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					1 583 083	1 677 779	1 685 021	1 921 505
<b>KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK</b>								
Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	2 079 901	2 111 331	2 058 138	2 141 919	126 443	134 141	124 135	137 927
Stabil betétek	1 509 812	1 471 482	1 459 128	1 401 435	75 491	73 574	72 956	70 072
Kevésbé stabil betétek	570 089	639 849	599 010	740 484	50 952	60 567	51 179	67 855
Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 302 800	1 287 754	1 271 914	1 288 169	793 996	786 975	781 767	768 462
Operatív betétek (minden partner) és a szövetségi bankok hálózatán belüli betétek	15 392	39 832	44 638	59 484	3 730	9 807	11 013	14 718

adatok millió forintban	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1
Nem operatív betétek (minden partner)	1 287 408	1 247 922	1 227 276	1 228 685	790 266	777 168	770 754	753 744
Fedezetlen adósság	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezett nem lakossági finanszírozás					-	-	-	-
További követelmények	527 722	487 488	470 855	487 639	527 722	487 488	470 855	487 639
Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	527 722	487 488	470 855	487 639	527 722	487 488	470 855	487 639
Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitel- és likviditási keretek	403 898	360 830	376 117	357 665	60 131	48 638	55 359	48 148
Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	623 984	597 663	627 813	580 909	52 836	45 807	36 807	33 919
Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	6 583	16 761	19 238	76 300	3 344	7 129	9 800	66 933
<b>KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					<b>1 564 472</b>	<b>1 510 178</b>	<b>1 478 723</b>	<b>1 543 028</b>
<b>KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK</b>								
Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	20 667	245	316	72 097	-	-	-	-
Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	78 467	69 432	95 317	130 947	66 862	54 010	76 617	116 510
Egyéb készpénzbeáramlások	503 812	477 519	452 623	468 329	503 812	477 519	452 623	468 329
(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					-	-	-	-
(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)					-	-	-	-
<b>KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>602 946</b>	<b>547 196</b>	<b>548 256</b>	<b>671 373</b>	<b>570 674</b>	<b>531 529</b>	<b>529 240</b>	<b>584 839</b>
Teljesen mentesített beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	602 946	547 196	548 256	671 373	570 675	531 529	529 240	584 839
<b>TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG</b>								
<b>LIKVIDITÁSI PUFFER</b>					<b>1 583 083</b>	<b>1 677 779</b>	<b>1 685 021</b>	<b>1 921 505</b>
<b>NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					<b>993 798</b>	<b>978 649</b>	<b>949 483</b>	<b>958 189</b>
<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA</b>					<b>159,30%</b>	<b>171,44%</b>	<b>177,47%</b>	<b>200,54%</b>

65. táblázat: A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk (CRR 451a. cikk (2), EU LIQ1 (EU) 2024/3172)

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

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

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

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

Magyarázatok a likviditásfedezeti ráta időbeli változásaira

Az Erste Bank likviditásfedezeti rátájának növekedését elsősorban a betétállomány és az értékpapír kibocsátás növekedése okozta.

Magyarázatok a finanszírozási források tényleges koncentrációjára

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

Az intézmény likviditási pufférének összetételének magas szintű leírása

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

Származékos kitétségek és potenciális fedezetlehívások

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

Devizanem eltérés a likviditásfedezeti rátában

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

## NETTÓ STABIL FORRÁSELLÁTOTTÁGI RÁTA

Közzétételi követelmények: CRR 451a. cikk (3)

adatok millió forintban	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
<b>RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMEI</b>					
<b>Tőkeelemek és -instrumentumok</b>	<b>578 831</b>	<b>8 478</b>	<b>-</b>	<b>124 319</b>	<b>703 151</b>
Szavatolóőke	578 831	8 478	-	124 319	703 151
Egyéb tőkeinstrumentumok		-	-	-	-
<b>Lakossági betétek</b>		<b>2 278 772</b>	<b>31 464</b>	<b>46 700</b>	<b>2 208 047</b>
Stabil betétek		1 613 581	29 107	46 700	1 607 253
Kevésbé stabil betétek		665 191	2 357	-	600 794
<b>Nem lakossági finanszírozás:</b>		<b>1 724 849</b>	<b>101 666</b>	<b>751 988</b>	<b>1 343 029</b>
Operatív betétek		173 379	-	-	85 442
Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 551 470	101 666	751 988	1 257 587
<b>Kölcsönösen függő kötelezettségek</b>					
<b>Egyéb kötelezettségek:</b>	<b>5 053</b>	<b>101 247</b>			
NSFR származtatott kötelezettségek	5 053	-	-	-	-
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		101 247	-	-	-
<b>Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)</b>					<b>4 254 227</b>

adatok millió forintban	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
<b>ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMEI</b>					
<b>Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen</b>					<b>54 560</b>
Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		-	-	-	-
Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		-	-	-	-
<b>Teljesítő hitelek és értékpapírok:</b>		<b>322 568</b>	<b>146 822</b>	<b>2 566 961</b>	<b>2 322 389</b>
Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		71	-	-	-
Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		65 671	23 983	401 460	420 019
Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		227 706	94 906	1 213 485	1 761 063
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztemerd módszer szerint		115 834	20 581	432 272	682 230
Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		18 775	18 517	795 228	-
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztemerd módszer szerint		10 806	11 426	425 612	-
Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket		10 345	9 416	156 788	141 307
<b>Kölcsönösen függő eszközök</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Egyéb eszközök:</b>		<b>23 327</b>	<b>794</b>	<b>231 355</b>	<b>235 382</b>
Fizikailag kereskedett áruk					-
Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-
NSFR származtatott eszközök		-	-	-	-
NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		18 175	-	-	909
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		5 152	794	231 355	234 473
<b>Mérlegen kívüli tételek</b>		<b>249 225</b>	<b>134 882</b>	<b>345 897</b>	<b>47 011</b>
<b>Előírt stabil források összesen</b>					<b>2 659 342</b>
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)</b>					<b>159,97%</b>

66. táblázat: Nettó stabil forrásellátottsági ráta (CRR 451a. cikk (3), EU LIQ2 (EU) 2024/3172)

# Kamatlábkockázat

## A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

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

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

Az Erste Hungary a következő típusú kamatláb kockázatoknak van kitéve:

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

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

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

## SZERVEZET

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

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

## KOCKÁZAT AZONOSÍTÁS

Az Erste Group központosított kockázati rendszert működtet, amelyet a helyi ALM és kockázati szervezeti egységei használnak. Ez a rendszer lehetővé teszi a tervezést és a konszolidációt, valamint a mérleg kamatlábkockázatának a modellezését. Minden kamatkockázati forrást képes megragadni, és kiszámítja azok hatását a Bank mérlegére. Ebbe a rendszerbe bekerülnek az aktuális portfólióra vonatkozó adatok, az adott határidőre vonatkozó piaci adatok és a portfólió jövőbeni alakulására vonatkozó feltételezések (volumen, marzs

stb.). A rendszer méri mind az eredményre/veszteségre gyakorolt hatást, mind a banki könyvi pozíciók piaci értékét. Az adatok fiók és termék szerint vannak rendezve. A számlastruktúra megfelel az IFRS mérlegének, a termékstruktúra pedig a termékek devizanemét és kamatozási viselkedését mutatja a Bankban.

### **A kockázati modellezésben használt főbb feltételezések**

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

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

Folyószámlahitelek és hitelkártyák esetében lemorzsolódási modellt (beleértve a jövőbeni lehívásokat), valamint átlagos kuponmodellt alkalmazunk.

### **KOCKÁZATMÉRÉS**

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

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

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

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

### **KOCKÁZATKEZELÉS ÉS -ELLENŐRZÉS**

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

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

Az érzékenységi mérések (Kulcs érzékenységek, CR01) a banki könyvi portfólió általános pozicionálására összpontosítanak, és kiindulópontként szolgálnak a mélyebb elemzéshez. A gazdasági értékmérő (EVE) a piaci érték NPV-szimulációi segítségével elemzi a banki könyvet, a felügyeleti kiugró teszt EVE-re vonatkozó kamatláb-sokk-forgatókönyvei alapján, az EBA/RTS/2022/10 dokumentumban meghatározottak szerint. Betekintést nyújt a fix kamatozású eszközök és a fix kamatozású kötelezettségek egyenlegébe, és jelzi a hozamgörbe sokkok hatását a bank jövőbeni jövedelmezőségére hosszú távon. A kockázatos eredmény

mérőszáma a kamatláb-változások számviteli hatását értékeli, az EBA/RTS/2022/10 szabályozói technikai sztenderd által előírt felügyeleti sokk forgatókönyvek alapján a következő 12 hónapra összpontosítva, és betekintést nyújt a kamatlábak változásaiból eredő eredmény-változásokba.

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

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

A kamatstratégiában megfogalmazott célok alapján a rendszeres elemzés eredményei és a gazdasági előrejelzés, valamint a befektetési és fedezeti ajánlások az ALCO elé kerülnek. Ezek az ajánlások növelhetik vagy csökkenthetik a kockázatot. Mérlegen belüli vagy mérlegen kívüli tranzakciókkal valósíthatók meg.

## KAMATLÁBKOCKÁZATI JELENTÉS

Az Erste Bank valamennyi érintett devizanemre külön kiszámítja a kamatláb-kockázatát, és azt havonta jelenti a helyi szintű ALCO felé. Emellett a Csoportszintű ALCO számára az alábbi témákban készülnek anyagok:

- Piaci áttekintés;
- A piaci kockázathoz kapcsolódó időszakos és gazdasági kockázati arányok és mérőszámok (banki könyv piaci kockázata, 2. pilléres RWA, EVE, Kulcs érzékenységek, CR01, VaR stb.);
- Pozíciók (lejáratig tartott portfóliók, stratégiák);
- Mérlegmozgások; és
- Likviditáskezelés.

## A kamatláb-kockázat kvantitatív közzététele

Közzétételi követelmények: CRR 448. cikk a)-b) pont

A kamatlábak változásának a Csoport saját tőkéjére gyakorolt lehetséges hatásait az Erste Bank a „Kockázatmérés” részben már ismertetett szimulációs módszerrel elemzi. A szimulációs modellek összetett portfólióstruktúrák esetén is lehetővé teszik a maximális precizitás és rugalmasság alkalmazását a kockázatmérésre. Az NPV szimuláció a jelenlegi ismeretek alapján minden jövőbeli cash flow-t elszámol.

Felügyeleti stressz szcenárió	EVE változás		NII változása	
	Aktuális időszak	Előző időszak	Aktuális időszak	Előző időszak
Hozamgörbe párhuzamos eltolása felfele	6 355	6 553	2 306	2 748
Hozamgörbe párhuzamos eltolása lefele	-23 732	-24 617	-6 102	-14 893
Rövid kamatlábak lefelé, a hosszú kamatlábak felfelé toldása	17 634	14 437		
Rövid kamatlábak felfelé, a hosszú kamatlábak lefelé toldása	-34 637	-28 431		
Rövid hozamok elmozdulása felfele	-26 059	-21 185		
Rövid hozamok elmozdulása lefele	12 068	8 172		

67. táblázat: A nem a kereskedési könyvben nyilvántartott tevékenységek kamatláb-kockázata (CRR 448. cikk (a) (b), EU IRRBB1 (EU) 2024/3172)

# Működési kockázat

## A KOCKÁZATKEZELÉS CÉLKITŰZÉSEINEK ÉS ALAPELVEINEK KÖZZÉTÉTELE

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk (1) bekezdés a), b), c), d) pont, 446. és 454. cikk

A CRR 4. cikk (52) bekezdése értelmében az Erste Hungary a működési kockázatot a belső folyamatok, rendszerek, emberek nem megfelelően összehangolt vagy elégtelen működése, meghibásodása, illetve valamilyen külső esemény hatására bekövetkező veszteség kockázataként határozza meg, amely magában foglalja, de nem kizárólagosan a jogi, a modell és az információs és kommunikációs technológiára vonatkozó (ICT) kockázatot, viszont a stratégiai és reputációs kockázatot nem. A nem-pénzügyi kockázatok (Non-Financial Risks, NFR) magukban foglalják mind a működési, mind a reputációs kockázatokat. Az EBH NFR kockázati étvágya a Csoportszintű kockázati stratégiával összhangban határozza meg az üzletvitelből eredő kockázatvállalás korlátait és az eskalációs szinteket. Az EBH továbbá a működési rezilienciát úgy definiálja mint a bank azon képességét, hogy zavaró helyzetek esetén is képes biztosítani kritikus működéseinek folyamatos ellátását.

A keretrendszer egységes kockázati taxonómia, standardizált folyamatok és dokumentációs előírások alkalmazásával biztosítja az NFR-ek és a kockázati koncentrációk átfogó kezelését valamennyi lényeges tevékenység és jogi entitás vonatkozásában, a kockázatok azonosítása, értékelése, kezelése és nyomon követése érdekében. Az EBH a nem-pénzügyi kockázati taxonómiát alkalmazza jelentési és értékelési célokra. Az NFR szabályzatok, eljárások és eszközök egyértelműen meghatározzák a kockázatok és kontrollok felelőseinek körét, valamint a szerepeket és felelőségeket. A valamennyi lényeges tevékenységben, folyamatban és rendszerben fennálló inherens és reziduális működési kockázatok értékelése a nem-pénzügyi kockázati eszköztár alkalmazásával történik mind a változási (change), mind a napi működési (run-the-bank) folyamatok során. Amennyiben a reziduális kockázat meghaladja a jóváhagyott kockázati étvágyat, kockázatcsökkentő, kockázat-átvállalási vagy biztosítási intézkedések megtétele szükséges. Ha a kockázat a mérséklő intézkedések után is meghaladja a kockázati étvágyat, és további ésszerű vagy költséghatékony intézkedések nem állnak rendelkezésre, formális kockázatelfogadásra vagy kockázatfelkerülésre van szükség az illetékes döntéshozó testület vagy vezetői szint által meghozott NFR döntés formájában.

Az NFR keretrendszer moduláris, egymással összefüggő és átfogó megközelítést biztosít, és szervesen illeszkedik az EBH irányítási és kockázatkezelési rendszerébe. Célja az egészséges kockázati kultúra előmozdítása a szerepek és felelőségek egyértelmű meghatározásán keresztül, a belső kockázatkezelési követelmények teljesítése, valamint az alkalmazandó szabályozói előírásoknak való megfelelés biztosítása.

A keretrendszer támogatja az EBH tőkéjének, eredményének, reputációjának és működési rezilienciájának védelmét, és összhangban áll az EBH üzleti stratégiájával és kockázati étvágyával.

## A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATKEZELÉS SZERVEZETI FELÉPÍTÉSE

Az NFR-kezeléshez kapcsolódó szerepek és felelőségek a „három védelmi vonal” (Three Lines of Defence, 3 LoD) modell szerint kerültek kialakításra. A működési kockázatok napi szintű kezelése elsődlegesen az Üzleti Területi Vezetés (Business Line Management, BLM) felelőssége. A BLM folyamatosan felelős a termékekben, tevékenységekben, folyamatokban és rendszerekben fennmaradó kockázatok azonosításáért, értékeléséért és kezeléséért a működési kockázatkezelési eszközök alkalmazásával. A BLM az első védelmi vonalként (1<sup>st</sup> LoD) működik, és elszámoltatható a működési kockázatokért, azoknak a meghatározott kockázati étvágy mentén történő kezeléséért, valamint a hatékony kontrollok kialakításáért és működtetéséért saját folyamataiban.

A második védelmi vonal magában foglalja a független Működési Kockázatkezelést, valamint az összes, az átfogó „működési kockázat” kockázattípus alá tartozó alkockázati típusért felelős egyéb második védelmi vonalbeli (2<sup>nd</sup> LoD) funkciókat, amelyek az NFR-kezelési keretrendszer kidolgozásáért, bevezetéséért és működtetéséért felelősek.

A Működési Kockázatkezelés az EBH-n belül egy központosított működési kockázatkezelési funkció, amely entitásszinten biztosítja a működési kockázati profil felügyeletét, jelentését és monitoringját. A Működési Kockázatkezelés a Stratégiai Kockázatkezelés divízió részét képezi.

Míg az üzleti területek és az infrastrukturális egységek felelősek a működési kockázatok napi kezeléséért, addig a Működési Kockázatkezelés felelős a működési kockázatok ellenőrzéséért minden üzleti területen, valamint a működési kockázatkezelési stratégia és szabványok egységes alkalmazásáért a Bank valamennyi területén. Ez részletesen a következő feladatokat eredményezi:

- a lehetséges kockázatok azonosítása; ideértve a korai felismerésre és a kockázat elkerülésére irányuló intézkedéseket;
- arányok, kockázati mutatók és iránymutatások meghatározása;
- veszteségadatbázis kezelése, folyamatos adminisztrációja;
- konkrét kockázati helyzetek forgatókönyv-értékelésének irányítása;
- stresszteszt végrehajtása;
- elemzés és időszakos jelentéskészítés;
- a „három védelmi vonal” irányítási modell előmozdítása működési kockázati módszerekkel.

A Helyi Működési Kockázati Bizottság (Local Operational Risk Management Committee, LORCO) dönt a stratégiai irányítási kérdésekről, véleményező fórumként szolgál a nem-pénzügyi kockázatokkal, valamint a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázati hatásokkal kapcsolatos kockázati döntésekben, továbbá dönt az EBH Igazgatósága felé történő eskalációkról. A LORCO egyben Információs és Kommunikációs Technológiai Bizottságként is működik.

## **KOCKÁZAT MÉRÉSI RENDSZER ALKALMAZÁSI KÖRE ÉS JELLEMZŐI**

Az OpRisk Keretrendszer több elemből áll. A kockázatok azonosítása a belső veszteségek gyűjtésén keresztül történik, amelyek eredményhatása (P&L) eléri vagy meghaladja az 50 000 forintot. A „lessons learned” folyamat a jelentős működési kockázati események elemzésére szolgál annak érdekében, hogy feltárja azok kiváltó okait, valamint dokumentálja azokat a megfelelő helyreállító intézkedéseket, amelyek csökkentik az események ismételt bekövetkezésének valószínűségét. A kulcs kockázati mutatók (Key Risk Indicators, KRI) a kockázati szint változásainak mérésére szolgálnak. A KRI-készlet rendszeres felülvizsgálata biztosítja a veszteséget okozó kockázati potenciálok korai azonosítását. A kockázatazonosítási folyamat része egy folyamatos mechanizmus az új működési alkockázati típusok, kockázatok befolyásoló tényezők és az újonnan megjelenő kockázatok azonosítására. A kockázatértékelés egy folyamatos tevékenység, amely során az Üzleti Területi Vezetés (BLM) proaktívan azonosítja és elemzi a releváns nem-pénzügyi kockázatokot, valamint értékeli az e kockázatok mérséklését szolgáló kontrollok hatékonyságát mind a napi működési (run-the-bank), mind a változási (change-the-bank) folyamatok vonatkozásában (például új termékek jóváhagyása, kiszervezések). A BLM a kockázati étvágy mentén értékeli a kockázatokot, és a reziduális kockázatok kockázatkezelési válasz meghatározása céljából a felső vezetés vagy a LORCO felé jelenti. A nem-pénzügyi kockázatok elfogadhatósági szintjét a Működési Kockázati Besorolási Mátrix alkalmazásával kezelik, amely meghatározza az EBH által tolerált reziduális működési kockázatok határértékeit. A kockázatok nyomon követése korrekciós intézkedések alkalmazásával rendszeres jelleggel történik.

Az érintett funkciók – így többek között az üzletmenet-folytonosság menedzsment, a külső szolgáltatókat kezelő területek, a biztonságmenedzsment és a működési kockázatkezelés – a működési ellenállóképesség kockázatkezelési keretrendszerén belül, a működési kockázatkezelési eszközök támogatásával kezelik és címezik azokat a kockázatokot, amelyek a kritikus működések teljesítését veszélyeztetik.

Az EBH a működési kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelményt a CRR előírásaival összhangban, egyetlen, nem modellalapú módszer alkalmazásával határozza meg a szavatoltőke-követelmény számítása során. A standardizált mérési módszer (Standardised Measurement Approach) keretében az Üzleti Mutató Komponens (Business Indicator Component, BIC) az Üzleti Mutató (Business Indicator, BI) és az alkalmazandó BI-sávokhoz

rendelt, jogszabályban meghatározott progresszív marginális szorzók szorzataként kerül kiszámításra. A BI a működési kockázati kitettség pénzügyi kimutatásokon alapuló közelítő mutatója.

## **A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI JELENTÉSI KERETRENDSZER ALKALMAZÁSI KÖRE ÉS JELLEMZŐI**

A rendszeres kockázati jelentések részletes információt nyújtanak az üzleti és kockázatkezelési területek, a felső vezetés, az Ügyvezetőség, valamint az Igazgatóság, és Felügyelő Bizottság számára. A jelentéstétel különböző riportok keretében történik, mindenekelőtt a negyedéves Működési Kockázatkezelési Bizottság (Local Operational Risk Committee, LORCO) részére készített jelentés formájában, amely tájékoztatást ad a közelmúltbeli veszteségekről, a veszteségtendenciákról, a Belső Kontrollrendszerből származó kvalitatív információkról, az NFR döntésekről, a kulcs kockázati mutatók (KRI) alakulásáról, a működési kockázati étvágyhoz kapcsolódó mutatókról, a korrekciós intézkedések státuszáról, valamint az EBH működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelményéről.

A működési kockázati riportálás integrált része az átfogó kockázati jelentési és tőke tervezési folyamatoknak, ezáltal támogatva a megalapozott döntéshozatalt és a hatékony vezetői felügyeletet.

## **KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉSI ÉS FEDEZÉSI IRÁNYELVEK ÉS STRATÉGIÁK**

Az EBH bevezette az "A működési kockázatok kezelése" szabályzatot, amely a jogszabályi keretrendszer követelményeivel összhangban meghatározza a működési kockázatok azonosítására, értékelésére, nyomon követésére, kontrolljára és mérséklésére vonatkozó alapelveket, felelősségi köröket és minimumkövetelményeket valamennyi üzleti terület tekintetében. A Veszteségadat-gyűjtési és Adatminőség Ellenőrzési Útmutató rögzíti a működési veszteségesemények azonosításához, nyomon követéséhez és rögzítéséhez szükséges minimumkövetelményeket, valamint biztosítja az adatok konzisztenciáját és minőségét a belső adatgyűjtő rendszerben, az Operational Risk Web Application Layerben (OWL). "A Működési és Nem Pénzügyi Jellegű kockázatok kezelése" eljárásrend a kockázatkezelési ciklust határozza meg azáltal, hogy csoportszintű standardokat biztosít a hatékony kockázatazonosításra, -értékelésre, -kezelésre (beleértve az NFR döntéseket) és monitoring folyamatokra, amelyek eredményei az OWL rendszerben kerülnek rögzítésre. Az új termékekhez, valamint a termékekben és a harmadik felekkel fennálló kapcsolatokban bekövetkező lényeges változásokból eredő nem-pénzügyi kockázatok dedikált új termék-jóváhagyási és harmadik fél kockázatkezelési keretrendszerek kezelik. A működési kockázatkezelési szabályzatokat a szabályzati szintnek megfelelő illetékes vezető testület hagyja jóvá, és azok rendszeres felülvizsgálat tárgyát képezik.

Az EBH 2004-ben egy fejlett és egységes biztosítási programot vezetett be kockázathárítási intézkedésként. Ez a megközelítés csökkentette az EBH hagyományos vagyonbiztosítási igényeinek fedezéséhez kapcsolódó költségeket, és ezáltal lehetővé tette a biztosítási fedezet kiterjesztését korábban nem biztosított, bank-specifikus kockázatokra külső viszontbiztosítók bevonásával. A program egy captive (csoporton belüli) viszontbiztosító társaságot alkalmaz eszközként az Erste Csoporton belüli veszteségmegosztásra, valamint a külső piacokhoz való hozzáférés biztosítására. Az ebből eredő költségmegtakarítások és a kibővített fedezet annak köszönhetőek, hogy a veszteségek egy részét az Erste Csoport saját biztosítótársasága, az Erste Reinsurance S.A. fedezi. A biztosítási partnerek kiválasztása során az Erste Reinsurance S.A. szigorúan betartja a felügyeleti követelményeket. A biztosítási portfóliót és a captive viszontbiztosítási tevékenységet rendszeresen ellenőrzi a Csoportszintű Ellenőrzés és a külső könyvvizsgáló. A biztosítási program önrészekhez, fedezeti limitekhez és kizárásokhoz kötött, amelyek korlátozhatják a megtéríthető összegeket. A standardizált mérési módszer (Standardised Measurement Approach) alkalmazása mellett a biztosítási kockázatmérés nem gyakorol jelentős hatást a működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelményre.

adatok millió forintban	T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	10 éves átlag
<b>20 000 EUR-s küszöbérték esetében</b>											
A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek levonása után (kizárt veszteségek nélkül)	2 333	1 841	106	44	654	183	72	137	219	717	630
A működési kockázati veszteségek teljes száma	40	43	30	23	29	27	13	30	26	20	28
A kizárt működési kockázati veszteségek teljes összege	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A kizárt működési kockázati események teljes száma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek és a kizárt veszteségek levonása után	2 333	1 841	106	44	654	183	72	137	219	717	630
<b>100 000 EUR-s küszöbérték esetében</b>											
A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek levonása után (kizárt veszteségek nélkül)	2 140	1 713	46	100	340	447	11	95	185	282	536
A működési kockázati veszteségek teljes száma	28	21	26	20	18	23	12	26	23	15	21
A kizárt működési kockázati veszteségek teljes összege	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A kizárt működési kockázati események teljes száma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek és a kizárt veszteségek levonása után	2 140	1 713	46	100	340	447	11	95	185	282	536

68. táblázat: Működési kockázati veszteségek (CRR 446. és 454. cikk, EU OR1 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban

BI és alkomponensei	T	T-1	T-2	Átlagos érték
<b>Kamat-, lízing- és osztalékkomponens (ILDC)</b>				<b>110 632</b>
<b>Az egyes intézményhez/konzolidált csoporthoz kapcsolódó kamat-, lízing- és osztalékkomponens (a 314. cikk (3) bekezdésében figyelembe vett szervezetek kivételével)</b>				<b>110 632</b>
Kamat- és lízingbevétel	359 459	384 815	625 182	456 485
Kamat- és lízingráfordítás	156 045	187 718	463 900	269 221
Eszközök összesen/eszközkomponens	5 125 468	4 883 791	4 739 550	4 916 270
Osztalékbevétel/osztalékkomponens	16	14	17	16
<b>Szolgáltatási komponens (SC)</b>				<b>167 785</b>
Díj- és jutalékbevétel	191 705	162 455	135 149	163 103
Díj- és jutalékráfordítás	33 213	28 343	24 242	28 599
Egyéb működési bevétel	2 685	4 535	6 370	4 530
Egyéb működési kiadás	5 372	4 863	3 810	4 682
<b>Pénzügyi komponens (FC)</b>				<b>111 874</b>
A kereskedési könyvre (TB) alkalmazandó nettó nyereség vagy veszteség	-43 342	66 178	-35 700	48 407

BI és alkomponensei	T	T-1	T-2	Átlagos érték
A nem kereskedési könyvre (BB) alkalmazandó nettó nyereség vagy veszteség	57 568	-62 026	70 808	63 467
A TB/BB határ meghatározásához alkalmazott megközelítés (PBA vagy számviteli megközelítés)				Számviteli megközelítés
<b>Üzleti mutató (BI)</b>				<b>390 291</b>
<b>Üzletimutató-komponens (BIC)</b>				<b>46 835</b>

69. táblázat: Üzleti mutató (BI), komponensek és alkomponensek (CRR 446. és 454. cikk, EU OR2 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban

Üzletimutató-komponens (BIC)	46 835
Alternatív sztenderd módszer (ASA) szerinti szavatolótőke-követelmények a 314. cikk (4) bekezdése szerint	-
Nem alkalmazandó	
A működési kockázathoz kapcsolódó minimális szavatolótőke-követelmények (OROF)	46 835
Működési kockázati kitettségértékek (REA)	585 436

70. táblázat: A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és kockázati kitettségértékek (CRR 446. és 454. cikk, EU OR3 (EU) 2024/3172)

# Környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) kockázatok

## Környezeti kockázat

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk és 449a. cikk

### Üzleti stratégia és folyamatok

- a) az intézmény üzleti stratégiája a környezeti tényezők és kockázatok integrálására, figyelembe véve a környezeti tényezők és kockázatok hatását az intézmény üzleti környezetére, üzleti modelljére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére

Az Erste Bank Hungary ESG üzleti stratégiájának alapja a társadalmi-környezeti kihívások és azok hatásainak mélyreható megértése a régió gazdasági és politikai fejlődése tekintetében. A Bank ESG-stratégiája az átfogó üzleti stratégia elengedhetetlen része, hozzájárulva az Erste Bank Hungary hosszú távú pénzügyi rugalmasságához és növekedés alapú üzleti modelljéhez. Magyarországon a klímaváltozást tartják a legjelentősebb hosszú távú kihívásnak.

Az Erste Bank Hungary elsődleges környezeti hatása a hitelezési tevékenységében, pontosabban az ebből eredő finanszírozott kibocsátásokban rejlik. Pénzügyi intézményként ezért az a feladata, hogy hozzájáruljon az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttéréshez azáltal, hogy elkötelezi magát ügyfelei mellett, és támogatja őket a szén-dioxid-mentesítés útján, miközben szembe kell néznie a változó kihívásokkal, például a politikai bizonytalansággal. Az Erste Bank Hungary hisz benne, hogy ez a zöld átmenet elősegítésének legfontosabb mozgatórugója.

A tudományosan megalapozott dekarbonizációs pályák mentén történő nettó zéró kibocsátásra való átállás a hosszú távú pénzügyi stabilitás, a gazdasági ellenállóképesség és az általános társadalmi jólét szempontjából kiemelt jelentőségű. Ennek keretében az Erste Bank Hungary 2050-re a teljes portfóliójára vonatkozóan nettó zéró kibocsátási célkitűzést határozott meg. A kitűzött cél szorosan összefügg az uniós és a hazai szabályozói környezet folyamatosan alakuló követelményeivel. A Bank a releváns szabályozói keretrendszerek, módszertanok és célértékek fejlődésével összhangban fokozatosan alakítja ki és hajtja végre az ehhez kapcsolódó intézkedéseket. Ahogy az EU tovább konkretizálja klíma- és fenntarthatósági kötelezettségvállalásait, az Erste Bank Hungary ezekhez igazítja belső folyamatait, kockázatkezelési megközelítését és portfólió-szintű célrendszerét, biztosítva az elvárásoknak való megfelelést.

Az Európai Klímátörvény, az EU Green Deal és a „Fit for 55” adja az alapját az EU stratégiájában és jogszabályaiban várható jövőbeli változásoknak. Magyarországnak igazodnia kell majd ezekhez az európai célokhoz. A szükséges beruházási volumen jelentős, és annak lényeges részét uniós vagy hazai állami források biztosítják. 2030-ig ugyanakkor a közfinanszírozás mellett érdemi mértékű további magánszektorbeli beruházásra is szükség lesz. Az Erste Bank Hungary célja, hogy támogassa és hozzájáruljon a zöld átállás finanszírozásához. A klímasemlegesség felé történő átmenet egyszerre kínál lehetőségeket és hordoz kockázatokat, amelyek kezelése intenzív elemzést és proaktív kezelést igényel. Az Erste Bank Hungary bízik abban, hogy a folyamat során felhalmozott tudás lehetővé teszi számára, hogy a változások előtt járjon, ügyfeleit érdemben támogassa éghajlati céljaik elérésében, miközben hozzájárul a gazdasági növekedéshez és az ellenállóképesség erősítéséhez.

A zöld átállás szükségessége és előnyei biztosítják, hogy az Erste Bank Hungary hosszú távú ESG-stratégiája, célkitűzései és keretrendszere erősen fókuszáljon erre a témára. Ezen túlmenően a releváns káros társadalmi-környezeti tevékenységeket a Csoport Felelős Finanszírozási Politikája kizárja üzleti tevékenységeinkben.

Az ESG kockázatok (klíma- és környezeti kockázatok) az Erste Bank Hungary éves stratégiai tervezésének részét képezik, amelyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. Ezen túlmenően, a 2022-es pénzügyi tervezéssel kezdődően a tervezés kibővítésre került a „zöld beruházások”-hoz, valamint az ágazonkénti ÜHG-

kibocsátáshoz kapcsolódó tervekkel és CO<sub>2</sub>-kibocsátási teljesítménymutatókkal, a következő 5 éves időszakot lefedve. Előbbi az elkötelezettségünket tükrözi a klímaorientált kezdeményezések és projektek finanszírozásának előmozdítása, valamint a portfóliónkban található zöld vállalkozások arányának növelése mellett. Jelenleg az olyan iparágakon van a fő hangsúly, mint az ingatlanpiac és az energaintenzív ágazatok, mint az energiatermelés, vagy a közlekedés. A különösen kritikus ágazatokban (pl. szén) kizárási kritériumokat alkalmazunk az átmenet további gyorsítására. Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok szempontjából mindkét koncepció célja, hogy növelje portfóliónk ellenállóképességét, akár kifejezetten zöldebb üzletbe való befektetéssel, akár implicit módon azáltal, hogy támogatja ügyfeleinket a nettó nulla átállás felé vezető úton.

A 2025-ös ESG Kockázati Értékelés (RMA) keretében a szenárióelemzés központilag, csoportszinten került elvégzésre, az Erste Group teljes földrajzi lefedettségére kiterjedően, beleértve az EBH-t is. Ez az elemzés - a helyi ESG stresszteszt eredményeivel együtt - képezte az ESG-értékelés alapját. A csoportszintű elemzések alapján a klíma- és környezeti kockázatok mindegyik időtávon materiálisak. Az átállási kockázat a kedvezőtlen éghajlati forgatókönyv alapján végzett hitelkockázati és működési kockázati elemzés eredményei szerint lényegesnek minősül. Fontos ugyanakkor, hogy ez a forgatókönyv és annak hatásai nem az Erste Bank Hungary számára legvalószínűbb, illetve bázisforgatókönyvet tükrözik, hanem feltáró jellegű elemzéseként szolgálnak annak értékelésére, hogy milyen mértékű átállási kockázatnak lenne kitéve a Bank, amennyiben az átmenet rendezetlenül és hirtelen módon következne be. A fizikai kockázatok és azok potenciálisan súlyos következményei a Bank szempontjából már rövid- és középtávon is lényegesnek minősülnek, és várhatóan tovább erősödnek a hosszú távú időhorizonton (működési kockázat, hitelkockázat és stratégiai kockázat). Ez összhangban áll a tudományos előrejelzésekkel, amelyek nemlineáris növekedést jeleznek a fizikai veszélyforrások gyakoriságában és intenzitásában, különösen az évszázad közepe után. A Kockázati Értékelés eredményeivel kapcsolatos részletek az n) fejezetben találhatóak.

- b) Rövid- és hosszú távú célok és korlátok a környezeti kockázatok rövid, közép- és hosszú távú felmérésére és kezelésére, valamint a fentiek teljesítményértékelés, beleértve az előrettekintő információkat az üzleti stratégia és folyamatok tervezésében

A Bank meggyőződése, hogy Magyarország gazdasági sikere csak akkor lehet fenntartható, ha fenntartja az erős társadalmi kohéziót, és ösztönzi a zöld átállásba történő beruházásokat.

A Bank arra törekszik, hogy támogassa a zöld átállást, forrásokat mozgósítva az éghajlatváltozás elleni küzdelemhez és az ahhoz való alkalmazkodáshoz. Az EBH hisz abban, hogy a zöld átmenet lehetőséget hoz a magyar emberek számára. Hisz a mindenki számára elérhető fair átmenetben és segíti ügyfeleit, hogy biztosíthassák személyes jólétüket a folyamatban. Így a zöld átmenet növekedési lehetőséget is nyújt. Így az Erste Bank Hungary stratégiai prioritásai közé a következők tartoznak a környezettel kapcsolatban:

Fenntarthatósági stratégiája környezeti pillérének részeként az Erste Bank Hungary:

- célként tűzte ki a finanszírozott portfólió vonatkozásában a nettó zéró kibocsátási szint elérését 2050-re.
- törekszik arra, hogy a banki működésben 2030-ra nettó zéró üvegházhatásúgáz-kibocsátást valósítson meg.
- meghatározó szerepet vállal a hazai fenntartható finanszírozásban az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást elősegítő beruházások finanszírozásán keresztül.

A mérhető ESG-célkitűzéseket, amelyek összhangban vannak céljainkkal, a Management Board határozza meg, és a Felügyelőbizottság hagyja jóvá. Ezek a célok az Erste Bank Hungary menedzsmentjének KPI-aiban jelennek meg, amik a Bank változó javadalmazási rendszerének alapját képezik.

A csoportszintű ESG-stratégiát az Ügyvezetőség 2021 októberében hagyta jóvá. Ezt követően a stratégia bemutatásra került több érintetti fórumon. 2022 novemberében a Felügyelőbizottság Stratégiai és Fenntarthatósági Bizottsága felülvizsgálta és ajánlást fogalmazott meg, amely alapján a Felügyelőbizottság 2023 áprilisában jóváhagyta azt.

A fenntartható finanszírozás kapcsolódó céljait, a részletes Net Zero átállási stratégiát, a társadalmi és irányítási célokat hasonlóképpen megvitatták az Erste Csoport Fenntarthatósági Igazgatóságának 2023. januári és a Stratégiai és Fenntarthatósági Bizottság 2023 februári ülésén. Ezeket a célokat a Felügyelőbizottság 2023 áprilisában hagyta jóvá. Továbbá a portfólió dekarbonizáció második szakaszához kapcsolódó új célokat az Erste Group Fenntarthatósági Igazgatósága 2023 decemberében hagyta jóvá.

A Felügyelőbizottság és Ügyvezetőség 2024 novemberében és decemberében jóváhagyta a Group szintű Fenntarthatósági Stratégia aktualizálását. 2025 márciusában az Erste Group Felügyelőbizottsága áttekintette az Erste Group átfogó stratégiáját, beleértve az ESG- és a Pénzügyi Jólét (Financial Health) komponenseket is. Ezt követően, 2025 decemberében az Igazgatóság jóváhagyta a jelzáloghitelekre és a kereskedelmi ingatlanfinanszírozásra vonatkozó, felülvizsgált dekarbonizációs pályákat.

Az ESG-célkitűzések, a hozzájuk kapcsolódó célértékek, valamint a javadalmazási rendszerbe történő beépítésük az Erste Bank Hungary CSRD jelentésében kerülnek közzétételre.

Az Erste Bank Hungary elkötelezett a Párizsi Klímaegyezmény céljainak támogatása mellett, és azt a stratégiai célt követi, hogy a portfólió összes finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátása a nettó nullához vezető pályára kerüljön. Kibocsátászámítási és dekarbonizációs célmeghatározási módszertanunk olyan nemzetközileg elismert piaci szabványokon alapul, mint a Science Based Target initiative (SBTi), a Paris Aligned Capital Transition Assessment (PACTA) és az X-Degree Compatibility (XDC) modell, amelyet a Right<sup>o</sup>based on Science GmbH fejlesztett ki.

A dekarbonizációs célokat a szén-dioxid-intenzív ágazatokra határozták meg, összhangban az Erste Bank Hungary belső, irányítási clokra alkalmazott ágazati besorolásával. Az ágazatok végső kiválasztását továbbá a tudományosan megalapozott módszerek rendelkezésre állása, a technológiai fejlődés, a piaci trendek és a szabályozási előírások figyelembevétele befolyásolta.

A kereskedelmi ingatlanok és jelzálogportfóliók, a villamosenergia-termelés, az autóipar, valamint a vas- és acélgyártás dekarbonizációs céljai a fizikai kibocsátási intenzitás alapján kerültek meghatározásra, míg a hő- és gőztermelés, valamint az olaj- és gázkitermelés esetében a dekarbonizációs célok meghatározásának időpontjában a finanszírozott kibocsátást tünt a legmegfelelőbb mérőszámnak, tekintettel az adatok és eszközök rendelkezésre állására. Az Erste Hungary nem rendelkezik kitétséggel a Cementiparban és a Hő- és gőztermelés területén, továbbá a Vas- és acéliparban sincs jelentős kitétsége.

Emellett folyamatosan fejlesztjük dekarbonizációs tevékenységünket és bővítjük a portfólió-lefedettség körét. 2025-ben az Erste Group jelentős módszertani fejlesztéseket hajtott végre a PCAF ingatlanmodulban, beleértve a lefedettségi kör bővítését, egy gépi tanuláson alapuló energetikai tanúsítvány-helyettesítő (EPC-proxy) modell bevezetését, valamint a finanszírozott ingatlanokra vonatkozó jelölőt (financed property flag). Ezeket a fejlesztéseket az Erste Bank Hungary esetében is implementálásra kerültek. Ezek a fejlesztések – az EU-tagállamok által frissített Nemzeti Energia- és Klímatervvvel együtt – 2025-ben szükségessé tették az ingatlanportfólióra vonatkozó dekarbonizációs célok újragondolását.

A hosszú távú dekarbonizációs célok az Erste Bank Hungary 2025. évi Fenntarthatósági Jelentésében kerülnek bemutatásra, a Környezetvédelmi információk - Éghajlatváltozás fejezetén belül, az E1-4 - Az éghajlatváltozás mérséklésével és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatban kitűzött célok című pont alatt. A középtávú dekarbonizációs célok, valamint a 2030-as célokkal való összhang a jelen közzététel 73. táblázatában kerül bemutatásra: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172).

c) A jelenlegi beruházási tevékenységek és (jövőbeli) beruházási célok a környezetvédelmi célkitűzések és az EU taxonómiájához igazodó tevékenységekbe

A nyilvánosan elérhető Group Sustainable Finance Framework (SFF) olyan keretrendszerként került aláírásra, amely lehetővé teszi az Erste Group számára, hogy fenntartható finanszírozási eszközöket bocsásson ki új és/vagy meglévő hitelek finanszírozására ügyfelei és környezetvédelmi és/vagy társadalmi előnyökkel járó projektek számára. Az SFF az International Capital Market Association (ICMA) zöld kötvény, szociális kötvény

és fenntarthatósági kötvény alapelveivel összhangban határozza meg a kötvénykibocsátókra vonatkozó szabályokat.

Az Erste Group és az Erste Bank Hungary azonban alapvetően különbséget tesz "fenntartható finanszírozás" és az "EU Taxonómiához igazodó finanszírozás" között, ahol az utóbbi mindig az előbbi részhalmazaként értelmezendő, mivel annak kritériumait is teljesíti.

A 'fenntartható finanszírozás' kifejezést az Erste Bank Hungary azokra a finanszírozásokra alkalmazza, amelyek a Bank által azonosított környezeti hatások és lehetőségek kölcsönhatásait kezelik. Ez magában foglalja az Erste Bank Hungary finanszírozott portfóliójának vizsgálatát és értékelését egy egyedi megközelítés és kritériumrendszer alapján, amely elismert standardok és keretrendszerek alapelveire épül. A Fenntartható Finanszírozási Módszertan biztosítja azt a keretet, amely meghatározza a fenntartható finanszírozásnak minősülő ügyletek körét, támogatva az Erste Bank Hungary ügyfeleinek klímaátállását, továbbá a fenntartható jelzáloghitelek 2027-re kitűzött 15%-os arányának, valamint a fenntartható vállalati finanszírozások 2026-ra meghatározott 25%-os célértékének elérését.

2025-ben az Erste Bank Hungary fenntartható finanszírozás keretében kötött új vállalati hiteleinek összege elérte a 206 millió eurót, ennek jelentős része a megújuló energia és a kereskedelmi ingatlanok finanszírozásából származott. A fenntartható jelzáloghitelek állománya 2025. végén elérte a 176 millió eurót.

Az Erste Bank Hungary célja, hogy 2026-ra elérje a fenntartható vállalati finanszírozás 25%-os, 2027-re pedig a fenntartható lakossági jelzáloghitelek 15%-os arányát. A vállalati fenntartható finanszírozás a 2024-es 20,7%-ról 23,1%-ra emelkedett 2025 végére. A fenntartható lakossági jelzáloghitelek aránya a 2024-es 16,5%-ról 2025-re 21,9%-ra nőtt.

d) Az új vagy meglévő partnerekkel való közvetlen és közvetett együttműködésre vonatkozó irányelvek és eljárások a környezeti kockázatok mérséklésére és csökkentésére irányuló stratégiáikkal kapcsolatban

A magatartási kódex iránymutatást nyújt a tevékenységeinkhez, és kötelező szabályokat határoz meg a mindennapi üzleti tevékenységeinkre vonatkozóan. Leírja, hogy mi a fontos számunkra, és hangsúlyozza elkötelezettségünket a jó vállalati polgárként való viselkedés iránt. A magatartási kódex rámutat arra, hogy minden tevékenységünk során felelősségteljesen, tiszteletteljesen és fenntarthatóan kell eljárnunk.

Az ESG-tényezőkhöz kapcsolódó kockázatok mérséklésére bevezetett intézkedések tekintetében a Felelős Finanszírozási Szabályzat ágazatspecifikus ESG-kizárási és kivezetési kritériumokat határoz meg, beleértve a küszöbértékeket és azokat az iránymutatásokat, amelyek a tranzakciók jogosultságának megállapítását segítik az ESG-vel összefüggő hitelkockázatok és reputációs kockázatok megelőzése érdekében. A szabályzat meghatározza továbbá azokat a nem pénzügyi kockázati profilokat is, amelyek fokozott átvilágítást és kiegészítő elemzést igényelnek. Emellett a dokumentum ágazatra és alágazatra vonatkozó értékelési eljárásokat is rögzít, biztosítva, hogy a döntéshozatal összhangban legyen a felelős finanszírozási gyakorlatok iránti elkötelezettségünkkel.

2025-ben az Erste Group Felelős Finanszírozási Szabályzata felülvizsgálatra került annak érdekében, hogy hatékonyabban támogassa a felelős energiapolitikai átállást. Az Erste Bank Hungary minden szénhez köthető finanszírozást teljes mértékben kizár.

2025-ben további módosítás is bevezetésre került a védelmi prioritásokkal való stratégiai összhang erősítése érdekében. A jelentősen megváltozott geopolitikai környezet következtében a védelmi szektor stratégiai jelentősége Európában alapvetően átalakult. A pénzügyi intézményektől egyre inkább elvárt, hogy hozzájáruljanak a kollektív biztonsághoz, az ipari ellenállóképességhez és a védelmi felkészültséghez, összhangban az Európai Unió 'Defense Readiness 2030' című White Paper-jében foglaltakkal. Ez a védelmi szektor finanszírozhatóságára vonatkozó jogosultsági kritériumok módosításaiban is tükröződik.

A hitelkockázati portfólión belül a partnereinkkel való kapcsolat a környezeti tényezőkkel kapcsolatos kötelezettségvállalás témájában magában foglalja az ESG értékelési kérdőívet, amely átfogó értékelést nyújt a nagyvállalati, kereskedelmi ingatlanügyletekhez a hitelkérelem és a jóváhagyási folyamat keretében. A kérdőív

lehetővé teszi a Bank számára, hogy azonosítsa a környezeti, éghajlati, társadalmi és irányítási kockázatoknak jobban kitett ügyfeleket, és megkönnyíti az ügyfelek környezeti lábnyomára vonatkozó adatgyűjtést, beleértve például a CO<sub>2</sub>e-kibocsátást, a vízfogyasztást és a hulladékot. Az információkat legalább évente frissítjük, ez lehetővé teszi az ESG-tényezők hitelkockázatra gyakorolt hatásának értékelését. A megadott információktól függően egyes kérdések mélyreható értékelést is igényelhetnek, hogy megértsük az ügyfelet érintő ESG-kockázatok jellegét és súlyosságát.

További információkért lásd alább a környezeti kockázatra érzékeny tevékenységek és kitétségek azonosítására, mérésére és nyomon követésére alkalmazott kockázatkezelési folyamatokkal kapcsolatos részt (I. szakasz).

A kereskedelmi ingatlanok esetében a kérdőív szerves részét képezi az épület környezeti lábnyomának műszaki szempontú értékelése, ahol számos adatpontot vesznek át a műszaki objektumminősítésből (technical object rating – TOR).

Az Erste Banknál minden ESG értékelés digitális és egy központi rendszerbe gyűjtött, így az egész csoport számára elérhetővé és hozzáférhetővé válik, ami lehetőséget nyújt az információk több célra való felhasználására. Az ügyféllel való kapcsolattartás magában foglalja továbbá az üzleti modell szempontjából releváns környezeti kockázatok és lehetőségek, valamint az ügyfél által rendelkezésre bocsátott adatok aktív megvitatását.

2025-ben az ESG-értékelési folyamat kibővült, nagyobb hangsúlyt helyezve az ESG-kockázatok – köztük az átállási kockázatok – ellenállóképességének vizsgálatára, valamint az ügyfelek fizikai és természeti kockázatokkal szembeni sérülékenységének értékelésére. A továbbfejlesztett folyamat egy strukturált, háromfázisú megközelítést követ, amely a következő elemekből áll: (1) ügyfélértékelés és kiválasztás, (2) ügyfélkapcsolati egyeztetés és párbeszéd, valamint (3) monitoring. Az Erste Bank Hungary szintjén az ügyfélkiválasztási folyamat 2025 őszén lezárult, lehetővé téve, hogy az ügyfélkapcsolati menedzserek 2026 során az alkalmazandó hitelezési folyamatoknak megfelelően megkezdhessék az ügyfelekkel való együttműködést.

A felülvizsgált keretrendszer tovább erősíti az Erste Bank Hungary ügyfélkapcsolati tevékenységét azáltal, hogy az ügyfelek átállási érettségi szintjéhez igazított stratégiákat alkalmaz. Emellett biztosítja, hogy az ESG-szemponatok rendszerszinten beépüljenek az ügyfélkapcsolatokba, a hitel-folyamatokba és a portfólió-irányításba. A kockázatkezelési megközelítések és a finanszírozási megoldások összehangolásával az Erste Group hozzájárul a fenntartható gazdaság támogatásához és a hosszú távú értékteremtéshez valamennyi érintett számára.

A KKV-ügyfelek esetében ESG-tényezőkre vonatkozó hőtérképet használunk, mint kockázatértékelési és -kezelési eszköz. Ezzel azonosítjuk azokat a szegmenseket, amelyek ki lehetnek téve az ESG kockázati tényezőknek. Az ESG-tényező hőtérkép egyesíti az éghajlati, környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázati tényezők relevanciáját, a portfólió iparági szektorainak részletes szegmentációját felhasználva, és lehetővé teszi a differenciált megközelítést, mivel az egyes kockázati tényezők relevanciája eltérő lehet, attól függően, hogy a vállalat milyen (al)szektorokban tevékenykedik. Az ESG-tényezők hőtérképével kapcsolatos további információkért lásd alább a környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitétségek azonosítására, mérésére és nyomon követésére alkalmazott kockázatkezelési folyamatokkal kapcsolatos részt (I. szakasz).

## **Vállalatirányítás**

e) Az irányító testület felelőssége a kockázati keretrendszer meghatározásáért, a célok, a stratégia és a szabályzatok végrehajtásának felügyeletéért és irányításáért a környezeti kockázatkezeléssel összefüggésben, a vonatkozó átviteli csatornákra kiterjedően

Az ESG-ért felelős irányítás a vezérigazgatói (CEO), a pénzügyi (CFO) és a kockázatkezelési (CRO) területekhez tartozik, és szilárdan beágyazódik a mindennapi üzleti folyamatokba, támogatva az egyes üzletágakkal való szoros együttműködést és a releváns érintettekkel folytatott párbeszédet.

Vállalatirányítási szempontból is lényeges, hogy az Erste Bank Hungary a környezeti kockázatot olyan transzverzális kockázatnak tekintik, amely hatással van a "klasszikus" kockázattípusokra, mint a hitel-, piaci és működési kockázat. Ezért a meglévő, jól bevált bizottságok és igazgatósági struktúra a környezeti kockázatok kezelésére is szolgálnak. Az ESG specifikus vállalatirányítási fórumok a Pillar 3 riport többi részében és az Erste Bank Hungary CSRD jelentésében vannak részletezve.

f) A környezeti tényezők és kockázatok rövid-, közép- és hosszú távú hatásainak, a szervezeti struktúrának az üzletágakon és a belső ellenőrzési funkciókon belüli integrálása a vezető testület által

A környezeti kockázatok kezelése következőképpen a meglévő szervezeti kockázatkezelési struktúrán belül történik, ahol minden kockázattulajdonos felelős a környezeti kockázat befolyásolásáért (függetlenül attól, hogy rövid/közép/hosszú távon) a saját területén, így:

- az **ICAAP** biztosítja, hogy az ESG beépüljön a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat, a kockázati stratégia, a kockázat értékelés és a stressztesztelési keretrendszerébe;
- a **Kockázatkezelési Tervezés és Jelentések** felelős a karbonlábnyom monitoringjáért és jelentéséért, továbbá belső célokat határoz meg az átállásra vonatkozóan, valamint az ESG kockázatot jelentéseibe foglalja;
- A **Vállalati Kockázatkezelés** biztosítja az ESG integrálását az iparági stratégiákba, és részt vesz a Net Zero átállás közbenső célmeghatározásában; kiemelendő, hogy biztosítja a megfelelő átvilágítást a jegyzési és fedezetkezelési folyamatokban;
- A **Működési Kockázatkezelés** szabályozza az ESG integrációját a meglévő NFR (nem pénzügyi kockázatok, Non-Financial Risks) kockázatkezelési folyamatba, és biztosítja a megfelelő hatást a működési kockázati tőkekövetelményekre;
- A **Piaci és Likviditási Kockázatkezelés** részt vesz az adott terület ESG kockázattértékelésében.

g) A környezeti tényezők és kockázatok kezelésére irányuló intézkedések beépítése a belső irányítási intézkedésekbe, beleértve a bizottságok szerepét, a feladatok és felelősségi körök elosztását, valamint a kockázatkezeléstől a vezető testület felé történő visszacsatolást a megfelelő csatornákon keresztül

Az Erste Bank Hungary kockázati taxonómiájában az ESG kockázatok mint transzverzális kockázatok nemcsak a kockázati stratégiában és a kockázati lényegesség értékelésében, hanem a kockázati étvágy keretrendszerben is megjelennek. A küszöbértékek feletti fejleményeket és az azokkal kapcsolatos intézkedéseket a rendszeres kockázatkezelési folyamatra meghatározott irányítás alapján kezeljük.

A kockázatkezelési keretrendszerben a feladatok és a felelősségi körök elosztása a továbbiakban részletesen ismertetésre kerül.

A Hitelbizottságon belül a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási tényezőkhöz kapcsolódó kockázatok beépülnek az átfogó döntéshozatali folyamatba. Amennyiben alkalmazandó (ahogyan azt ez a fejezet részletesebben ismerteti), az ESG értékelési kérdőív eredményeit csatolni kell a hitelkérelemhez. Az eredmények a hitelkérelem és a jóváhagyási folyamat részét képezik, összhangban az EBH meghatározott hiteljóváhagyási hatásköreivel.

Az Erste Bank Hungary irányelvei, valamint az ügyfél- és az ügylet környezeti vizsgálatával (ez utóbbi bizonyos ingatlanprojektek esetében alkalmazandó, amint azt e fejezetben később részletezzük) lehetővé teszik a kockázatkezelők és más döntéshozók számára, hogy az EBH kockázati stratégiájával összhangban hozzák meg hitelezési döntéseiket. Az ESG-értékelési kérdőív tartalmaz egy "kockázati mérőt" is, amely jelzi az ügyféltől rendelkezésre álló ESG-adatok szintjét, különösen azt, hogy a vállalat megfogalmazott-e tervet a szénlábnyomának csökkentésére. Az éghajlatváltozáshoz nagymértékben hozzájárulónak minősülő, nyilvános átállási tervvel nem rendelkező és hitelezési politikától való eltérést kérő nagyvállalati partnerek hitelkérelmeit a Hitelbizottságnak kell jóváhagynia.

Az érintett Hitelbizottságok alapszabálya határozza meg a Bizottságok összetételét és képviselőit. Meghatározzák továbbá a szavazási szabályokat, valamint az érintett tagok vétőjogát a kritikus ESG-értékeléssel rendelkező ügyfelek/ügyfélcsoportok hitelkérelmezési és jóváhagyási eljárása tekintetében.

Az ESG-ből eredő reputációs kockázati hatásról a regionális magatartási bizottság (ROCC) is dönthet, a kockázati szinttől függően, pl. a hitelezési döntésekkel kapcsolatos reputációs kockázatot a ROCC a Hitelbizottságra delegálja.

h) A környezeti kockázatokkal kapcsolatos jelentéstétel szintjei és gyakorisága

A belső jelentéstételi keretrendszer részét képező ESG-kockázatokat jelenleg egy sor jelentés tartalmazza, amelyeket az alábbiakban részletezünk.

Az ESG-kockázatok lényegességi értékelésének (RMA) eredményeit az RMA igazgatótanácsi prezentációjának részeként, legalább évente egyszer, vagy a működési környezetben bekövetkezett változásokra való tekintettel eseti alapon jelentik.

A havi kockázati jelentést a Managing Board elé terjesztik, és mint az egyik legátfogóbb kockázati jelentés, tartalmaz egy, a kockázati terület ESG-témáinak szentelt fejezetet. A jelentés a finanszírozott kibocsátásainkra összpontosít, bemutatva a különböző ágazati megoszlásokat és a legnagyobb kibocsátókat is.

A felügyelőbizottságot negyedévente tájékoztatják az ESG-vel kapcsolatos témákról.

Az EBH éves és hosszú távú céljainak elérési arányát a fenntartható finanszírozás generálása tekintetében havonta ellenőrzik, és bemutatják az érintetteknek. Ezek elsősorban a lakossági és a vállalati üzletágakért felelős igazgatósági tagok, valamint a megfelelő igazgatósági B-1 vezetők (pl. a kereskedelmi ingatlanokért felelős vezető, a nagyvállalati üzletág vezetője stb.).

Amint azt a fenti d. szakaszban jeleztük, az ESG-értékelési kérdőív segítségével a partnerekről gyűjtött adatokat digitálisan tároljuk egy központban, lehetővé téve a döntéshozók számára az adatokhoz való hozzáférést. Az értékelésre a partner minden egyes éves felülvizsgálatakor és/vagy új hitelkérelem, újratárgyalt ügyletek vagy szerződésmódosítást igénylő ügyletek eredményeként kerül sor, és eredményeit jelentésre kerülnek az illetékes jóváhagyók felé.

A fedezetkezelésen belül az energetikai tanúsítványokat új finanszírozási kérelmek és/vagy értébecslések alkalmával gyűjtjük be. 2025-ben a biztosítékok fizikai kockázati adatait is jelenttük. A jövőben pedig még tovább fogjuk fejleszteni a kockázati jelentéstételi és felügyeleti keretrendszerünket.

Az egyedi, ESG-hatással járó kockázati döntések (azaz az NFR-határozatok) alakulásáról negyedévente jelentést teszünk a ROCC-nek az átfogó NFR-dashboard részeként.

i) A javadalmazási politika összehangolása az intézmény környezeti kockázatokkal kapcsolatos célkitűzéseivel

Ami a javadalmazási politikát illeti, valamint azt, hogy a környezeti és társadalmi kockázatokra is kiterjed-e, a teljesítménykritériumokat és azok hatását az Erste Bank Hungary igazgatóságának változó javadalmazására (10%) a pénzügyi év elején a felügyelőbizottság javadalmazási bizottsága határozza meg. Az egyéni stratégiai célok tartalmazzák az ESG-célkitűzéseket, és az adott igazgatósági tag eredménytáblájában részletesen meghatározásra kerülnek, és ezek teljesülését a teljesítményidőszak végén értékelik. Az ESG-vel kapcsolatos célok összhangban vannak a fókuszterületekkel: A holisztikus ESG-teljesítmény, a fenntartható átmenet - fenntartható finanszírozás és nettó zéró átmenet, valamint az esélyegyenlőség. Az ESG-célkitűzéseket a szervezetten belül (a divíziók és a hierarchikus szintek szerint) többszintűen alkalmazzuk.

Az ESG KPI-k részletei az igazgatósági tagok számára:

- Általános ESG-teljesítmény, külső értékelésként az ESG minősítéssel mérve (MSCI legalább "A", ISS ESG legalább "C-" és Sustainalytics "első kvartilis") – a Managing Board minden tagjára vonatkozik
- Portfólió Net Zero átállási célértékének meghatározása a kulcsfontosságú iparágakra vonatkozóan – CRO, CFO, Retail Board tag, Corporates & Markets Board tag
- A "zöld" átállás finanszírozása éves célértékkel - Corporates & Markets Board tag
- Net zero elérése a saját operációban - CFO

- ESG-adatok kezelése és rendszerfejlesztés - COO
- ESG-kultúra, kommunikáció és sokszínűségi célok - CEO.

A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítményöszönző rendszerek integrációjának részletei az EBH CSRD jelentésében található.

### **Kockázatkezelés**

j) A környezeti tényezők és kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásainak beépítése a kockázati keretrendszerbe

A kockázati keretrendszer a rövid, közép- és hosszú távú hatásokat több különböző szempontból is vizsgálja.

A hatások súlyosságát a bank évente értékeli a Kockázatértékelés (RMA) során. A hatásokat rövid, közép- és hosszú távú távlatokban értékeli, a jelenlegi kockázatértékelésen felül megragadva a valószínű jövőbeli fejleményeket. Ez az időbeli megközelítés lehetővé teszi számunkra, hogy a klíma- és környezeti kockázatokat és azok átviteli csatornáit különböző időtávlatokban hatékonyan kezeljük, a következő időszakokat standardként meghatározva:

- Rövid táv alatt 1 évig terjedő időszakot értünk,
- középtáv 1-5 év, és
- 5 évnél hosszabb távú (az átállásból fakadó kockázat 2050-ig, a fizikai kockázat 2100-ig).

k) A környezeti kockázatkezelési keretrendszer alapjául szolgáló fogalommeghatározások, módszerek és nemzetközi szabványok

Az ESG-kockázatok Erste Bank Hungary-nél alkalmazott definíciója szerint, azok az intézményre gyakorolt bármely olyan negatív pénzügyi hatásból eredő veszteségek kockázataként vannak meghatározva, amelyek a környezeti, társadalmi vagy irányítási (ESG) tényezőknek az intézmény partnereire vagy a befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból ered.

Az Erste Bank Hungary a környezeti kockázatokat a kockázati leltárban/taxonómiájában környezeti kockázati tényezőként határozza meg, elismerve azok transzverzális jellegét és gyökérok szerepüket, amelyek a keretrendszerben más kockázattípusokat aktiválhatnak vagy erősíthetnek (hasonlóan a társadalmi és irányítási kockázatok meghatározásához).

Környezeti kockázat: az intézményre gyakorolt bármely olyan negatív pénzügyi hatásból eredő veszteségek kockázata, amelyek a környezeti tényezőknek az intézmény szerződő feleire vagy a befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból erednek, ideértve az alábbi környezeti célok felé való átállással kapcsolatos tényezőket is:

- a) az éghajlatváltozás mérséklése;
- b) az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
- c) a víz és a tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
- d) átállás a körforgásos gazdaságra;
- e) a környezetszennyezés megelőzése és ellenőrzése;
- f) a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása;

A környezeti kockázat mind a fizikai kockázatot vagy károkat (például szélsőséges időjárási események hatása), mind az átmeneti kockázatot magában foglalja, azaz ami többletköltségeket és tőkekiadási igényt jelent az üzleti tevékenységek és ágazatok környezetileg fenntartható gazdaságra való átállásához (jogsabványok, technológiai szabványok vagy piaci megfelelés alapján). és az ügyfelek preferenciái), vagy bizonyos esetekben a felelősségből eredő károk (termékek, szabályzatok vagy környezetszennyezési események negatív hatásai miatt). A fizikai kockázatok az akut fizikai kockázatok (leginkább időjárással kapcsolatos események) vagy a krónikus fizikai kockázatok (amelyek az éghajlat hosszabb távú változásaiból erednek, mint

például a víz elérhetőségének csökkenése, a biológiai sokféleség csökkenése, valamint a talaj és a talaj termőképességének változásai) révén mutatkozhatnak meg.

A 2025-ös évre vonatkozóan az Erste Bank Hungary integrálta a CSRD jelentését az Éves Jelentésbe. Ez a jelentés konszolidált alapon készült, az Európai Fenntarthatósági Jelentési Szabványok (ESRS) mint keretrendszer felhasználásával, az EU 2020/852 rendelet 8. cikkében foglalt követelmények alapján (EU Taxonómia).

Az Erste Bank Hungary a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) módszertanát (2022-es verzió) használja a finanszírozott kibocsátás számolására (Scope 3 kibocsátási kategória 15. „Beruházások” kategóriája). Mivel ez a szabvány összhangban van a nemzetközileg elismert ÜHG protokollal (Vállalati Értéklánc (Scope 3) Számviteli és Jelentési Szabvány), a kibocsátást a Kiotói Jegyzőkönyvben felsorolt mind a hét üvegházhatású gázra vonatkozóan kiszámítják. Ezek a szén-dioxid (CO<sub>2</sub>), a metán (CH<sub>4</sub>), a dinitrogén-oxid (N<sub>2</sub>O) és a fluorozott gázok (F-gázok): fluorozott szénhidrogének (HFC-k), perfluor-szénhidrogének (PFC-k), kén-hexafluorid (SF<sub>6</sub>) és nitrogén-trifluorid (NF<sub>3</sub>). Az Erste Bank Hungary a következő PCAF által meghatározott eszközosztályokat veszi figyelembe a számításban: vállalati kötvények, üzleti hitelek, projektfinanszírozás, kereskedelmi ingatlanfinanszírozás és jelzáloghitelek. Az Erste Bank Hungary emellett kiszámítja a PCAF által meghatározott „államadósság” eszközosztály kibocsátását is, és külön táblázatban jelenti azokat. A lízingüzletág (13. kategória „Downstream Lízingelt eszközök”) szerepel az Erste Bank Hungary Scope 3 kibocsátásai között. Ezt a kategóriát ugyanazzal a módszertannal számítják ki, mint a 15. kategóriát, és külön altételként jelenik meg.

A dekarbonizációs célok mindegyike a Science-Based Target Initiative (SBTi) és a Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA) módszertanai alapján került meghatározásra. Ezek a célok 1,5°C-os forgatókönyvön alapuló benchmarkként szolgálnak, az ingatlanszektor kivételével. 2025-ben az Erste Hungary jelentős módszertani fejlesztéseket hajtott végre a PCAF ingatlanmodulban, beleértve a lefedettség kör bővítését, egy gépi tanuláson alapuló EPC-proxy modell bevezetését, valamint a finanszírozott ingatlanokra vonatkozó jelölőt (financed property flag). Ezek a fejlesztések – az EU-tagállamok által aktualizált Nemzeti Energia- és Klímatervvvel együtt – 2025-ben szükségessé tették az ingatlanportfólióra vonatkozó dekarbonizációs célok újragondolását. A finanszírozott kibocsátások számításának és a dekarbonizációs célok meghatározásának részletes módszertana a CSRD-jelentésben kerül bemutatásra, PCAF eszközosztályonként és dekarbonizációs szektoronként elkülönítve.

l) A környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitétségek (és adott esetben a biztosítékok) azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló folyamatok, a releváns csatornák tekintetében

A hitelkockázati területen a környezeti kockázatok azonosítására és nyomon követésére szolgáló folyamatot új hiteligénylés, újra tárgyalt tranzakciók vagy szerződésmódosítást igénylő ügyletek, valamint a szerződő éves partnerértékelése során indítják el. Először is, az ESG-tényező Hőtérvkép az éghajlati, környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázati tényezőket veszi figyelembe az ESG kockázatok és lehetőségek azonosítása és értékelése érdekében. A hőtérvkép lefedi az összes olyan szektort, amelyben a Bank kitétséggel rendelkezik, és az iparágakat alacsony, közepes, magas és nagyon magas ESG csoportokba sorolja. A hőtérvképet évente felülvizsgálják és beépítik a belső folyamatokba. Az iparági stratégiák figyelembe veszik az ESG Faktor Hőtérvképen azonosított kockázatokat, és azokat hitelnyújtási irányelvekké alakítják az egyes iparágak számára. Ezenkívül a hőtérvképet a hitelnyújtási folyamat és az aktív portfóliókezelés szerves részeként használják. Az ESG-tényező Hőtérvkép a KKV-ügyletek ESG-értékelésére is szolgál.

Másodszor, minden nagyvállalat és ingatlanprojekt esetében, amelynek kitéttége meghaladja a 20 millió eurót, egyedi ESG-értékelő kérdőívet kell kitölteni. A kérdőív a környezeti kockázatok széles skálájával foglalkozik, beleértve az állatjólétet, a hulladékot és a szennyezést, a vízhasználatot, a veszélyeztetett övezetekre gyakorolt hatást és egyéb környezeti hatásokat, amelyeket azonosítanak és megjelenítenek a végső pontszámában. Az elérhető információktól és a környezeti kockázatokkal szembeni érzékenység értékelésétől függően mélyreható elemzésre lehet szükség annak teljes megértéséhez, hogy milyen jellegű és súlyosságú környezeti kockázatoknak van kitéve az ügyfél. 2025-ben az ESG-értékelési keretrendszer kibővült annak érdekében, hogy

tovább erősítse az ügyfelek ESG-kockázatokkal – köztük az átállási kockázatokkal – szembeni ellenállóképességének vizsgálatát, valamint rendszerszinten beépítse a fizikai és természet-alapú kockázatokkal szembeni sérülékenységek értékelését.

Hasonlóképpen, a fizikai kockázatnak (pl. árvizek, heves viharok, aszályok stb.) jelentős mértékben kitett ügyfeleket alapos értékelésnek kell alávetni. Az azonosított kulcsfontosságú környezeti kockázatok célja, hogy meghatározzák az ügyfél pénzügyi teljesítményére gyakorolt lehetséges hatást (pl. a környezeti kockázatok alacsonyabb jövedelmezőséget vagy megnövekedett jogi költségeket eredményeznek).

A vállalati minősítési modellben a partner környezeti hatásaira vonatkozó szubjektív tényező is értékelésre kerül.

Egy másik dimenzió, amelyre az Erste Bank Hungary összpontosít, az ESG-tényezők beépítése a fedezetkezelésbe és az ingatlanértékelésbe. A környezeti tényezők beépítése a fedezetkezelésbe, különösen az értékelésekbe, az eszköz teljes élettartamát vizsgálja, és ezért közép- és hosszú távú időhorizonton alkalmazható.

A belső értékelésekben az épületek energiahatékonysága és a fizikai kockázatok fontos szerepet játszanak. Az energiahatékonyság értékelése az ügyféltől kért vagy - ha rendelkezésre áll - a nyilvános nyilvántartásokból származó energetikai tanúsítványokon (EPC) alapul. Korábban az Erste Bank Hungary több intézkedést is végrehajtott az EPC-adatok lefedettségének növelése érdekében, mint például az automatikus adatrögzítés vagy -kivonatolás. A Bank rendszeres (negyedéves) monitoringot végez, amelynek során értékeli az EPC-k rendelkezésre állását és az adatok minőségét, és erről tájékoztatják a felső vezetést. Az EPC-adatok rendelkezésre állásának további növelése érdekében további intézkedéseket és a kialakított folyamatok továbbfejlesztését fogják végrehajtani.

A fizikai kockázatokra vonatkozó naprakész információkat a Bank összegyűjti és figyelembe veszi az eszköz értékelésénél. Ezen túlmenően az ingatlan éghajlatváltozáshoz való egyéb negatív hozzájárulását (azaz a DNSH - Do No Significant Harm) is értékeli az ingatlanértékelések során.

A fizikai kockázatok értékeléséhez és kezeléséhez az Erste Group, így az Erste Bank Hungary a Munich RE Location Risk Intelligence szolgáltatását használja. Az Erste Group a Grazi Egyetemen együttműködve végzett értékelés alapján azonosította a fedezeti portfólió szempontjából kulcsfontosságú veszélyeket és klímaváltozási forgatókönyveket, amelyeket a lényegességi értékelés során figyelembe vettek. Az értékelés eredményeit, amelyek kiemelik a folyami árvizek, a tűzveszély, az aszály, a tengerszint emelkedése és a hőstressz fontosságát, beépítették a biztosítékezelésbe, figyelembe véve egy közepes éghajlatváltozási forgatókönyvet, amely 2-3°C-os hőmérséklet-emelkedést feltételez 2100-ra (az éghajlatváltozással foglalkozó kormányközi munkacsoport (IPCC) által kidolgozott RCP 4.5 útvonal). Ha egy helyszínen nagyon magas fizikai kockázatok állnak fenn, a biztosíték értéke negatívan befolyásolható, a mérséklő intézkedésektől függően.

A nagy kereskedelmi ingatlanügyletekben a környezetvédelmi szempontok a műszaki objektumértékelés (TOR) részét képezik, és olyan környezeti kockázatokra terjednek ki, mint a hulladék, a szennyezés, a vízhasználat, a földhasználat, hogy csak néhányat említsünk.

Mivel az ESG kockázatok hatása várhatóan idővel növekszik, és összhangban a 2022-es tematikus felülvizsgálattal az éghajlattal kapcsolatos és környezeti (C&E) kockázatokról, az Erste Group tovább fejlesztette a módszereket és folyamatokat annak értékelésére, hogy a lényeges éghajlati és környezeti kockázatok okozhatnak-e nettó pénzkiáramlást vagy likviditási puffert csökkenést. Az értékelések releváns kvantitatív és kvalitatív mutatókon és értékeléseken alapulnak az átmeneti és fizikai kockázatokra vonatkozóan, figyelembe véve a rövid-, közép- és hosszú távú időhorizontot. Az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatok likviditási kockázatának lényegességi hatását rendszeresen, legalább évente értékeli az átfogó ESG és egyéb kockázatok lényegi hatásának értékelése során.

Az átmeneti kockázatok várhatóan fokozatosan bontakoznak ki közép- és hosszú távú időhorizonton, ami azt jelenti, hogy a bank likviditási helyzetére gyakorolt hatás sem várható hirtelen, hanem fokozatosan. Ez a fokozatos fejlődés jobb előrejelzést és irányítási kiigazításokat tesz lehetővé a likviditás biztosítása érdekében.

Az Erste Group a fizikai kockázati tényezők lényegességi hatásának értékelését kvalitatív mutatóval végzi a MunichRe biztosítási adatok alapján, valamint kvantitatív mutatóval a legkritikusabb kockázati tényezőre vonatkozóan. A fizikai kockázatok relevanciájával kapcsolatban, és az ESG Keretrendszer projekt részeként, az Erste Group megvásárolta a MunichRe-től a természeti katasztrófák és éghajlatváltozás által okozott fizikai kockázatokra vonatkozó Helyszíni Kockázati Intelligencia adatokat. Ez kiterjedt listát nyújt a veszélyekről és az éghajlattal kapcsolatos változókról. A Graz-i Egyetem Wegener Központjának éghajlati szakértőivel együttműködve az Erste Group azonosította a portfólióra és régióra vonatkozó következő kulcsfontosságú fizikai kockázati veszélyeket: folyóáradás, hőstressz, tengerszint emelkedése (parti áradás), aszály és tűzveszély.

A kvalitatív értékelés alapján, figyelembe véve az összes releváns portfóliót, a "Villám- és Folyóáradások" kockázati tényezőnek van a legnagyobb potenciálja, hogy lényegessé váljon.

Az ESG-kockázat lényegességét a piaci kockázattal összefüggésben az éves Kockázati Értékelés során vizsgálja a Bank, kvantitatív megközelítések kombinációjával, figyelembe véve a releváns transzmissziós csatornákat. Az országok sebezhetőségét és felkészültségét egy mátrixba illesztjük, és a mátrix legsebezhetőbb és legkevésbé felkészült kvantilisébe eső kitétség százalékos arányát az állampapírokkal szembeni teljes kitétséghez viszonyítjuk. A vállalati értékpapír-portfólió kitétségét az ESG-tényezők hőtérségéhez rendeljük hozzá, és a magas és nagyon magas ESG-kockázat kitétségét a teljes vállalati kitétséghez mérjük. A pénzügyi intézmények jelenleg nem tartoznak a kockázati lényegesség értékelésének hatálya alá.

A nem pénzügyi kockázatok (működési kockázat és reputációs kockázat) területén az éves Kockázati Lényegességi Értékelés figyelembe veszi az ESG kockázati tényező potenciális hatását. Ezenkívül az egyes tevékenységek (tranzakciók, kiszervezés stb.) esetében a nem pénzügyi kockázatkezelési folyamatot alkalmazza a Bank az azonosított ESG-kockázatok végleges elfogadására.

m) A környezeti kockázatok mérsékléséhez hozzájáruló tevékenységek, kötelezettségvállalások és kitétségek  
Amint az éghajlatváltozással kapcsolatos kihívásokról, valamint az éghajlatváltozás jogszabályi és gazdasági hatásairól szóló átfogó belső elemzés (Climate Change House View) kimutatta, a fizikai és éghajlati átmeneti kockázatoknak kitétt vállalatok finanszírozása vagy az ilyen vállalatokba történő befektetés közép- és hosszú távon jelentős kockázatot jelent az alaptevékenységünkre nézve. Emellett különösen az ügyfélbefektetési és tanácsadói szolgáltatások esetében fennáll a következmények kockázata, ha olyan termékeket hirdetnek "fenntarthatónak", amelyek nem állják ki a szabályozó hatóság szoros vizsgálatát ("greenwashing"). Büntetések és hírnévvesztés lenne a következmény.

Ugyanakkor a környezetre és a társadalomra gyakorolt negatív hatások is lehetségesek, ha olyan vállalatokat finanszíroznak, amelyek környezetkárosító módon működnek, és figyelmen kívül hagyják az alapvető emberi jogokat vagy a jó vállalatirányítás elveit. A fenntarthatósági kritériumok felállítása viszont azt eredményezi, hogy a negatív fenntarthatósági hatásokkal rendelkező vállalatok nem jutnak finanszírozáshoz, és a pénzügyi források olyan vállalatokba és tevékenységekbe áramlanak, amelyek hozzájárulnak az átalakuláshoz.

Az Erste Bank Hungary az átállási kockázat mérséklése érdekében egyrészt az általa finanszírozott kibocsátás csökkentését tűzte ki célul dekarbonizációs pálya mentén, másrészt a rövid és középtávú fenntartható finanszírozás és beruházások arányának jelentős növelését. Kockázatkezelési szempontból a forgatókönyv-feltételezések és a portfólió reális pályáinak összehangolása lehetővé teszi az Erste Bank Hungary számára, hogy korán azonosítsa a lehetséges sérülékenységeket, és megőrizze üzleti modelljének ellenállóképességét. Az Erste Bank Hungary tehát egyértelműen elkötelezett az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást szolgáló intézkedések finanszírozása mellett, és támogatja az ügyfeleket az átalakulásban, hogy a portfólió 2050-re nettó nulla üvegházhatásúgáz-kibocsátásra álljon át.

További részletek a környezeti kockázatok mérséklésére irányuló tevékenységekről és intézkedésekről az Erste Bank Hungary CSRD Jelentésében található.

n) A környezeti kockázatok azonosítására, mérésére és kezelésére szolgáló eszközök alkalmazása

Az ESG-kockázatoknak, köztük a környezeti kockázatoknak az azonosítására és kezelésére az Erste Bank Hungary által bevezetett és használt eszközök a következőkben kerülnek bemutatásra.

Az Erste Group és az Erste Bank Hungary átfogó eszközkészletet alkalmaz a környezeti kockázatok – beleértve az éghajlattal kapcsolatos kockázatok – azonosítására és kezelésére. A stressztesztelés a keretrendszer központi elemét képezi, mivel előrettekintő értékelést nyújt a bank kockázati profiljáról, és támogatja a stratégiai tervezést és a tőkeallokációt. A folyamatot az illetékes szervezeti egységek vezetői felügyelik, biztosítva az üzleti területek közötti egységességet, míg a Group Enterprise Wide Risk Management (ERM) és az EBH Stratégiai Kockázatkezelés (SRM) vezeti az éghajlattal kapcsolatos elemzések kialakítását és végrehajtását, más releváns szakértői funkciók támogatásával.

A klíma- és környezeti kockázatok számszerűsítése 2022 óta fokozatosan került beépítésre az Erste Bank Hungary keretrendszerébe. 2025-ben integráltuk az átállási és fizikai kockázatok egy összevont klíma- és környezeti stressztesztelési gyakorlatban, amelyet a Group ICAAP-pel összhangban végeztünk el, és amely megalapozta az RMA-elemzést a lényeges klíma- és környezeti kockázatok számszerűsítéséhez.

A Kockázati Értékelés egy évenkénti folyamat, amelynek célja az új kockázatok szisztematikus azonosítása és az összes kockázat felmérése a Bank számára. Az átmeneti és fizikai kockázatok, mint a környezeti kockázatok két fő összetevője, beépülnek az Erste Group, így az Erste Bank Hungary kockázati anyagi hatás értékelésébe. Ezek a kockázatok mind az éghajlattal kapcsolatos kockázati tényezőket (például szabályozási követelmények, mint az energia- és közlekedéspolitikák), mind más környezeti kockázati tényezőket (például állatjólét/tesztelés) lefedik. Ezeket azonosítják és transzverzális kockázatokként osztályozzák a kockázati leltárunkban, és ennek megfelelően az anyagi hatásukat a meglévő fő kockázati típusok (hitel, piaci, likviditási, működési, reputációs és stratégiai kockázat) keretében minőségi és mennyiségi mutatók segítségével értékeljük.

Az RMA-elemzés nagyobb mértékben támaszkodik más belső folyamatokra és eszközökre (például a Klíma- és Környezeti Stressztesztelési Keretrendszerre, a karbonlábnyom-számításra, az ESG-hőtérvépre, az ESG-értékelési kérdőívre, valamint a Munich RE által készített klímaveszély-pontszámokra), miközben bizonyos folyamatok és eszközök kifejezetten az RMA-elemzésen belüli kockázatazonosítást szolgálják.

Az Erste Bank Hungary dekarbonizációs stratégiája hatékonyan mérsékli az átmeneti kockázatoknak való kitettséget, a finanszírozott kibocsátások aktuális értékéből indul ki, amelyeket a karbonlábnyom-számítás során határozunk meg. A portfólió dekarbonizációs céljai a finanszírozott kibocsátás csökkentését célozzák az évtized végére a portfóliókban a lakossági jelzáloghitelek, a kereskedelmi ingatlanok, a villamosenergia-termelés, az autógyártás, valamint az olaj- és gázkitermelés területén. A Net Zero Banking Alliance-szel összhangban 2050-re nettó nullára törekszünk.

Ezzel összhangban az Erste Group, beleértve az Erste Hungary-t is elvégzi az üvegházhatású gázok számítását (belsőleg Carbon Footprint Calculation - "CFC"). A finanszírozott portfólió kibocsátását a PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) módszertan szerint méri. A Scope 1, 2 és 3 kibocsátások kiszámítása és közzététele a PCAF iránymutatásával összhangban történik.

A PCAF által közzétett módszertan alapján az Erste Bank Hungary a CFC-t az üzleti modul, a projektfinanszírozás, a lakó- és kereskedelmi ingatlanok, valamint részben a kötvények és értékpapírok (csak a vállalati kötvények) esetében alkalmazza. Az Erste Bank Hungary kiszámítja az állami hitelek és kötvények Scope 1 kibocsátásait, és külön jelenti őket a finanszírozott kibocsátásaitól.

Ahogy korábban írtuk, a CFC teremti meg a kiindulópontot a portfólióval kapcsolatos egyéb kockázatértékelési tevékenységekhez (RMA) és a portfólió dekarbonizációs kezdeményezésekhez.

Az Erste Bank Hungary ESG-tényező Hőtérvék szerepének magyarázatát, az ESG Assessment Questionnaire-t, a környezeti hatásoknak a Bank vállalati minősítési modelljébe való integrálását, a környezeti kockázati tényezők és szempontok integrálását a Bank biztosítékkezelési folyamataiba és értékelésébe témák a környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitétségek azonosítására, mérésére és nyomon követésére alkalmazott kockázatkezelési folyamatokkal kapcsolatos fejezetben (I) található.

Az EBH RMA 2025 alapján az ESG kockázat lényegesnek tekinthető, mivel mind az átállási, mind pedig a fizikai kockázatok növekednek a globálisan töredezett dekarbonizációs pályák és az egyre gyakoribb, súlyosabb klimatikus katasztrófák következtében.

A klímaváltozással és egyéb környezeti tényezőkkel (C&E) összefüggő kockázati hajtóerők erősödtek:

Az átállási kockázatok értékelése átfogó scenárióelemzés keretében történt, amely a késleltetett átmenet EBH-ra gyakorolt hatásának számszerűsítésére irányult:

- Az eredmények azt mutatják, hogy a hitelkockázat érdemben érintett a klímával kapcsolatos kockázati hajtóerők miatt (szabályozói követelmények, piaci hangulat / fogyasztói preferenciák változása, technológiai fejlődés).
- Hatásmechanizmusok: az ügyfelek növekvő pénzügyi terhelése és általános pénzügyi helyzetük romlása → magasabb kockázattal súlyozott eszközállomány (RWA) és növekvő kockázati költségek.

Fizikai kockázatok: a klimatikus katasztrófák gyakoriságának és súlyosságának további növekedése figyelhető meg

- A grazi egyetem klímaszakértői által javasolt öt kulcsfontosságú kockázati tényező: hőhullámok, aszály, tűzveszélyes időjárás, tengerparti áradások / tengerszint-emelkedés, valamint folyami áradások.
- Egy dedikált árvízi modell – mint az Erste Group és az EBH szempontjából legrelevánsabb fizikai kockázat – egy „100 éves visszatérési idejű árvízi esemény” hatását számszerűsítette. Az eredmények szerint a hatás rövid távon nem jelentős, ugyanakkor a klímával összefüggő fizikai kockázatok hosszú távon (>5 év) várhatóan érdemi jelentőségűvé válnak.

o) Az alkalmazott kockázati eszközök eredményei, valamint a környezeti kockázatnak a tőke- és likviditási kockázati profilra gyakorolt becsült hatása

Az Erste Bank Hungary tisztában van azzal, hogy szükséges a környezeti kockázatnak az intézmény tőke megfelelésére gyakorolt becsült hatását megadni. Azonban úgy látjuk, hogy jelenleg nincs szükség a fentiek miatti többlet tőkeképzésre, figyelembe véve, hogy:

- Az ESG kockázat transzverzális kockázat, így a főbb kockázattípusok (pl. hitel-, piaci, likviditási, működési kockázat) esetén alkalmazott kockázatkezelési keretrendszert és a gazdasági tőkét az érintett főbb kockázattípusok alatt már figyelembe vesszük (megelőzve a kockázat kettős elszámolását);
- a proaktív kockázatkezelési keretrendszer (pl. dekarbonizációs stratégia, adatkezelés fejlesztése, ügyfélkapcsolati keretrendszer) folyamatos megvalósítása várhatóan támogatni fogja az átmeneti kockázatok kezelését, és hatékonyan csökkenti a Banknak az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatoknak való kitétséget;
- az ESG újonnan megjelenő kockázat, amelynek veszteséspotenciálja várhatóan lassan fog kibontakozni a következő évtizedekben, ahol a fejlődés útja meglehetősen jól ismert, és ezért az Erste Bank Hungary kockázatomérési rendszerei (pl. PD-k), valamint az ügyfelek viselkedése lépésről lépésre alkalmazkodik a vonatkozó változásokhoz.

p) Az adatok rendelkezésre állása, minősége és pontossága, valamint az e szempontok javítására irányuló erőfeszítések

2021 óta az ESG-releváns adatok bekerültek az Erste Bank Hungary adatgyűjtési folyamataiba, és a mutatók számítása és a jelentéskészítés céljából az Erste Group központi megoldásaiba (további adatok kerülnek bevezetésre a további követelmények lefedése érdekében).

Az ESG-hez gyűjtött információk adatminőségét illetően számos üzleti és technikai adatminőség-ellenőrzést hajtottunk végre, amelyek az ESG szempontjából releváns területeket felülvizsgálják.

Az Erste Bank Hungary jelentősen javította az ingatlanfedezeti eszközökre vonatkozó "építési év" adatok teljességét. A COO KPI-ában is megjelenik az ESG-információkkal kapcsolatos adatminőség, ezáltal is tovább erősítve a Bank ezirányú törekvéseit.

q) A környezeti kockázatokra (mint a prudenciális kockázatok mozgatórugóira) megállapított limitek leírása, valamint a limitek túllépése esetén bekövetkező eszkaláció és kizárás kiváltó okai

Az Erste Bank Hungary fenntart egy Felelős Finanszírozási Politikát, amely átfogóan foglalkozik a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatokkal. A Politika tartalmazza a meghatározott kizárási kritériumokat az energia, szerencsejáték, védelem és biodiverzitás területén. Az EBH aktívan kezeli a kockázati kitettséget, kiegyensúlyozott kockázati döntéseket hozva a jogi határokon belül.

Az ESG-mutatókkal és a hozzájuk tartozó folyamatokkal kapcsolatos részleteket lásd a b) és g) pontban.

r) A környezeti kockázatok és a hitelkockázat, a likviditási és finanszírozási kockázat, a piaci kockázat, a működési kockázat és a hírnévkockázat közötti kapcsolat (átviteli csatornák) leírása a kockázatkezelési keretrendszerben.

Az Erste Bank Hungary az előzőekben említettek szerint a csoport ESG-tényezőkre vonatkozó hőtérképén keresztül azonosítja a környezeti kockázatokkal szemben érzékeny ágazatokat.

A korábban részletezett ESG értékelési kérdőíven keresztül a Bank képes felmérni, hogy bizonyos ESG tényezők milyen pozitív vagy negatív hatással lehetnek az ügyfelek pénzügyi teljesítményére vagy fizetőképességére. Ily módon a Bank képes biztosítani, hogy a környezeti kockázatoknak a hitelportfólióra (és így a hitelkockázatra) gyakorolt potenciális hatását figyelembe vegyék.

Az Erste Bank Hungary emellett további, az ESG kockázatok által okozott kihívásokat is felismer.

A környezeti kockázatokat jelenleg csak közvetve, a fedezeti értéken keresztül tükrözik az LGD-modellekben, valamint a nagyvállalati és speciális hitelezési modellekben a szubjektív tényezőkön keresztül, amint azt a fenti l) pontban részleteztük. Ennek következtében 2022-ben elindult egy projekt a releváns környezeti kockázati tényezők holisztikus meghatározására és összegyűjtésére valamennyi minősítési rendszer számára, hogy a jövőbeni modellfejlesztési kezdeményezésekben az éghajlati kockázati tényezők is explicit módon figyelembe vehetők legyenek.

A hitelkockázati modellekbe való beépítés előtt a Bank mérlegeli, hogy ezek a kockázatok hogyan építhetők be a várható hitelezési veszteség (ECL) mérésébe. A kockázati lényegességi értékelésben az éghajlati és környezeti kockázatok összességében közepesnek minősülnek. Ezt az értékelést az "Átmeneti kockázat" elemzése határozza meg, mivel a portfólió egy kis hányada még mindig magas üvegházhatásúgáz-kibocsátással rendelkezik, és ezért egy rendezetlen átmenet forgatókönyve esetén fokozott kockázatnak lenne kitéve. A rendezetlen átmenet forgatókönyvét az előretékinő lefelé mutató forgatókönyvben vettük figyelembe.

A működési kockázatok területén az átviteli csatornákat a csoport egészére kiterjedő RMA során azonosítják, és ha releváns, figyelembe veszik az működési kockázatkezelési keretrendszerben. Ezért az ESG-kockázatok szerepelnek a meglévő működési és nem pénzügyi kockázatkezelési keretrendszerben és az abban lefedett összes módszerben. Az éves működési kockázati forgatókönyv-elemzés és számos stresszteszt is kifejezetten foglalkozik ezzel. Ezen felül a Reputációs kockázatok kezelése szabályzat keretében meghatározásra kerülnek az aggályos területek (Areas of Concern), amelyek a releváns ESG-kockázatot befolyásoló tényezőkhöz kerülnek hozzárendelésre. A nem-pénzügyi kockázatkezelési döntési keret napi szinten egy eseti forgatókönyv-elemzésnek tekinthető, amely az ESG kockázatokot is lefedi minden hatásdimenzióban (pénzügyi, jogi és reputációs). Az ESG események adatgyűjtési és jelentési követelményei ugyanazokat a szabványokat követik, mint a többi működési kockázati esemény. A fentiek alapján az ESG-kockázatok implicit módon (veszteségadatokon keresztül) és explicit módon (forgatókönyv-elemzésen keresztül) szerepelnek a működési kockázat RWA-számításában.

Az NFR döntéshozatali folyamata mélyreható forgatókönyv-elemzést biztosít, amely az ESG-kockázatokot minden dimenzióban (pénzügyi, jogi és hírnevet érintő) figyelembe veszi az egyes tranzakciók esetében (beleértve a 3. hatókörbe tartozó, finanszírozott kibocsátásokhoz kapcsolódó tranzakciókat is). Ezen túlmenően

az NFR döntéshozatali folyamat szerves részét képezi a különböző üzleti döntési irányítási kereteknek, beleértve a finanszírozást, a kiszervezést és a termékfejlesztést. A folyamatot az értékelt NFR-ek kockázatainak elfogadására tervezték, beleértve az éghajlati és környezeti kockázatokat is, pontos kockázati eszkalációs szintekkel és dokumentációval. Ez szolgál a hatékony kockázatkezelés és -ellenőrzés alapjául.

Az NFR döntéshozatali folyamat lehetővé teszi az éghajlati és környezeti kockázatok és más nem pénzügyi kockázatok átfogó figyelembevételét az azonosított kockázati forgatókönyvek valószínűségének és hatásának mérésével. Az értékelt hatások magukban foglalják az azonosított kockázat pénzügyi következményeit, az előre jelzett hírnévkárosodást, valamint az ilyen kockázat(ok) elfogadásával kapcsolatos előre jelzett jogi megfelelési szempontokat.

Az azonosított kockázatok skálázásától függően minden egyes NFR-határozatot a megfelelő kockázatelfogadási szintnek kell elfogadni, a kockázat valószínűségének és hatásának kombinációjától függően. Minden egyes elfogadáshoz megfelelő kockázatcsökkentő intézkedéseket kell társítani.

## Környezeti kockázat kvantitatív közzététele

Az alábbi táblázat az Erste Hungary portfóliójának iparági felosztását mutatja iparági ágazatonként, jobb betekintést nyújtva a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségek megoszlására az éghajlati kockázathoz nagymértékben hozzájáruló szektorok és más szektorok között.

Az Erste Bank Hungary-nek nincsenek a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalatokkal szembeni kitétségei, így ezek a kitétségek nem kerülnek bemutatásra az alábbi táblázatban.

adatok millió forintban

Ágazat/alágazat	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO2-egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások								
<b>Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitétségek*</b>	<b>905 272</b>	<b>5 266</b>	<b>110 466</b>	<b>14 811</b>	<b>-16 081</b>	<b>-4 035</b>	<b>-8 014</b>	<b>1 371 878</b>	<b>1 061 146</b>	<b>22,24%</b>	<b>758 996</b>	<b>134 086</b>	<b>12 110</b>	<b>80</b>	<b>2,6</b>
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	59 066	19	8 265	310	-512	-194	-157	118 573	37 214	11,57%	40 229	18 757	-	80	3,5
B – Bányászat, kőfejtés	224	-	-	-	-1	-	-	1 152	422	1,06%	198	26	-	-	1,9
B.05 – Barnaszén-, lignitbányászat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
B.06 – Kőolaj-, földgáztermelés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,81%	-	-	-	-	-
B.07 – Fémtartalmú érc bányászata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
B.08 – Egyéb bányászat	222	-	-	-	-1	-	-	1 099	374	0%	196	26	-	-	1,9
B.09 – Bányászati szolgáltatás	2	-	-	-	-	-	-	53	48	100%	2	-	-	-	-
C – Feldolgozóipar	266 927	709	31 334	4 888	-2 833	-847	-1 336	883 115	728 805	48,93%	219 162	47 157	608	-	2,5
C.10 – Élelmiszergyártás	108 014	219	9 361	689	-629	-222	-129	269 552	205 294	55,8%	92 150	15 350	514	-	2,5
C.11 – Italgyártás	16 243	-	510	287	-107	-14	-24	17 285	14 938	0%	13 515	2 713	15	-	2,8
C.12 – Dohánytermék gyártása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
C.13 – Textilgyártás	734	-	134	34	-28	-2	-25	671	504	0%	255	479	-	-	4,7
C.14 – Ruházati termék gyártása	539	-	269	-	-2	-1	-	1 191	880	0%	451	88	-	-	1,5
C.15 – Bőr, bőrtermék, lábbeli gyártása	1 908	-	-	1 639	-448	-	-447	1 999	1 591	0%	1 908	-	-	-	0,9
C.16 – Ffeldolgozás (kivéve: bútor), fonottáru gyártás	3 467	-	1 873	46	-71	-29	-36	6 148	3 791	0%	3 107	342	18	-	3,1

Ágazat/alágazat	Bruttó könyv szerinti érték			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO <sub>2</sub> -egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő	
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások									
C.17 – Papír, papírtermék gyártása	1 542	-	540	-	-12	-7	-	2 334	1 800	70,23%	1 260	282	-	-	2,2
C.18 – Nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység	590	-	122	-	-3	-2	-	1 364	877	0%	503	87	-	-	1,4
C.19 – Kocsigyártás, kőolaj-feldolgozás	37 707	22	-	-	-28	-	-	392 178	355 304	99,96%	31 084	6 623	-	-	1,9
C.20 – Vegyi anyag, -termék gyártása	18 485	-	791	-	-83	-18	-	60 363	38 938	62,92%	16 294	2 191	-	-	3,2
C.21 – Gyógyszergyártás	12 826	-	200	-	-26	-9	-	10 402	6 904	74,87%	2 357	10 469	-	-	4,7
C.22 – Gumi termék gyártása	8 671	-	2 551	1	-43	-16	-	10 831	9 036	0%	6 947	1 724	-	-	2,5
C.23 – Nemfém ásványi termék gyártása	5 090	-	4 326	-	-153	-151	-	29 630	24 092	61,03%	5 069	21	-	-	1,0
C.24 – Fémalapanyag gyártása	1 481	-	243	154	-20	-8	-	9 465	8 129	73,17%	1 192	289	-	-	2,3
C.25 – Fémfeldolgozási termék gyártása	10 038	-	3 531	957	-550	-112	-419	14 926	12 493	14,28%	8 753	1 224	61	-	1,9
C.26 – Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	1 495	-	947	1	-42	-40	-	1 432	1 223	1,74%	987	508	-	-	3,6
C.27 – Villamos berendezés gyártása	3 769	-	266	-	-33	-13	-	6 291	5 609	0%	3 619	150	-	-	1,8
C.28 – Gép, gépi berendezés gyártása	10 980	73	2 798	260	-241	-79	-136	9 554	7 834	14,91%	8 986	1 994	-	-	2,8
C.29 – Közúti jármű gyártása	14 876	393	278	520	-66	-4	-13	27 422	21 689	20,33%	14 032	844	-	-	1,9
C.30 – Egyéb jármű gyártása	4 026	-	2 146	-	-128	-116	-	3 228	2 550	0%	2 783	1 243	-	-	3,5
C.31 – Bútorgyártás	1 658	-	57	101	-56	-1	-51	3 127	2 315	0%	1 281	377	-	-	2,2
C.32 – Egyéb feldolgozóipari tevékenység	1 101	-	250	195	-57	-2	-54	1 323	1 044	0%	1 007	94	-	-	2,0
C.33 – Ipari gép, berendezés, eszköz javítása	1 687	2	141	4	-7	-1	-2	2 399	1 970	0,49%	1 622	65	-	-	2,0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	34 827	2 056	11 809	188	-1 641	-1 471	-69	111 731	97 111	55,75%	10 803	13 794	10 230	-	6,7

Ágazat/alágazat	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO2-egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalatspecifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások								
D35.1 – Villamosenergia-termelés, -ellátás	30 214	2 053	11 809	188	-1 623	-1 471	-69	92 735	81 318	50,73%	6 190	13 794	10 230	-	7,7
D35.11 – Villamosenergia-termelés	28 887	2 050	11 809	188	-1 616	-1 471	-69	22 549	18 564	-	6 156	12 501	10 230	-	7,7
D35.2 – Gázellátás	4 091	3	-	-	-17	-	-	15 741	15 051	99,94%	4 091	-	-	-	-
D35.3 – Gőzellátás, légkondicionálás	522	-	-	-	-1	-	-	3 255	742	0%	522	-	-	-	2,2
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennykezelés, szennyvíztisztítás	1 367	2	63	3	-7	-1	-2	5 621	1 185	0%	1 246	121	-	-	1,8
F – Építőipar	35 889	1	5 243	1 945	-1 743	-99	-1 519	56 474	48 173	0,06%	28 791	7 001	97	-	2,1
F.41 – Épületek építése	19 913	-	3 580	274	-281	-55	-144	27 812	23 777	0%	14 380	5 533	-	-	2,6
F.42 – Egyéb építmény építése	5 129	1	452	102	-70	-18	-35	9 128	7 768	0,4%	4 415	714	-	-	1,9
F.43 – Speciális szaképítés	10 847	-	1 211	1 569	-1 392	-26	-1 340	19 534	16 628	0%	9 996	754	97	-	1,2
G – Kereskedelem, gépjárműjavítás	179 511	193	43 384	6 460	-7 136	-1 121	-4 551	135 946	107 784	7,9%	156 904	21 828	779	-	1,8
H – Szállítás, raktározás	30 345	-	5 970	283	-390	-184	-123	38 936	27 951	23,16%	27 118	3 178	49	-	3,3
H.49 – Szárazföldi, csővezeték szállítás	11 921	-	3 151	128	-148	-58	-62	23 130	16 800	15,9%	11 178	694	49	-	2,1
H.50 – Vízi szállítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
H.51 – Légi szállítás	251	-	-	-	-	-	-	670	270	0%	251	-	-	-	2,9
H.52 – Raktározás, szállítást kiegészítő tevékenység	17 850	-	2 761	52	-209	-125	-30	15 001	10 787	28,75%	15 375	2 475	-	-	4,1
H.53 – Postai, futárpostai tevékenység	323	-	58	103	-33	-1	-31	135	94	0%	314	9	-	-	0,7
I – Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	7 479	-	3 316	702	-302	-57	-236	10 247	8 484	0%	5 565	1 567	347	-	3,6
L – Ingatlanügyletek	289 637	2 287	1 082	32	-1 516	-61	-21	10 083	4 017	8,04%	268 980	20 657	-	-	2,4

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO <sub>2</sub> -egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások								
Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatoktól eltérő ágazatokkal szembeni kitétségek*	87 296	1 556	13 204	1 697	-1 706	-379	-961				72 107	15 143	46	-	2,5
K – Pénzügyi, biztosítási tevékenység	18 522	1 555	37	216	-218	-	-82				18 191	331	-	-	2,4
Egyéb ágazatokkal szembeni kitétségek (J, M–U NACE-kódok)	68 774	-	13 167	1 481	-1 488	-379	-879				53 916	14 812	46	-	2,5
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>992 568</b>	<b>6 822</b>	<b>123 670</b>	<b>16 508</b>	<b>-17 787</b>	<b>-4 414</b>	<b>-8 975</b>	<b>1 371 878</b>	<b>1 061 146</b>	<b>21,22%</b>	<b>831 103</b>	<b>149 229</b>	<b>12 156</b>	<b>80</b>	<b>2,6</b>

\* Az (EU) 2016/1011 rendeletnek az uniós éghajlatváltozási referenciamutatókra és a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókra vonatkozó minimumszabályok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (6) preambulumbekzdésével összhangban: az 1893/2006/EK rendelet I. mellékletében az A–H és L nemzetgazdasági ágakban felsorolt ágazatok.

71. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos állás potenciális kockázatának mutatói: A kitétségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)

Az alábbi táblázat az alapul szolgáló ingatlanfedezet energetikai tanúsítványonkénti (EPC label) bruttó könyv szerinti értékét és energiahatékonysági szintjét mutatja. Az Erste Hungary a kereskedelmi és lakóingatlanok fedezett hiteleinek energiahatékonyságonkénti áttekintésébe (EP pontszám) beépítette azokat a kitétségeket is, amelyekre az energiafelhasználást becsülik, amellet, hogy azt külön bemutatja az ennek dedikált sorban. Az EPC label szerinti kitétségi megoszlás bemutatásakor a becsült energetikai tanúsítványokat nem veszik figyelembe.

A partner ágazata	Bruttó könyv szerinti érték összesen (millió forint)														Energetikai tanúsítvány nélküli biztosíték	
	Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)							Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energetikai tanúsítványa)								
	0 – ≤ 100	> 100 – ≤ 200	> 200 – ≤ 300	> 300 – ≤ 400	> 400 – ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)		
<b>Az EU területén összesen</b>	<b>915,2</b>	<b>233,6</b>	<b>408,1</b>	<b>172,5</b>	<b>49,0</b>	<b>35,4</b>	<b>12,5</b>	<b>140,7</b>	<b>98,7</b>	<b>51,3</b>	<b>155,5</b>	<b>72,1</b>	<b>62,0</b>	<b>184,7</b>	<b>150,2</b>	<b>97,28%</b>
ebből kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	214,0	85,3	110,9	16,7	-	-	-	69,8	39,5	21,3	60,5	5,5	1,4	12,5	3,5	68,50%
ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	701,2	148,3	297,2	155,8	49,0	35,4	12,5	70,9	59,2	30,0	95,0	66,6	60,6	172,2	146,7	97,96%

	Bruttó könyv szerinti érték összesen (millió forint)															
	Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)						Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energetikai tanúsítványa)							Energetikai tanúsítvány nélküli biztosíték		
	0 – ≤ 100	> 100 – ≤ 200	> 200 – ≤ 300	> 300 – ≤ 400	> 400 – ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		ebből becslt energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)	
<b>A partner ágazata</b>																
ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből becslt energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)	33,4	9,6	19,3	4,3	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	33,4	100,00%
<b>Az EU területén kívül összesen</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>0,00%</b>
ebből kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből becslt energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%

72. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)

Az Erste Bank Hungary az egyes portfóliók finanszírozott CO<sub>2</sub>e kibocsátása alapján szén-dioxid-intenzív iparágakat határozott meg, összhangban az EBH által belső kontroll céljából alkalmazott iparági osztályozással. Ezt az elemzést lényegességi értékelés is támogatta, amely a karbonlábnyom számítás részeként figyelembe veszi a mérlegen belüli kitettségeket és a finanszírozott kibocsátások (Scope 1 + Scope 2 CO<sub>2</sub>e) arányát a portfólióhoz képest.

A dekarbonizációs célok definiálása során az ágazatok végső kiválasztásakor tudományosan megalapozott módszertanok elérhetősége, technológiai haladás, piaci trendek és szabályozási elvárások kerültek figyelembevételre.

A 73. táblázat tartalmazza az azon ágazatokra vonatkozó adatokat, amelyek dekarbonizációs útvonala az 1,5°C-os forgatókönyvhöz igazodva került meghatározásra a Science-Based Target Initiative (SBTi) és a Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA) módszertanai alapján. Azon ágazatok esetében, amelyek nem igazodnak az 1,5°C-os forgatókönyvhöz az EBH 2025. évi Fenntarthatósági jelentésében (E1-4 - Az éghajlatváltozás mérséklésével és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok) az Erste Bank Hungary egy iránymutató 1,5°C-os forgatókönyvhöz igazodó pályát dolgozott ki az átláthatóság érdekében, amint az a lenti táblában is látható (nevezetesen a Jelzáloghitelek és a Kereskedelmi ingatlanok esetében).

Ez az iránymutató 1,5°C-os benchmark nem az Erste Bank Hungary stratégiai elköteleződését jelenti, hanem a szabályozói közzétételi elvárásokkal történő összehasonlíthatóságot teszi lehetővé. Ahogy a szabályozási keretek fejlődnek és az állami ösztönzők erősödnek az ingatlanszektorban, az Erste Bank Hungary felül fogja vizsgálni a Fenntarthatósági Jelentésben bemutatott dekarbonizációs pályáját, annak érdekében, hogy biztosítva legyen a folyamatos összhang az ingatlanszektor szélesebb körű átállásával.

A dekarbonizációs célok a fizikai kibocsátási intenzitás alapján kerültek meghatározásra. A hő- és gőztermelés, valamint az olaj- és gázipar upstream szektora esetében a dekarbonizációs célok meghatározásakor az adatok elérhetősége és az eszközök korlátai miatt a finanszírozott kibocsátás bizonyult a legmegfelelőbb mutatónak. Mivel a finanszírozott kibocsátások a PCAF jelentéstételi szabványait követik, a kapott értékek nagymértékben függenek a mérlegen belüli kitétség értékétől a jelentéstétel időpontjában.

A táblázat kitöltése a következők szerint történt:

- „NACE-ágazatok” oszlop: a NACE-kódok listája, amely összhangban van a dekarbonizációra kiválasztott szén-dioxid-intenzív ágazatok fentiek szerinti meghatározásával.

- „Portfólió bruttó könyv szerinti értéke (millió forint)” oszlop: a dekarbonizáció hatálya alá tartozó portfólió bruttó könyv szerinti értéke a 2025. decemberi jelentéstételi időpontban.

- „Referenciaév” oszlop: igazodási mérőszám 2025. december 31-i állapotnak megfelelően.

- „Távolság az IEA NZE2050-től %-ban” oszlop: a megadott képlet szerint számolva az Erste Bank Hungary a dekarbonizációs előrehaladását az IEA Net Zero forgatókönyveiből levezetett pályák mentén határozza meg az egyes ágazatokra. A lefutási pályától való távolság a referenciaévre („Referenciaév” oszlop) vonatkozó intenzitási szintnek („Igazodási mérőszám” oszlop) a 2030-as céltól való távolságát jelenti az ágazat konvergenciaútvonalán (a CSRD jelentésben publikálva; kivéve a jelzálog- és kereskedelmi ingatlanportfóliókat, amelyek esetében a távolságot egy indikatív, 1,5 °C-os forgatókönyvvel összhangban lévő benchmarkhoz viszonyítva számítjuk). A pozitív előjel azt jelenti, hogy a portfólió jelenlegi kibocsátási intenzitása még mindig meghaladja a 2030-as célkitűzést, míg a negatív előjel azt jelenti, hogy az ágazat már közelít a 2030-as célhoz.

- „Célérték (referenciaév + évek = 2028)” oszlop: az érték az ágazatok konvergenciapályáján a 2028-ra vonatkozó célt jelenti, amely a CSRD 2025. évi jelentésben a Portfólió dekarbonizációs célok és tényadatok táblázatban közzétett alapértékből származik, kivéve a jelzálog- és kereskedelmi ingatlanportfóliókat, amelyek esetében a célérték egy 1,5 °C-os forgatókönyvvel összhangban lévő indikatív benchmarkpálya alapján került meghatározásra.

Az Erste Hungary az olaj- és gázipari portfólión belül kizárólag az ügyfelek upstream tevékenységére összpontosított a célok meghatározásakor. Az EBH elkötelezte magát amellyel, hogy tartózkodik az olaj- és gázipari kitétség növelésétől és szigorú finanszírozási kritériumokat határozott meg a nem konvencionális módszerekkel szemben..

A cementgyártáson belül az Erste Bank Hungary azon ügyfelek kiválasztása révén határozta meg a kört, amelyek valóban gyártási üzemet működtetnek (főként a C 23.51-es kategóriában), és amelyekkel az Erste ügyfélkapcsolatban áll. Emellett az autóiipari ágazaton belül az Erste Bank Hungary dekarbonizációs célokat határozott meg az autóiipari termelésben, azaz a könnyűgépjárművek gyártásában részt vevő ügyfelek számára (NACE 29.10).

Az Erste Bank Hungary nem rendelkezik kitétséggel a széniparban.

A kitöltési útmutató sablonjában felsorolt egyéb ágazatok jelenleg nem szerepelnek az Erste Bank Hungary dekarbonizációs célkitűzései között, tekintettel a finanszírozott kibocsátások alacsony arányára (pl. légi közlekedés, tengeri szállítás), valamint arra, hogy bizonyos iparágak külső szektoralapú

útmutatásai ugyan már rendelkezésre állnak, azonban továbbra is fejlődőben vannak, és még nem tekinthetők teljesen kiforrottnak vagy széles körben alkalmazottnak (pl. vegyi anyagok).

Ágazat	NACE-ágazatok (minimálisan)	Portfólió bruttó könyv szerinti értéke (millió forint)	Igazodási mérőszám**	Referenciaév	Távolság az IEA NZE2050-től %-ban***	Céltérték (referenciaév + 3 év)
Energiatermelés	D 35.11	28 780	kgCO2e/MWh	189,72	-49,82%	465,09
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	B 06.10, B 06.20 (upstream)	43 510	ezer tCO2e	4,36	-78,38%	20,97
Gépjárműipar	C 29.10	3 047	gCO2e/km	140,88	62,67%	107,09
Légi közlekedés	n.a.	-	-	-	0,00%	-
Tengeri szállítás	n.a.	-	-	-	0,00%	-
Cement-, klinker- és mészgyártás	C 23.51 (cementgyártás)	-	tCO2e/tonna cement	-	0,00%	-
Vas-, acél-, koks- és fémcgyártás	C 24.10, C 24.20, C 24.51, C 24.52	0,20	tCO2e/tonna acél	-	0,00%	1,43
Vegyi anyagok	n.a.	-	-	-	0,00%	-
Gőzellátás, légkondicionálás	D 35.30	522	ezer tCO2e	-	0,00%	-
Kereskedelmi ingatlanok	PCAF RE modul	1 393	kgCO2e/m2	20,63	37,97%	18,59
Jelzáloghitelek	PCAF RE modul	3 411	kgCO2e/m2	45,64	86,60%	30,86

\*\*\* Eltérés (Point in Time) a 2030-as NZE2050 forgatókönyvtől %-ban (minden egyes mérőszámra vonatkozóan)

73. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)

A világ 20 legszennyezőbb vállalatának – amelyek egyike sem kapcsolódik az Erste Hungary-hez – kitettségének felmérése során az Erste Group a Climate Accountability Institute által közzétett, nyilvánosan elérhető információkat használta fel.

Bruttó könyv szerinti érték (aggregált)	Bruttó könyv szerinti érték (aggregált) a teljes bruttó könyv szerinti értékhez képest	Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Súlyozott átlagos futamidő	A figyelembe vett vállalatok száma
-	0%	-	-	-

\*A világ 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalata közé tartozó partnerek esetében

74. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)

A fizikai kockázatnak kitett földrajzi területek azonosításához használt adatok forrása a GPS koordináták müncheni RE besoroláson alapul. Az alábbi táblázatban a fizikai kockázatnak kitett kitettség és a fizikai kockázat típusának becslésekor az Erste Bank Hungary a legjobb tudás alapján az ügyfél földrajzi elhelyezkedését is használja, a székhely alapján, valamint az ingatlanfedezet földrajzi elhelyezkedését is a fedezett hitelek esetében. Tekintettel arra, hogy az Erste Hungary tevékenységeinek túlnyomó többsége Magyarországon található, az alábbiakban a teljes portfólió együttesen kerül bemutatásra.

Az akut kockázatok olyan hirtelen bekövetkező események, amelyek azonnali károkat okozhatnak, és amelyek közé tartoznak a tűzvészes időjárás, a folyók áradásai és az aszályos stressz. A krónikus kockázatok, mint például a tengerszint emelkedése és a hőstressz, idővel fokozatosan alakulnak ki.

A tavalyi 3. pilléres közzétételi jelentéshez képest a fizikai kockázatok közzététele további adatkészlettel (pl. földrajzi koordináták), valamint a MunichRe által kiadott kockázati pontszámok alapján felülvizsgált fizikai kockázatértékeléssel bővült. Az eszközök akkor minősülnek lényeges fizikai kockázatnak, ha a MunichRe által egy adott helyszínre vonatkozóan kiosztott kockázati pontszám „magas” vagy „nagyon magas”,

Ahogy az ESG keretrendszer fejlődik, folyamatosan figyeljük a jövőbeli portfólióirányítási és felügyeleti követelményeket, és szükség esetén kiigazítjuk a közzétételi szabványokat.

Teljes portfólió	Bruttó könyv szerinti érték (millió forint)													
	ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitétség											Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
	Lejáratú sávok szerinti bontás					Súlyozott átlagos futamidő	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitétség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitétség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitétség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő			
	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	ebből 2. szakasz								ebből nemteljesítő	
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	59 065	40 228	18 757	-	80	3,50	-	14 784	-	8 265	310	-512	-194	-157
B – Bányászat, kőfejtés	224	198	26	-	-	1,90	-	67	-	-	-	-1	-	-
C – Feldolgozóipar	267 137	219 372	47 157	608	-	2,50	-	31 870	-	31 334	4 888	-2 833	-847	-1 336
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	34 828	10 804	13 794	10 230	-	6,70	-	31	-	11 809	188	-1 641	-1 471	-69
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	1 367	1 246	121	-	-	1,80	-	161	-	63	3	-7	-1	-2
F – Építőipar	33 910	26 812	7 001	97	-	2,20	-	3 266	-	5 093	1 945	-1 730	-99	-1 519
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	176 525	153 767	21 979	779	-	1,80	-	30 180	-	43 384	6 460	-6 182	-1 121	-4 551
H – Szállítás, raktározás	32 251	29 024	3 178	49	-	3,10	-	1 879	-	5 970	1 454	-1 338	-184	-1 069
L – Ingatlanügyletek	289 637	268 980	20 657	-	-	2,40	-	203 038	-	1 082	32	-1 516	-61	-21
Lakóingatlanl fedezett hitelek	3 757	1 874	1 855	28	-	5,30	-	564	-	678	29	-47	-18	-23
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	405 953	335 880	69 362	711	-	3,20	-	290 964	-	51 846	5 648	-5 659	-1 338	-2 402
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb érintett ágazatok (adott esetben alább lebontva)	94 775	77 672	16 710	393	-	2,60	-	8 808	-	16 520	2 399	-2 008	-435	-1 197

75. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitétség (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)

## Társadalmi kockázat

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk és 449a. cikk

Az Erste Bank Hungary társadalmi kockázatokra vonatkozó üzleti stratégiája a továbbiakban részletezettek szerint biztosított.

- a) Az intézmény üzleti stratégiájának a társadalmi tényezők és kockázatok integrálása tekintetében történő kiigazítása a szociális kockázat hatásának figyelembevételével biztosított, az intézmény üzleti környezete, üzleti modellje, stratégiája és pénzügyi tervezése kapcsán.

Az Erste Csoport társadalmi felelősségvállalása szilárdan beágyazódott az alapokba. A finanszírozáshoz való hozzáférés - a megtakarítás és a hitelfelvétel lehetősége - a lakosság bankokkal nem rendelkező része számára volt az egyik fő oka az Erste Österreichische Spar-Casse 1819-es alapításának. Történelmi háttérével és Közép- és Kelet-Európa (CEE) egyik fontos pénzügyi intézményeként az Erste Csoport eredendő felelősséggel tartozik a szélesebb körű fenntarthatóságért és a társadalom felé irányuló ESG-kockázatokért. A közép- és hosszú távú fejlemények elemzése, az érdekelt felek megítélése, a társadalmi és üzleti környezet változásai és a kapcsolódó társadalmi kihívások kulcsfontosságú elemei az ESG-stratégia meghatározásának. Az ESG-kockázatok azonosítása, mint például a potenciális környezeti károk, a súlyos negatív társadalmi következmények vagy a rossz kormányzás mindig is szerves részét képezte az Erste Csoport üzleti és kockázatkezelési keretrendszerének.

A dolgozó szegények folyamatosan magas száma, valamint a megélhetési és energiaköltségek emelkedése a régióban kedvezőtlen hatással van az életszínvonallal való elégedettségre. Az új, megfizethető lakások alacsony kínálata és a szociális lakáságazat szinte teljes hiánya jelentős túlzásfűléshez vezetett. Mivel az ingatlanárak az elmúlt évtizedben emelkedtek, nemcsak a fiatalok és az alacsony jövedelműek, hanem még az alsó középosztály is alig tud lakást vásárolni a nagyobb városokban. Ugyanakkor a lakosság mintegy 10%-a még mindig nem tudja fizetni a fűtést. Szociális szervezetekkel és lakásfejlesztőkkel együttműködve segítünk a szegénység által érintett embereknek abban, hogy önálló életet építsenek saját otthonukban, vagy javítsák lakhatási helyzetüket.

A társadalmi-környezeti témák elemzése szolgált alapul az Erste Group hosszú távú Fenntarthatósági stratégiájához, célkitűzéseikhez és keretrendszeréhez. Továbbá, mint már említettük, az azonosított környezeti és társadalmi kihívásokat figyelembe veszik az ESG tényező hőtérképében és a csoport felelős finanszírozási politikájában. Finanszírozási és befektetési tevékenységünk keretében az Erste Group a gazdasági megfontolások mellett a társadalmi, ökológiai és etikai szempontokat, valamint a társadalomra és a környezetre gyakorolt hatást is figyelembe veszi. Ezek a szabványok azok, amelyek meghatározzák megfelelőségi alapelveinket. Az Erste Group a partnereinket érintő társadalmi szempontok figyelembe vételével az ágazati stratégiáinkban a társadalmi tényezőket az üzleti modelljének irányító tényezőjeként veszi figyelembe. Az üzleti stratégiát évente kiigazítjuk.

Az Erste Group Social Banking üzletágán keresztül továbbra is vezető szerepet tölt be a nehéz helyzetben lévő civil szervezetek, startupok és magánszemélyek pénzügyi szolgáltatásainak nyújtásában. A szociális banki kezdeményezések a pénzügyileg kirekesztett vagy kiszolgáltatott magánszemélyekre (a szegénység vagy társadalmi kirekesztés kockázatának kitett személyekre), az induló és mikrovállalkozókra, valamint a társadalmi szervezetekre (nonprofit szektor, nem kormányzati szervezetek és szociális vállalkozások) összpontosítanak azáltal, hogy tisztességes hozzáférést biztosítanak számukra a pénzügyi termékekhez, valamint megbízható pénzügyi tanácsadást, üzleti képzést és mentorálást nyújtanak. Ezért az Erste Csoportnál speciális Csoportos Social Banking Risk Policy határozza meg a szociális banki ügyintézéshez kapcsolódó hitelkockázat kezelésének legfontosabb követelményeit. Ez a szabályzat a magánszemélyeket, mikrovállalkozásokat és új vállalkozókat, társadalmi szervezeteket és speciális szociális projekteket érintő szociális banki tevékenységekre vonatkozik. A szabályzat a helyi igényekhez és a helyi jogszabályokhoz igazított keretet biztosít. Mind a Csoportszintű kezdeményezések, mind a Social Banking Risk Policy adaptálásra került az Erste Hungary Social

Banking eljárásaiban is, biztosítva a teljes összhangot. A kezdeményezések részletezése a 'Social Banking az Erste Bank Hungary-ben' bekezdésben olvasható.

A társadalmi szervezetek finanszírozásával kapcsolatos kockázat csökkentése érdekében az Erste Group Social Banking igényelte a 2022 végén lejárt uniós foglalkoztatási és szociális innovációs program (EaSI) keretében nyújtott portfóliógaranciát. Annak érdekében, hogy továbbra is kedvezményes feltételeket és hiteleket kínálhasson a társadalmi vállalkozóknak és az új vállalkozóknak, az Erste Csoport Social Banking 2023-ban új portfóliógaranciát kapott az Európai Beruházási Alaptól (EBA) az InvestEU program keretében. A szociális vállalkozások számára nyújtott Invest EU garanciakeret a magyar Social Banking számára is elérhető.

Emellett az Erste Csoport egyike annak a 33 aláíró banknak, amelyek csatlakoznak az ENSZ Környezetvédelmi Programjának Pénzügyi Kezdeményezéséhez (UNEP FI) a felelős banki tevékenység alapelveinek a pénzügyi egészség és befogadás iránti elkötelezettségéhez. E kötelezettségvállalás keretében minden aláíró banknak célokat kell kitűznie a pénzügyi egészség és befogadás tekintetében 2023-ra, és ezekről évente, majd azt követően a következő évben jelentést kell készítenie az előrehaladás átláthatóságának biztosítása érdekében: célkitűzések, célok és korlátok a rövid, közép- és hosszú távú társadalmi kockázatok értékeléséhez és kezeléséhez, valamint teljesítményértékelés e célkitűzések, célok és korlátok alapján, beleértve az előretekintő információkat az üzleti stratégia és folyamatok kialakításában. Az Erste Hungary a Fenntarthatósági Jelentésében szintén közzéteszi az ezen elkötelezettség alatt meghatározott célok felé tett előrehaladását. A 2025. év végi vonatkozó információk a Fenntarthatósági Jelentésben (2025) találhatóak, a Szociális információk – Érintett közösségek, S3-5 Pozitív hatások előmozdításához kapcsolódó célok fejezetben.

Az Erste Group társadalmi befogadás iránti elkötelezettsége ma is ugyanolyan fontos, mint 200 évvel ezelőtt. Régióink társadalmi kohéziója erős és megbízható alapot teremt egy jól működő társadalmi-gazdasági környezethez, amely sokak számára jólétet hoz. Az Erste Group ezért hatékony kezdeményezéseket tesz a pénzügyi integráció, a szociális banki szolgáltatások, a pénzügyi oktatás, a megfizethető lakhatás és a nemek közötti egyenlőség előmozdítása érdekében. Úgy véljük, hogy a szilárd társadalmi-gazdasági környezet biztosítja a stabil banki műveletek alapját, és pozitív hatással van gazdasági teljesítményünkre.

Az Erste Group társadalmi hatása kiterjed az alkalmazottakkal, ügyfelekkel és a tágabb közösséggel való interakciókra, miközben erős etikai megfelelés kialakításával és fenntartásával bizalmat épít az érdekelt felekkel és biztosítja a hosszú távú szervezeti stabilitást.

Az Erste Group az ESG társadalmi befogadás - társadalmi és kormányzási szempontjai tekintetében a következő stratégiai prioritásokat határozta meg:

- a pénzügyi befogadás fellendítése a szociális banki tevékenységeken keresztül, a közösségek közelebb hozása és a társadalmi kohézió erősítése,
- az ügyfelek pénzügyi egészségének és műveltségének elősegítése,
- a sokszínűség előmozdítása, beleértve a nemek közötti sokszínűséget, valamint a helyes etikus magatartás és a megfelelés előmozdítása, például a korrupció és a megvesztegetés megelőzésére és felderítésére irányuló széles körű képzések révén. A közép-kelet-európai régió releváns társadalmi témáinak legfontosabb kockázatai és lehetőségei, amelyek a társadalmi befogadás megerősítésére irányuló törekvéseinkben nyilvánulnak meg, különös tekintettel a következő tevékenységekre:

- A pénzügyi integráció előmozdítása szociális banki tevékenységeink révén, ezáltal erősítve a társadalmi kohéziót a civil társadalomban.
- A közösségi banki szolgáltatásainkat társadalmunk különösen kiszolgáltatott rétegeinek nyújtjuk, beleértve a szociálisan hátrányos helyzetű magánszemélyeket, a nem kormányzati szervezeteket és az induló vállalkozásokat. Közösségi bankjaink ezeknek a csoportoknak nemcsak banki szolgáltatásokat nyújtanak, hanem ami a legfontosabb, pénzügyi oktatást, tapasztalatcserét és tanácsadást. Tevékenységünk hasznát nemcsak ügyfeleink elégedettségében látjuk, hanem a létrehozott vagy megőrzött munkahelyek számában is. A 2017. évi 115 millió euróról kiindulva arra törekszünk, hogy 2025-re elérjük a szociális banki szolgáltatások finanszírozásán keresztül befektetett 700 millió eurót,

2030-ra pedig az 1 milliárd eurót, valamint, hogy 200 000 újonnan létrehozott és megőrzött munkahelyet biztosítsunk (a 2017. évi 20 000-hez képest).

- Pénzügyi egészséget és pénzügyi műveltséget biztosítunk ügyfeleinknek és a fiatal generációnak a pénzügyi mentőpark létesítményünkön és a közép-kelet-európai régió iskoláival kötött számos partnerségi megállapodáson keresztül. A 2017-es 7.000-tól kezdődően célunk, hogy 2030-ra 80.000 kedvezményezettnek biztosítsunk pénzügyi oktatást.
- A nemi sokszínűség előmozdítása az egészséges vállalati kultúra fontos elemeként.

A fent említett célkitűzések az Erste Group Szociális Banki tevékenységének összesített elkötelezettségét mutatják. Az Erste Hungary Social Banking ága dedikált teljesítménymutatókkal járul hozzá a tevékenységekhez és az eredményekhez.

Az Erste Csoport Social Banking tevékenységének eredményeit rendszeres hatásvizsgálatok keretében mérjük. Ez olyan kimeneti adatok alapján történik, mint az újonnan létrehozott munkahelyek száma, az oktatási tevékenységekben résztvevők száma stb., és kiegészítik az anonim ügyfélfelmérések eredményeivel. A Social Banking Hungary éves teljesítménymutatóit a 2025 évi Fenntarthatósági Jelentésben a Szociális információ – Érintett közösségek, S3-5 Célok a pozitív hatások előmozdításával kapcsolatban szakaszban jelenti.

Az ESG célok és célok az Erste Csoport éves stratégiai tervezésének részét képezik, amelyet az igazgatóság és a helyi igazgatóságok hagynak jóvá. A célok, az ESG KPI-k az igazgatótanácsi tagok változó javadalmazásának részét képezik, a környezeti kockázatokról szóló fejezetben leírtak szerint.

### **Social Banking az Erste Bank Hungaryben**

Abban a szilárd meggyőződésben, hogy mindenkivel méltósággal és tisztelettel kell bánni, az Erste Group 200 évvel ezelőtt megalapította az Erstét, hogy – státusz, nemzetiség, hit, nem, életkor stb. megkülönböztetés nélkül – mindenki számára hozzáférést biztosítson a jóléthez. A jólét terjesztése és biztosítása mindenki számára a célunk és mindig is az lesz. Bonyolult világunkban ezért az Erste Hungary több szeretne lenni, mint egy pénzügyi megoldásokat nyújtó üzleti vállalkozás, valójában ugyanis élethelyzetekre kínál megoldást. Jövőképünk egyik kulcsmondata: "A banki és befektetési szolgáltatásaink mellett társadalmi felelősségvállalásunkkal is bizonyítjuk ügyfeleink és Magyarország iránti elkötelezettségünket." Hiszünk abban, hogy a bankra a jövőben nem pénzintézetnek tekintik majd, hanem olyan intézménynek, amely a régió lakosságának, illetve profitorientált és non-profit szervezeteinek pénzügyeit, boldogulását helyezi előtérbe.

Amikor társadalmi felelősségvállalásról (Corporate Social Responsibility, CSR), fenntarthatóságról vagy szociális banki tevékenységről beszélünk, mindig a profitorientált szektor azon erőfeszítéseire gondolunk, hogy stratégiájuk és alaptevékenységük szerves részeként figyelembe vegyék a társadalmi és környezeti szempontokat, illetve hogy ezt a megközelítést az egyes szakterületeik munkájába integrálják annak érdekében, hogy saját szervezeteiket felelősségteljesebbé, etikusabbá és fenntarthatóbbá tegyék.

Magyar Social Banking és CSR weboldal:

<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/rolunk>

A társadalom támogatásának biztosítása az Erste Oesterreichische Spar-Casse egyik alapító ötlete volt, és ez a mai napig formálja a Csoportot. Az Erste Group felelőssége túlmutat pusztán a pénzügyi üzleten, és támogatja a társadalmi kérdésekhez kapcsolódó intézményeket, kezdeményezéseket és projekteket. Ezért az Erste Group stratégiájának és üzleti modelljének kulcsfontosságú eleme, hogy pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson társadalmilag sérülékeny embereknek, kisvállalkozásoknak és társadalmi szervezeteknek, beleértve azokat is, akiket egyébként kizárnának a pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáféréstől. A csoportok pénzügyi egészségét, befogadását támogató kezdeményezések kulcsfontosságúak az értékajánlat szempontjából, és hosszú távú kapcsolatok építését segítik, miközben javítják pénzügyi autonómiájukat és ezt követően szélesebb társadalmi hatást fejtenek ki; kisvállalkozások kapacitásfejlesztésén keresztül, és ennek eredményeként új munkahelyek létrehozásával és megtartásával. Ezen túlmenően a Social Banking együttműködik különböző társadalmi szervezetekkel annak érdekében, hogy hatása hatékony legyen az általa működési területeken. Ezek az erőfeszítések erős társadalmi-gazdasági környezetet biztosítanak, amelyek

alapot adnak a fenntartható sikerhez. A tevékenységet az Erste Group országaiban dedikált Social Banking divíziók valósítják meg. A magyarországi Social Banking tevékenységet 3 fő dedikált erőforrás valósítja meg, a Stratégiai Management terület szervezeti egységeként.

A mindennapi élet alapvető eszközeihez az emberek jelentős része különböző okok miatt nem fér hozzá, szegénységben él, vagy nincs pénzügyi stabilitása. Az Erste Hungary elhivatottan támogatja azokat, akikben csak kevesen hisznek, hogy segítse őket gazdasági fejlődésükben, illetve hogy pénzügyi szolgáltatásokhoz juthassanak.

### **A pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés**

A magyarországi Social Banking a pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő hozzáféréseken dolgozik a magán- és a civil szektorban egyaránt. 2017-től a tevékenységek széles palettája került összefogásra a társadalmi felelősségvállalás égisze alatt. Az Erste Bank Hungary kidolgozta és intézményesítette a civil szektorok számára kínált kajánlatot a legkedvezőbb árú civil számlacsomag és az Európai Beruházási Alap (EIF), valamint az InvestEU program garanciájával megtámogatott speciális hiteltermék-ajánlat kidolgozásával.

A Social Banking a pénzügyi eszközökön túl speciális értékajánlatokat is kidolgozott adott hátrányos helyzetű emberek számára.

A hazánkban releváns társadalmi témák kulcsfontosságú kockázatai és lehetőségei a társadalmi befogadás érvényesítésére irányuló törekvéseinkben tükröződnek, és különösen a következő tevékenységekre összpontosítunk.

### **Magánszemélyek támogatása - pénzügyi tudatosság és méltó lakhatás**

Az Erste Hungary üzleti tevékenységének egyik eleme, hogy pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson társadalmilag sérülékeny embereknek, beleértve azokat is, akiket egyébként kizárnának a pénzügyi árukhöz és szolgáltatásokhoz való hozzáféréstől, ami pozitívan befolyásolja az érintett személyeket. Az ügyfelek pénzügyi egészségét, átláthatóságát és befogadását támogató kezdeményezések kulcsfontosságúak az értékajánlat szempontjából, és hosszú távú ügyfélkapcsolatok építését segítik, miközben növelik pénzügyi önállóságukat. Ezek az erőfeszítések növelik az ügyfelek bizalmát és hűségét, hozzájárulva az üzlet stabilitásához és ellenálló képességéhez. A Social Banking Hungary 2023 óta 2 civil partner szervezet 20 családját adósságtanácsadással segíti, a váratlan pénzügyi kihívások kezelésében. Emellett pénzügyi oktatást nyújt olyan szociális munkásoknak, akik hátrányos helyzetű, fogyatékos emberek, speciális igényű fiatalok, árvaházból vagy hajléktalanokból érkező emberekkel dolgoznak. Cél, hogy felhatalmazza az egyéneket pénzügyi helyzetük irányítására és hosszú távú stabilitás javítására. 2025-ben 23 szociális munkás elért 335 egyént e tudás átadásával. A program formátuma biztosítja, hogy a tudás a rendszerben maradjon és bármikor megismételhető legyen a szükség esetén. A civil szervezetek által nyújtott szociális lakhatási érdekképviseleti szolgáltatások segíti a családokat abban, hogy előfinanszírozással hozzáférjenek a társadalmi/megfizethető lakhatási leányvállalatokhoz. Öt év alatt 37 család, közel 180 taggal, egészségesebb életet kapott ebben a programban, amelyet az Erste Stiftung és az Erste Hungary támogatott. A speciális igényű fiatalok számára kidolgozott pénzügyi oktatási anyagot 2025-ben több mint 150-szer töltötték le, ráadásul egy dedikált civil szervezet 300+ szellemi fogyatékos személyt ért el speciális egységekben ezzel az eszközzel. A fentebb említett programokat naptári évenként indítja a Social Banking és ehhez az előző év második negyedében költségtervezést is végez.

### **SEEDS Program**

Az Erste országok helyi kapacitásfejlesztő programokat kínálnak, például a SEEDS+ Magyarországon. A bank 2017-ben indította el a SEEDS programot a bécsi székhelyű Erste Alapítvány (Stiftung) támogatásának köszönhetően. Az IFUA Non-profit Partner és a SIMPACT Non-profit Partner is jelen van végrehajtó partnerként ebben a programban, amely a civil szervezetek és társadalmi vállalkozások összetett fejlesztését célozza. Eddig több mint 170 civil szervezet kapott támogatást, 14 képzési típusban és 26 konzultációs projektben. A SEEDS+ program önkéntes támogatással (likviditásmenedzsment, napi hatékonyság), vagy testreszabott

tanácsadás vagy bootcamp (projektmenedzsment, pénzügyi tervezés, szervezeti változás) révén segíti a jelentkezők fejlődését. A legutóbbi kétéves program első évében eddig 85 mini projekt kapott támogatást. Az ERSTE Bank szintén erősen támaszkodott 40 külső partnerére önkéntesek terén, akikkel 92 önkéntes vett részt a programban. A program 2026 júniusáig folytatódik.

### **MARC hatásprogram (társadalmi innováció és hatás)**

A pénzügyi termékeken túl az Erste Group ingyenes vagy alacsonyabb áron kínál nem pénzügyi támogatást, például egyedi tanácsadást, mentorálást, képzést és technikai segítséget társadalmi és fenntartható vállalkozók számára. 2024-ben az Erste Group elindította a Nagy Hatású Vállalatok Skálázási Programját (MARC), amely kapacitásépítő kezdeményezés, amelynek célja a társadalmi vállalkozások megerősítése és bővítése kulcsfontosságú piacokon, köztük Ausztria, Horvátország, Csehország, Magyarország, Románia, Szerbia és jövő évtől Szlovákia számára. A MARC program kezeli az üzleti tudás és finanszírozás hiányosságait azáltal, hogy segíti a társadalmi vállalkozásokat fenntartható működési modellek kialakításában. Emellett elősegíti a növekedés ökoszisztémáját tudáscsere, hálózatépítési lehetőségek és piacokhoz való hozzáférés révén. A program célja, hogy a nagy hatású vállalatok pénzügyi fenntarthatóságot érjenek el, miközben növelik társadalmi hatásukat. A MARC program 3 éves időtáv alatt fokozatosan vonja be az Erste csoport országait, majd 3 évet követően a MARC Steering Committee értékeli a program hatékonyságát és meghatározza a folytatás időtávját. Elérhető MARC hatásjelentés:

[https://hu.marc-impactprogramme.net/wp-content/uploads/2025/09/Marc\\_Impact\\_Report\\_2024\\_2025.pdf](https://hu.marc-impactprogramme.net/wp-content/uploads/2025/09/Marc_Impact_Report_2024_2025.pdf)

Hiszünk abban – és ezt számos nemzetközi tanulmány is megerősítette –, hogy a felelősség és a megtérülés nem zárja ki egymást. Arra törekszünk, hogy vásárlóinknak fenntartható termékeket kínáljunk. Az Erste Alapkezelő fenntartható alapjaira szigorú szabályok vonatkoznak a vállalati környezetvédelmi politika, a vállalatirányítás és az általános társadalmi felelősségvállalás tekintetében.

Fenntartható alapjaink világosan strukturált befektetési megközelítés szerint kezelődnek, és hasznosítják az olyan tartós trendeket, mint a megújuló energia. Másrészt határozottan kizárjuk portfólióinkból azokat a termékeket és befektetési trendeket, amelyek károsak lehetnek a környezetre és a társadalomra, mint például a fegyverek, a szén értékesítése, az élelmiszerspekuláció vagy a kriptovaluták.

Ügyfeleink bankunkba vetett bizalma kiemelten fontos számunkra az üzleti kapcsolat minden szakaszában. Folyamatosan azon dolgozunk, hogy olyan lehetőségeket kínáljunk, amelyek megfelelnek ügyfeleink igényeinek, jólétének és jövedelmüknek.

Ügyfeleink átmeneti vagy tartós fizetési nehézségek esetén is bizalommal fordulhatnak kollégáinkhoz és számíthatnak együttműködésünkre, segítségünkre. Bankunk a fizetési késedelembe esés pillanatától felveszi a kapcsolatot ügyfeleinkkel, hogy tájékoztassuk őket az együttműködéssel felmerülő további fizetési nehézségek megelőzésének és feloldásának lehetséges megoldásairól.

Az ügyfeleink ezáltal mentesülhetnek a késedelmes fizetés esetleges negatív következményeitől. A lehetséges megoldások közé tartozik például a csökkentett összeg kifizetése, a türelmi időbe beépítése, a futamidő meghosszabbítása, a hitelszerződés átalakítása (ún. hitelkonverziós hitel), vagy a részletfizetés biztosítása. Levélben, telefonon, szükség esetén személyesen, valamint a honlapunkon elérhető részletes termékspecifikus tájékoztatókon a Bank folyamatosan tájékoztatja Önt a rendelkezésre álló lehetőségekről.

A Bank mindezen eszközök révén felelősségteljesen megtesz mindent azért, hogy ügyfeleit a fizetési nehézségek elkerülésében, illetve megoldásában segítse.

## Vállalatirányítási kockázatok

Közzétételi követelmények: CRR 435. cikk és 449a. cikk

### Vállalatirányítás

- a) Az intézmény integrációja az irányítási rendszereikbe, beleértve a legfelsőbb irányítási szerv bizottságait, a gazdasági, környezeti és társadalmi kérdésekkel kapcsolatos döntéshozatalért felelős bizottságokat is

Az általános kockázatkezelésről bővebb információ a kockázatkezelési szervezet fejezetben található.

Ami az ESG kockázatkezelést illeti, az ESG-témák figyelembevétele az Erste Bank Hungary üzletvitelének szerves részét képezi. Ebből következően egy integrált szervezeti modell keretében működik. Az ESG funkciók és felelősségi körök beágyazódtak a vállalati és lakossági üzletágakba, valamint a kockázati és pénzügyi egységekbe. Kivételt képez ez alól az ESG Iroda, amely a "vezérigazgatói részlegen" belül, illetve ezen belül a "stratégiai menedzsment területen" belül önálló egységként jött létre és az Erste Bank Hungary ESG tudásközpontjaként működik, és az ESG-stratégiát, célokat és prioritásokat irányítja. A csoport egészére kiterjedő stratégiával összehangolt helyi fenntarthatósági stratégiákat dolgoz ki, támogatja a megfelelő helyi igazgatóságokat, és feladata az Erste Bank Hungary-n belüli kezdeményezések végrehajtásával kapcsolatos információáramlás elősegítése, szervezése és biztosítása.

A Managing Board felelős a szervezet irányításáért a vállalat érdekében, figyelembe véve részvényeseinket, munkavállalóinkat, ügyfeleinket. Konkrét vállalati értékeket és célokat határoz meg, és a fenntarthatósági szempontok, valamint a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási lehetőségek és kockázatok figyelembevételével meghatározza a vállalati stratégiát. Ezen túlmenően megfelelő erőforrás-elosztással és ellenőrzéssel biztosítja a fenntarthatósági stratégia végrehajtását, és rendszeresen tájékoztatást kap az aktuális státuszról és az elért eredményekről.

A Managing Board-on belül az egyes fenntarthatósági témák kidolgozásával és végrehajtásával kapcsolatos felelősségi körök a következőképpen oszlanak meg:

- A vezérigazgató felelős a globális és ESG stratégiáért, és biztosítja, hogy a fenntarthatósági szempontok beépüljenek az Erste Bank Hungary vállalati kultúrájába és irányítási keretrendszerébe.
- A CRO integrálja a környezeti kockázatokat, beleértve a fizikai és átmeneti éghajlati kockázatokat is, az Erste Bank Hungary kockázatkezelési keretrendszerébe, és biztosítja, hogy az irányítási és javadalmazási elvek megfelelően figyelembe vegyék ezeket a kockázatokat.
- A pénzügyi igazgató felelős a fenntarthatósági jelentésekért, és biztosítja, hogy az Erste Bank Hungary saját működését a nettó nulla státusz felé igazítsa.
- A Corporates and Markets Board tag (CCMO) biztosítja, hogy a Corporates & Markets stratégia, valamint a vonatkozó célok és portfóliót érintő intézkedések összhangban legyenek az Erste Bank Hungary stratégiai céljával, azaz a magyarországi zöld átállás elősegítésével.

- b) A legmagasabb szintű irányító testület szerepe

A felügyelőbizottság felelős az ESG-stratégia végrehajtásának felügyeletéért és a stratégiával kapcsolatos alapvető döntések jóváhagyásáért. E szerepének betöltése érdekében a felügyelőbizottság rendszeresen tájékoztatást kap az ESG-vel kapcsolatos kérdésekről.

- c) Az intézmény integrációja a partnerek irányítási teljesítményének irányítási rendszereibe, beleértve:
- i) etikai megfontolások; ii) stratégia és kockázatkezelés; iii) inkluzivitás; iv) átláthatóság; v) az összeférhetetlenség kezelése; vi) belső kommunikáció a kritikus aggályokkal kapcsolatban.

A partnerekre ható irányítási tényezők hitelkockázatra gyakorolt hatásának értékelése érdekében a d) szakaszban részletezzük azokat az eszközöket és folyamatokat, amelyeket a partnerekre vonatkozó adatok gyűjtésére használunk. Ezeknek a folyamatoknak az integrálásával biztosítjuk, hogy a partnerekkel való együttműködésünk tájékozott és hatékony legyen, és lehetővé tegye az Erste Bank Hungary számára, hogy értékelje az irányítási kockázatok kezelésére való képességét.

Az Erste Bank Hungary üzleti magatartása és elkötelezettsége az etikus viselkedés iránt:

Az Erste Bank Hungary nagy hangsúlyt fektet az etikus viselkedésre, és alapvető előfeltételnek tekinti azt üzleti tevékenységei és stratégiai prioritásai szempontjából. Ez az elkötelezettség tükröződik a Célkitűzés Nyilatkozatában, amely megköveteli az alkalmazottaktól, hogy ne csak az üzleti döntések jogszerűségét és jövedelmezőségét vegyék figyelembe, hanem azt is, hogy helyes-e az adott döntés. Erre az alapra építve a Magatartási Kódex, amelyet az Igazgatóság 2015-ben hagyott jóvá és 2025 elején frissített, kötelező szabályokat és etikai elveket fogalmaz meg minden alkalmazott és igazgatósági tag számára. A Kódex hangsúlyozza a felelősséget, tiszteletet és fenntarthatóságot minden üzleti tevékenységben. Ezenkívül az Erste Bank Hungary elkötelezett az ENSZ Globális Megállapodás elvei iránt, amelyek magukban foglalják az emberi jogok, munkaügyi normák betartását és a korrupció elleni küzdelmet, a fontos nemzetközi nyilatkozatok és egyezmények alapján.

Az Erste Bank Hungary szigorú eljárásokat alkalmaz a korrupció és vesztegetés megelőzésére, felderítésére és kezelésére, biztosítva a pénzügyi szankciók, embargók, értékpapír-megfelelés és a helyes magatartás betartását. A rendszeres kockázat-alapú monitoring növeli a tudatosságot a megfelelési kockázatokat illetően.

### **Korrupció és Vesztegetés – Megelőzés és Tudatosság**

Az Erste Bank Hungary Összeférhetetlenségi és Korrupcióellenes Politikája foglalkozik a korrupció és vesztegetés megelőzésével és felderítésével, beleértve a tudatosságot és a képzést. A Célkitűzés Nyilatkozatából és a Magatartási Kódexből származtatva a politika átfogó szabványokat állít fel az összeférhetetlenség, a vesztegetés és a korrupció kezelésére. Célja a jogsértések megelőzése és a vállalat hírnevének védelme egy felelős vállalati kultúra, megfelelési keretrendszer és munkavállalói képesítések révén. A kétévente felülvizsgálásra kerülő Politikát az Igazgatóság hagyja jóvá, és az intraneten keresztül elérhetővé teszik az alkalmazottak számára.

Kötelező, kétévente ismételt webalapú képzés minden alkalmazott számára, amely különböző típusú összeférhetetlenségeket fed le, és tartalmaz egy vizsgát. A megfelelés figyelemmel kíséri az e-learning teljesítési arányokat a HR osztály támogatásával, biztosítva a képzési követelmények betartását. A kötelező, minden munkavállalóra kiterjedő képzés mellett az Erste Bank Hungary célzott képzést biztosít a magasabb kockázati besorolású szereplők számára, beleértve az Igazgatóság tagjait.

### **Korrupció és Vesztegetés – Megelőzés és Felderítés**

A vesztegetéssel és/vagy korrupcióval kapcsolatos belső csalás akkor fordul elő, amikor az alkalmazottak jogellenesen fogadnak el vagy ajánlanak fel kenőpénzt a döntések befolyásolása vagy jogtalan előnyök megszerzése érdekében. A korrupció a rábízott hatalommal való visszaélés magáncélú haszonszerzés céljából, míg a megvesztegetés olyan előnyök elfogadását jelenti, amelyek megváltoztatják a kedvezményezett viselkedését.

A megfelelési tisztviselők konkrét belső utasításokat követnek a korrupció és vesztegetés megelőzésére, felderítésére és kezelésére. A különböző érdekelt felek bevonásával zajló eskalációs folyamat biztosítja az alapos vizsgálatokat. Gyanú esetén a belső ellenőrzési funkció alapos auditokat végez, a megfelelési osztály pedig függetlenül, a 3-védelmi vonal modelljét követve vizsgálja az eseteket.

A megfelelési rendszeres nyomon követési folyamatai közé tartoznak a jelentéstételi kötelezettségek, az adatelemzés, az eseti ellenőrzések és az asztali felülvizsgálatok. A kritikus összeférhetlenségeket ezt követően jelentik az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.

További információkért kérjük, olvassa el az Erste Bank Hungary CSR Jelentését.

d) Az intézmény integrálja a kockázatkezelési intézkedésekbe a partnerei irányítási teljesítményét, figyelembe véve:

(i) etikai megfontolások; ii) stratégia és kockázatkezelés; iii) inkluzivitás; iv) átláthatóság; v) az összeférhetetlenség kezelése; vi) belső kommunikáció a kritikus problémákról.

A vállalatirányítási kockázatoknak a hitelportfólióink minőségére gyakorolt potenciális hatását a 2025-ös Kockázati Értékelés keretében vizsgáltuk, az iparági alszegmensek szintjén végzett értékelés (ESG Factor Heatmap). Az értékelés az előző évhez képest nem változott, így az Erste Bank Hungary-ra gyakorolt potenciális hatás a portfólióprofilunkat tekintve nem emelkedett (azaz lényegtelen).

Az Erste Bank Hungary a nagyvállalati és kereskedelmi ingatlanügyletek hitelnyújtási és -felügyeleti folyamatának kockázatértékelése során a bank ESG-kérdőíven alapuló szűrést is végez a környezeti kockázat fejezetben részletezett ESG-értékelési kérdőíven keresztül. A részletes leírás a Környezeti kockázatok fejezetben található. Ez lefedi a vállalatirányítási kockázatokat, amelyek többek között a vállalatirányítási kudarcokra, az ellátási lánc menedzsmentjével kapcsolatos kérdésekre, a vállalatirányításra és az átláthatóságra terjednek ki. További ellenőrzésekkel egészült ki a minimális biztosítékok összehangolása, figyelembe véve az alkalmazandó jogszabályokat és nemzetközi elveket, mint például az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó iránymutatása.

Az ESG-értékelési kérdőív szerves szerepet játszik a hitelezési folyamatban, amint azt a környezetvédelmi fejezetben részletezzük. A Bank szabályzataival együtt a hitelkérelem és a hitelengedélyezési folyamat részét képezi, a Bank kialakított hitelengedélyezési hatóságainak megfelelően.

A vállalati minősítési modellben két, az ügyfél vállalatirányítási szabályoknak való megfelelésére vonatkozó kérdés értékelésre kerül. A "reputációs kockázat" puha tényező kifejezetten azt kérdezi, hogy van-e hiányosság az irányításban, például hiányzik-e a döntéshozatalhoz szükséges világos és átlátható irányítási struktúra a vállalatirányítási irányelveknek megfelelően, vagy vannak-e etikai problémák, mint például csalárd tevékenység vagy helytelen üzleti gyakorlatok az ESG tekintetében. A második puha tényező, a "szabályozásoknak való megfelelés" az ESG-vel kapcsolatos helytelen üzleti gyakorlatok értékelését fedi le (például káros környezeti hatás, jogállamiság megsértése, vesztegetés vagy pénzmosás, adócsalás, kiberbiztonsági hiányosságok stb.).

A kisebb kitettségű szegmensek esetében a fő eszköz az ESG-tényező hőtérkép, ahol az olyan potenciális irányítási kockázati tényezőket, mint a vállalatirányítás, az etikai normák és az átláthatóság, figyelembe vesszük a régióinkra vonatkozó ágazati kockázatértékelés keretében a hőtérkép éves felülvizsgálati folyamata során. Az ESG-tényezők hőtérképével kapcsolatos további információkért kérjük, olvassa el a Környezeti kockázat fejezetet.

Az azonosított kockázatok esetében a nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó döntéshozatali folyamatot alkalmazzuk az értékelésre és az egyedi esetek alapján történő döntéshozatalra. Amennyiben a hírnévkockázati politikában meghatározott, nem szabályozott területek érintettek, a ROCC érvényesíti a csoportszabályokat és a döntéshozó a felmerülő egyedi kockázatokban, és meghozza a végső döntést.

# Egyéb kockázatok

## Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

Közzétételi követelmények: CRR 443. cikk

Az Erste Bank Hungary a megterhelt és meg nem terhelt eszközeit köteles a CRR hatálya alapján az EBA megterhelt és meg nem terhelt eszközök nyilvánosságra hozataláról szóló iránymutatásában meghatározott módon jelenteni. Az alábbiakban bemutatásra kerülnek azon megterhelt eszközök medián értékei, amelyek névlegesen megfelelnek a kiemelkedően magas minőségű likvid eszközök (Extremely High Quality Liquid Assets, EHQLA) és a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Assets, HQLA) minősítésnek.

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
<b>adatok millió forintban</b>								
<b>A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény eszközei</b>	<b>689 637</b>	<b>239 310</b>			<b>4 515 395</b>	<b>830 301</b>		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-	-	22 476	-	22 476	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	323 095	239 310	288 589	217 751	1 244 304	830 301	1 202 735	801 109
ebből: fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: értékpapírosítások	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	239 310	239 310	217 751	217 751	877 481	830 301	846 133	801 109
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	33 542	-	26 038	-	346 529	-	336 783	-
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	50 243	-	44 187	-	20 271	-	19 796	-
Egyéb eszközök	366 179	-			3 211 862	-		

76. táblázat: Megterhelt és meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk, EU AE1 (EU) 2024/3172)

A nem megterhelt értékpapírok összesen sora tartalmazza a központi bank által kibocsátott értékpapírokat, amelyeket az alábbi tábla kötött formátuma miatt csak az összesen sorban mutatunk be.

	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	
adatok millió forintban	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA	
<b>A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték</b>	-	-	258 642	-
Látra szóló követelések	-	-	-	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	7 129	-
ebből: fedezett kötvények	-	-	-	-
ebből: eszközfedezetű értékpapírok	-	-	-	-
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	-	-	7 129	-
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	-	-	-	-
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	-	-	-	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	-	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	249 886	-
<b>A saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</b>	-	-	-	-
<b>Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások</b>			-	-
<b>KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	-	-		

77. táblázat: Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok (CRR 443. cikk, EU AE2 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	602 404	689 637

78. táblázat: Megterhelés forrásai (CRR 443. cikk, EU AE3 (EU) 2024/3172)

A megterhelt eszközök (medián értéke 690 milliárd HUF) aránya 2025. év végén 8,6% volt.

Az EBH fő terheinek forrásai:

- fedezett ügyletek az MNB-vel, MNB Növekedési Hitelprogram,
- származékos és repó-ügyletek,
- az Erste Jelzálogbank tevékenysége.

A fent említett célokra az ügyfeleknek nyújtott hitelek (jelzálogkölcsonők), valamint az állam, a pénzügyi és a nem pénzügyi szektor által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyújtottak fedezetet. A zárolt eszközök nagyobb részben ügyfélhitelek voltak (366 milliárd forint), amelyből 344 milliárd forint a jelzálogbanki refinanszírozási hitelekhez kapcsolódik. Erre a jelzáloghitel-finanszírozási megfelelési mutatónak (Mortgage Financing Adequacy Ratio, MFAR) való megfelelés érdekében van szükség.

A megterhelt eszközök között jelentős részt képviselnek a fedezett értékpapírok is (323 milliárd forint), melynek nagy része a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjához kerül felhasználásra.

Az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) negyedévente felülvizsgálja a megterhelt eszközök arányát, amelynek során megvitatják a lényeges változtatásokat, és jóváhagyják a lehetséges intézkedéseket. Az Erste Group-on belül a megterhelt eszközök megfelelő arányának biztosítása érdekében egységes belső irányítási keretrendszer került bevezetésre, amely a csoportszintű jelentéstételi, irányítási és eszközterhelési szint meghatározására vonatkozik. A megterhelt eszközök aránya az ALM és Kockázati stratégiák szerves részét képezi.

## Makrogazdasági kockázat

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

A makrogazdasági kockázat annak a kockázata, hogy a bank veszteséget szenved el a gazdaság egészének vagy a pénzügyi piacoknak a kedvezőtlen változásai következtében és ez magában foglalhatja többek között a gazdasági növekedés, az infláció, a munkanélküliség, a kamatlábak, az árfolyamok, a költségvetési hiány, valamint a makrogazdasági egyensúlytalanságok alakulását.

### ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

Transzverzális kockázatként a makrogazdasági kockázat a kulcsfontosságú kockázattípusok (például hitel-, piaci, likviditási, nem pénzügyi kockázatok...) kockázati mozaikrugója. Így a makrogazdasági kockázatot érintő kockázatkezelési keretrendszer az érintett kulcskockázati típusok alatt valósul meg. A hitelezési kockázatnál figyelembe veszik például az előre tekintő információkat (FLI) és a stage overlay-eket, az ország kormányzatát és az FI portfóliót (watch-list és no-go list), besorolási modelleket, stb.

A stresszteszt során romló gazdasági körülmények feltételezése mentén dolgozzák ki a különböző scenáriókat. Ezek a makrogazdasági forgatókönyvek nemcsak az Erste Hungary teljes portfóliójára vonatkoznak, hanem az eredményre és a tőke megfelelésre is. Ez a módszer feltárja, hogy a megváltozott gazdasági feltételek hogyan befolyásolják a kockázati és kereseti helyzetet, valamint a szavatolótőkét. A kockázati modellezés és a stresszteszt az ICAAP előretételező elemei. Az Erste Hungary tervezési és költségvetési folyamata során figyelembe veszik az érzékenységeket és a makrogazdasági stresszforogatókönyveket.

## (Geo-)Politikai kockázat

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

A (geo)politikai kockázat annak a kockázata, hogy a bank veszteségeket szenved el az országok és kormányok cselekvéseiből és egymásra hatásából eredő, esetleges politikai, gazdasági és társadalmi instabilitás vagy konfliktus következtében. Ezek a kockázatok hatással lehetnek a globális piacokra, a kereskedelemre, a beruházásokra és a biztonságra.

Ilyen kockázatok például, de nem kizárólagosan, az átutalási és devizaátváltási korlátozások, a jogi és banki szabályozási keretrendszer változásai, a politikai instabilitás, a kormányzati beavatkozások a bankok rovására, a politikai vagy közigazgatási rendszerben tapasztalható súlyos visszaélések, polgári zavargások, puccsok, kedvezőtlen gazdaság- vagy iparpolitikai intézkedések, eszközök zárolása vagy lefoglalása, kisajátítás/elkobzás, szankciók, embargók, vámok, export- és importkorlátozások, kritikus nyersanyagok és stratégiai termékek védelme, támogatások, katonai felkészülés, fegyveres konfliktusok, terrorizmus, államilag támogatott

kibertámadások, hibrid hadviselés (médiahadjáratok, dezinformáció), kereskedelmi útvonalak blokádja, a migráció fegyverként való alkalmazása, valamint az energia- és élelmiszerbiztonság kérdései stb.

## **ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK**

Az országhelyzet-kezelés feladata a politikai kockázatok azonosítása, rögzítése és jelentése. A napi folyamatos megfigyelés és jelentéstétel mellett külön bizottság működik, amely nagyon tág értelemben foglalkozik a politikai kockázatokkal. Mivel a (geo-)politikai kockázat transzverzális, számos kulcs kockázati kategóriában (pl.: hitelezési kockázat, piaci kockázat) és egyéb transzverzális kockázatokban (pl.: makrogazdasági kockázat) megjelenik, a kockázatkezelési metodológiák és eszközök az érintett kulcs kockázati kategóriák szintjén vannak alkalmazva.

## **Hitelkockázat-koncentráció**

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

A hitelkockázat-koncentráció olyan potenciálisan kedvezőtlen hatásokat jelent, amelyek hasonló vagy különböző kockázati tényezők vagy kockázati típusok koncentrációjából vagy kölcsönhatásaiból származhatnak, mint például az azonos partnerrel szembeni kitétségek, az egymással kapcsolatban álló partnerek csoportjai, az azonos gazdasági szektorban vagy földrajzi régióban vagy azonos tevékenységekkel/ szolgáltatásokkal és árukkal foglalkozó szerződő felek, a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásából adódó kockázat, és különösen a nagy kockázatvállalásból eredő kockázat.

## **ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK**

Az Erste Bank átfogó rendszert vezetett be a hitelkockázat-koncentráció azonosítására, mérésére, ellenőrzésére, jelentésére és kezelésére. Ez kulcsfontosságú a hitelintézetek hosszú távú életképességének biztosításához, különösen a kedvezőtlen makrogazdasági környezetben.

Az Erste Bank hitelkockázat-koncentráció-kezelése olyan folyamatok, módszerek és jelentések keretrendszerén alapul, amelyek több dimenzióra (egyedi névre és iparági koncentrációkra) egyaránt kiterjednek. Rendszeresen végeznek változatos elemzéseket, felülvizsgálják és jelentenek. A hitelkockázat-koncentrációt a stresszteszt stressztényezőiben is szisztematikusan figyelembe veszik, illetve gazdasági szempontból az Erste Bank kockázatvállalási kapacitás számításaiban is megjelennek. A kockázati koncentráció-elemzés eredménye ezen túlmenően hozzájárul a lényeges kockázatok azonosításához a kockázati lényegesség értékelésén belül, valamint a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat elkészítéséhez és az Erste Bank limitrendszerének beállításához/kalibrálásához.

## **Stratégiai kockázat**

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

A stratégiai kockázat a bank pénzügyi eredményére vagy tőkéjére gyakorolt kedvezőtlen hatás lehetősége a megfelelő stratégiák hiánya és kedvezőtlen üzleti döntések, vagy azok nem megfelelő végrehajtása, a bank működési környezetében bekövetkezett változások, vagy a bank változásokra adott nem megfelelő reakciója következtében. A stratégiai kockázaton belül figyelembe vett elemek a következők:

- Az üzleti kockázat a bank pénzügyi eredményére vagy tőkéjére gyakorolt kedvezőtlen hatás lehetősége a mennyiségek, a fedezetek és a működési költségek váratlan ingadozásaiból, amely a realizált nettó működési eredménytől való eltérésben tükröződik, amely külső tényezőkből és belső hiányosságokból (beleértve a nem megfelelő irányítási/működési mechanizmusokat, rendszereket és ellenőrzéseket). Minden olyan bevétel- vagy költség-ingadozás, amely piaci kockázatnak, hitelkockázatnak vagy működési kockázatnak tulajdonítható, kifejezetten ki van zárva ebből a definícióból.
- A jövedelmezőségi kockázat az a kockázat, amely abból adódik, hogy a bank nem tudja biztosítani a piaci elvárásoknak vagy saját céloknak megfelelő és állandó jövedelmezőségi szintet.

- A tőkekockázat annak a kockázata, hogy a bank nem rendelkezik elegendő tőkeszinttel és megfelelő összetételű tőkével ahhoz, hogy normál és stresszes körülmények között támogassa üzleti tevékenységét és a kapcsolódó kockázatokat, ami többek között az osztalékfizetés vagy javadalmazási politika következtében fellépő esetleges tőkeerózió, a tulajdonosi szerkezetből adódó korlátozott hozzáférés a kiegészítő tőkéhez és a kiegészítő tőkeforrásokhoz való piaci hozzáférés hiánya miatt merülhet fel.
- A túlzott tőkeáttételi kockázat az a kockázat, amely abból adódik, hogy egy intézmény a tőkeáttétel vagy a függő tőkeáttétel miatt olyan sebezhető helyzetbe kerül, amely az üzleti tervének nem szándékolt korrekciós intézkedéseit teheti szükségessé, ideértve az eszközök kényszerértékesítését is, ami veszteségeket vagy a fennmaradó eszközök értékelési kiigazításait eredményezheti. Ebből a célból a tőkeáttétel alatt a hitelintézet eszközeinek, mérlegén kívüli kötelezettségeinek és a fizetési, szállítási vagy biztosítéknyújtási függő kötelezettségeinek – ideértve a kapott finanszírozásból, vállalt kötelezettségekből, származékos ügyletekből vagy repomegállapodásokból származó kötelezettségeket, de kizárva azokat a kötelezettségeket, amelyek csak a hitelintézet felszámolása során érvényesíthetők – relatív nagyságát értjük a hitelintézet saját tőkéjéhez viszonyítva.

## ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

Az Erste Bank Hungary egy, az Erste Group által fejlesztett és üzemeltetett modellt használ a stratégiai kockázat miatt szükséges tőke számszerűsítésére. A Pillér 2-ben szükséges tőkekövetelmény lefedésén túl évente egy kvalitatív vizsgálatot is végez a Bank a Kockázati Értékelés (RMA) során, a stratégiai kockázat fő megjelenési formáira fókuszálva (üzleti kockázat, jövedelmezőségi és tőkekockázat, menedzsment kockázat). Mind a kvantitatív, mind a kvalitatív vizsgálat eredményei felhasználásra kerülnek a menedzsment és kontroll keretrendszer implementálásakor. Ezen túlmenően a bank a rendszeres belső stressz-tesztek során is szimulálja és elemzi a kockázati tényezőket.

## Reputációs kockázat

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

A reputációs kockázat az ügyfelek, beszállítók, érdekelt felek, a nyilvánosság vagy más érintett felek negatív megítéléséből fakadó jelenlegi vagy várható kockázat, amely a Bank jó hírnevén kívül hátrányosan befolyásolhatja a bank bevételeit, pénzeszközeit és likviditását. Ez leginkább a bank kompetenciáján, feddhetetlenségén, társadalmi felelősségvállalásán és megbízhatóságán múlik. A reputációs problémák általában az ügyfelekkel folytatott tranzakciókból vagy különböző üzleti tevékenységekből adódnak.

A reputációs kockázat (hatás) más kockázati kategóriák, például hitel-, piaci-, működési és likviditási kockázat (forráskockázat) másodlagos hatásának is tekinthető.

## A KOCKÁZATKEZELÉS CÉLKITŰZÉSEI ÉS ALAPELVEI

Az Erste Hungary nem számszerűsíti kifejezetten a reputációs kockázatot a 2. pillér szerinti gazdasági tőkeszámításban. A reputációs kockázat számszerűsítése kétféle veszteséget különböztet meg:

- olyan veszteségek, amelyeket a bank hajlandó vállalni a reputáció romlásának elkerülése érdekében, jellemzően piaci, hitelezési és működési kockázati gazdasági tőkében számszerűsítve;
- a negatív reputáció hatása a jövőbeli bevételekre, pl. csökkent működési bevételek az üzleti kockázati gazdasági tőkével fedezett ügyfelek elvesztése miatt.

## ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

A reputációs kockázat kezelése beágyazódott a „Reputációs kockázatkezelés” szabályzatba és a „Működési és nem pénzügyi jellegű kockázatok kezelése” eljárásrendbe, ahol létrejön a LORCO (Működési Kockázatkezelési Bizottság). A LORCO igazgatóságtól delegált döntési jogkörrel rendelkezik a működési és nem pénzügyi kockázati döntések tekintetében, amelyek az előre meghatározott RAS alapján NFR-döntésként jelenhetnek meg.

A LORCO az EBH nem pénzügyi kockázati területein a közös összehangolások, döntések és eskalációk fóruma. Elősegíti a tanulságok levonását, fókuszterületeket kezdeményez, dönt a megfelelő EBH-szintű intézkedések végrehajtásáról, valamint bizottságként működik a reputációs kockázatokkal, működési rezilienciával és az ESG-vel kapcsolatos nem pénzügyi kockázati hatásokkal kapcsolatban.

A reputációs kockázati kérdések azonosítása, eskalációja és megoldása elsődleges felelőse a vállalat és a megfelelő kockázattípus tulajdonosa támogatja ezek megoldását. Például a reputációs kockázatot a következő intézkedések csökkentik:

- Nyilatkozat célja;
- Magatartási kódex;
- Termék jóváhagyási folyamat;
- Hitelpolitikák;
- Proaktív sajtó- és befektetői kommunikáció;
- Outsourcing politika;
- Összeférhetetlenség és korrupcióellenes politika;
- Felelős finanszírozási politika

Az azonosított kockázatokat a kockázati hajlandóságnak megfelelően értékelik és fokozzák. A mérséklés után fennmaradó kockázat elfogadása egységes módszerrel (Nem pénzügyi kockázati határozat) történik. A reputációs kockázat az éves kockázati lényegesség értékelésének és a RAS-nak is része.

## Megfelelési (compliance) kockázat

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

A Compliance kockázat jogi vagy szabályozói szankciók, jelentős pénzügyi veszteség vagy jó hírnév elvesztésének kockázata, amelyet a bank elszenvedhet, ha nem tartja be a törvényeket, rendeleteket, szabályokat, a kapcsolódó önszabályozó szervezeti szabványokat és a banki tevékenysége során a magatartási kódexet (együtt: „compliance törvények, szabályok és szabványok”).

### A KOCKÁZATKEZELÉS CÉLKITŰZÉSEI ÉS ALAPELVEI

A Megfelelési kockázat (beleértve a Szabályozói Megfelelési Kockázatot is) megfelelő kezelése érdekében az Erste Bank Hungary Zrt. felügyeli a menedzsment szerepét a szilárd vállalati és kockázati kultúra előmozdításában és fenntartásában. Az Erste Bank Hungary Zrt. megfelelő keretet hozott létre a Compliance kockázat azonosítására, értékelésére, mérésére és nyomon követésére. A RAS szerint a szabályozási vagy jogi követelmények be nem tartása nem jogosult kockázatvállalásra. A szabályozói compliance kockázattal kapcsolatos további részletek a következő, erről szóló fejezetben találhatóak.

### ALKALMAZOTT MÓDSZEREK ÉS ESZKÖZÖK

Az Erste Bank Hungary Zrt. az Erste Group követelményeinek megfelelően átfogó keretrendszert vezetett be a Compliance kockázat azonosítására, ellenőrzésére, jelentésére és kezelésére. A keretrendszert és az alkalmazott kontrollokat rendszeresen felülvizsgálják, tükrözve az aktuális fejleményeket.

## Modellkockázat (hitelezési, piaci és működési kockázattal kapcsolatos)

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

Az Erste Hungary modellkockázat-definíciója követi a 2013/36/EU irányelv (CRD IV) 3. cikke (1) bekezdésének 11. albekezdésében foglalt definíciót, azaz az Erste Hungary modellkockázata az intézmény esetleges veszteségét jelenti olyan döntések következményeként, amelyek alapvetően belső modellek kimenetén alapulhatnak, az ilyen modellek fejlesztésében, megvalósításában vagy használatában fellépő hibák miatt.

## Hitelezési kockázat

Az EBH egy olyan működési modellel rendelkezik, amelynek célja, hogy csökkentse az esetleges veszteségek és a szavatolótőke-szükséglet alulbecslésének kockázatát a modellek fejlesztési, megvalósítási vagy felhasználási hibáiból. Az ilyen kockázatok mérséklése érdekében ez a keretrendszer lehetővé teszi a belső modellek modellkockázatának azonosítását, megértését és kezelését az EBH hitelkockázati modellkörnyezetében.

Az ilyen működési modell megvalósításának támogatására az EBH számos szabályzatot vezetett be, amelyek szabályozzák modelljének kockázatkezelését, kezelését és felügyeletét. Ezek a szabályzatok szabványokat határoznak meg a hitelkockázati modell fejlesztésére, monitorozására és validálására a modell életciklusa során, különösen a terület szervezeti felépítését, beleértve a szerepeket és felelőségeket, a három védelmi vonal elvének leírását, a modell életciklus-folyamatának végrehajtásának lépéseit, szabványokat a minősítési modellek kidolgozásához, érvényesítési tesztek és mérések, amelyek a modellek megfelelésének és a modellhez kapcsolódó szempontok (pl. modellszintek) döntési jogosultságának értékeléseként szolgálnak.

A hitelkockázati modell irányítási működési modellje a következő elvek köré összpontosul:

- szubszidiaritási fejlesztési modell a fejlesztési erőfeszítések kiegyensúlyozása és a helyi felelősségvállalás előmozdítása érdekében, a központi felügyelet és a csoportszintű módszertani megközelítések megtartása mellett;
- egy „hub-and-spoke” modell az érvényesítéshez, amely biztosítja a hitelesítési szabványok függetlenségét és ellenőrzését;
- kettős jóváhagyási modell, amely tükrözi a tulajdonosi követelményeket;
- egy kiegészítő modell a központi modell monitoringhoz a csoportmodell monitoring módszertanának központi végrehajtása érdekében (a modell validálásával összhangban), és biztosítja a helyi felelősséget a monitoring kimeneteléért.

## Piaci kockázat

Az Erste Bank Likviditási és Piaci Kockázatkezelése (LMRM) modellkockázatkezelési politikával rendelkezik. Leírja a modellkockázat kezelésének kereteit a piaci kockázati területen. Meghatározza többek között a modelleket és a modellkockázatot, leírja a modell irányítását, szerepeit és felelőségeit, a modell jóváhagyási folyamatát és a modell hiányosságainak kezelését. A csoportos folyamatokon kívül a szabályzat felvázolja a helyi modellfejlesztés és validálás folyamatát is. Ezenkívül létezik egy modellellenőrzési eljárás, amely további útmutatást nyújt a minimális érvényesítési szabványokhoz.

A piaci kockázati modellek átfogó áttekintése érdekében a Group LMRM rendelkezik a piaci kockázati modellek nyilvántartásával. Ez a nyilvántartás tartalmazza az összes modellre vonatkozó információt, például a modell tulajdonosát, az érvényesítési állapotot, a modell mennyiségi és minőségi értékelését, valamint a modell kockázati besorolását.

A piaci kockázati területen alkalmazott modellek mindegyike követi az életciklus-keretet és folyamatos validálás alatt áll, különösen utólagos tesztelés alatt. A piaci kockázat tőkekövetelményének számítására szolgáló belső piaci kockázati modell alacsony modellkockázatot mutat, mivel a modell jól teljesített, ami a túllépések alacsony számában tükröződik (a CRR 366. cikkében meghatározottak szerint).

# 1. Melléklet – Bank egyedi táblák

adatok millió forintban	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatolóke-követelmények hatálya alá, vagy a szavatolókékből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközsztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján							
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	364 205	364 205	346 368	-	-	17 837	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	207 485	207 485	-	42 340	-	198 412	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	42 340	42 340	-	42 340	-	33 267	-
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	165 145	165 145	-	-	-	165 145	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	589 262	589 262	589 262	-	-	1 323	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	5 905	5 905	5 905	-	-	1 104	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	219	219	219	-	-	219	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	583 138	583 138	583 138	-	-	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	558 113	558 113	558 113	-	-	9 340	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	558 113	558 113	558 113	-	-	9 340	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 241 879	3 241 879	2 899 701	71	342 036	754 200	-
Ebből fedezetként zárolva	71	71	-	71	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	948 088	948 088	948 088	-	-	25 892	-
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	335 458	335 458	335 458	-	-	77 186	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 958 333	1 958 333	1 616 155	71	342 036	651 122	-
Pénzügyi lízing követelések	37 772	37 772	37 772	-	-	18 555	-
Tárgyi eszközök	34 943	34 943	34 943	-	-	-	-
Befektetési célú ingatlanok	189	189	189	-	-	-	-
Immateriális javak	32 567	32 567	-	-	-	-	32 567
Befektetés társult vállalkozásokba	104 232	104 232	104 232	-	-	-	-
Halasztott adókövetelések	977	977	977	-	-	-	977
Kereskedelmi hitelek és előlegek	11 759	11 759	989	-	-	11 337	-
Egyéb eszközök	46 796	46 796	46 792	-	-	4	-
<b>Eszközök összesen</b>	<b>5 230 179</b>	<b>5 230 179</b>	<b>4 619 338</b>	<b>42 411</b>	<b>342 036</b>	<b>1 011 008</b>	<b>33 544</b>

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

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

Kötelezettségosztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján

<b>Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek</b>	-40 975	-40 975	-	-40 975	-	-32 295	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	-40 975	-40 975	-	-40 975	-	-32 295	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>-4 464 649</b>	<b>-4 464 649</b>	-	<b>-11 993</b>	-	<b>-1 335 560</b>	<b>-3 117 096</b>
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	-597 248	-597 248	-	-5 635	-	-109 934	-481 679
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-3 527 689	-3 527 689	-	-6 358	-	-1 067 183	-2 454 148
Kibocsátott értékpapírok	-338 898	-338 898	-	-	-	-158 443	-180 455
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-814	-814	-	-	-	-	-814
<b>Pénzügyi lízing kötelezettségek</b>	<b>-14 288</b>	<b>-14 288</b>	-	-	-	-	<b>-14 288</b>
<b>Céltartalékok</b>	<b>-8 643</b>	<b>-8 643</b>	-	-	-	-	<b>-8 643</b>
<b>Adókötelezettségek</b>	<b>-5 788</b>	<b>-5 788</b>	-	-	-	-	<b>-5 788</b>
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>-67 815</b>	<b>-67 815</b>	-	-	-	<b>-6</b>	<b>-67 815</b>
<b>Saját tőke</b>	<b>-628 021</b>	<b>-628 021</b>	-	-	-	-	<b>-628 021</b>
Anyavállalatra jutó saját tőke	-628 021	-628 021	-	-	-	-	-628 021
Jegyzett tőke	-146 000	-146 000	-	-	-	-	-146 000
Kiegészítő alapvető tőke	-59 234	-59 234	-	-	-	-	-59 234
Tőketartalék	-117 492	-117 492	-	-	-	-	-117 492
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-305 295	-305 295	-	-	-	-	-305 295
<b>Források összesen</b>	<b>-5 230 179</b>	<b>-5 230 179</b>	-	<b>-52 968</b>	-	<b>-1 367 861</b>	<b>-3 841 651</b>

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

adatok millió forintban	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
<b>Eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)</b>	<b>5 230 179</b>	<b>4 619 338</b>	<b>342 036</b>	<b>42 411</b>	<b>1 011 008</b>
<b>Kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)</b>	<b>4 602 158</b>	-	-	<b>52 968</b>	<b>1 367 861</b>
<b>Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján</b>	<b>5 283 147</b>	<b>4 619 338</b>	<b>342 036</b>	<b>95 379</b>	<b>2 378 869</b>
Mérlegen kívüli összegek	1 054 434	1 054 434	-	-	-
Értékelési különbözetek	-1 803	-	-	-1 803	-
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	-48 083	-	-	-48 083	-
Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek	60 492	60 492	-	-	-
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetek	-363	-363	-	-	-
Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetek	-704 135	-704 135	-	-	-

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
<b>adatok millió forintban</b>					
Kockázatátvételhez járó értékpapírosításból adódó különbségek	-36 141	-	-36 141	-	
Egyéb különbségek	-772 943	-775 184	2 241	-	
<b>Szabályozói célból figyelembe vett kitétségtételek</b>	<b>4 834 605</b>	<b>4 254 582</b>	<b>308 136</b>	<b>45 493</b>	<b>2 378 869</b>

81. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitétségtételek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

adatok millió forintban	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2024 Q4
<b>Rendelkezésre álló szavatoló-tőke (összegek)</b>					
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	411 767	402 124	407 654	413 203	417 027
Alapvető tőke (T1)	471 000	461 358	466 887	472 437	476 260
Tőke összesen	603 807	599 778	611 297	617 064	623 575
<b>Kockázattal súlyozott kitétségtételek</b>					
Teljes kockázati kitétségtétel	2 463 274	2 402 502	2 490 756	2 451 600	2 365 659
Teljes kockázati kitétségtétel küszöb előtt	2 463 274	2 402 502	2 490 756	2 451 600	
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségtétel százalékában)</b>					
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	16,72%	16,74%	16,37%	16,85%	17,63%
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségtétel figyelembevételével (%)	16,72%	16,74%	16,37%	16,85%	
Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	19,12%	19,20%	18,74%	19,27%	20,13%
Alapvető tőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségtétel figyelembevételével (%)	19,12%	19,20%	18,74%	19,27%	
Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	24,51%	24,96%	24,54%	25,17%	26,36%
Teljes tőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségtétel figyelembevételével (%)	24,51%	24,96%	24,54%	25,17%	
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségtétel százalékában)</b>					
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok 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%
ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségtétel 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 (%)	1,00%	1,00%	0,50%	0,50%	0,50%
Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kombinált pufferkövetelmény (%)	3,50%	3,50%	3,00%	3,00%	3,00%
Teljes tőkekövetelmény (%)	11,50%	11,50%	11,00%	11,00%	11,00%
CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	12,22%	12,24%	11,87%	12,35%	13,13%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>					
Teljes kitétségi mérték	5 349 605	5 512 568	5 252 842	5 905 721	5 120 616
Tőkeáttételi mutató (%)	8,80%	8,37%	8,89%	8,00%	9,30%
<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%

adatok millió forintban	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2024 Q4
Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)</b>					
A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>					
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 793 527	1 728 808	1 678 045	1 879 461	1 721 198
Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 613 253	1 483 554	1 480 816	1 468 048	1 467 339
Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	547 191	498 564	495 671	420 011	531 426
Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	1 066 062	984 990	985 146	1 048 037	935 914
Likviditásfedezeti ráta (%)	168%	176%	170%	179%	184%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>					
Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 645 738	3 585 785	3 536 537	3 439 316	3 463 918
Előírt stabil források összesen	2 643 775	2 443 331	2 402 489	2 380 368	2 449 536
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	137,90%	146,76%	147,20%	144,49%	141,41%

82. táblázat: A fő mérőszámok (CRR 447. cikk (a)-(g), 438. cikk (b), EU KM1 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	Hivatkozás
	Az időszak végén	
<b>Eszközök – Eszközsztyálok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>		
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</b>	<b>364 205</b>	
<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	<b>207 485</b>	
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	42 340	
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	165 145	
<b>Erdemnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<b>589 262</b>	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	5 905	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	219	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	583 138	
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>558 113</b>	
Ebből fedezetként zárolva	-	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	558 113	
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>3 241 879</b>	
Ebből fedezetként zárolva	12 665	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	948 088	
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	335 458	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 958 333	
<b>Pénzügyi lízing követelések</b>	<b>37 772</b>	
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>34 943</b>	
<b>Befektetési célú ingatlanok</b>	<b>189</b>	
<b>Immateriális javak</b>	<b>32 567</b>	d
<b>Befektetés társult vállalkozásba</b>	<b>104 232</b>	
<b>Halasztott adókövetelések</b>	<b>977</b>	
<b>Vevő- és egyéb követelések</b>	<b>11 759</b>	
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>46 796</b>	

adatok millió forintban	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	Hivatkozás
	Az időszak végén	
<b>Eszközök összesen</b>	<b>5 230 179</b>	
<b>Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>		
<b>Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>40 975</b>	
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	40 975	
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>4 464 649</b>	
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	597 248	
Ügyfelek által elhelyezett betétek	3 527 689	
Kibocsátott értékpapírok	338 898	
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	814	
<b>Lízingkötelezettségek</b>	<b>14 288</b>	
<b>Céltartalékok</b>	<b>8 643</b>	
<b>Adókötelezettségek</b>	<b>5 788</b>	
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>67 815</b>	
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>4 602 158</b>	
<b>Saját tőke</b>		
Anyavállalatra jutó saját tőke	628 021	
Jegyzett tőke	146 000	a
Tőketartalék	117 492	b
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	305 295	c
AT1-es tőkeinstrumentum	59 234	e
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>628 021</b>	

83. táblázat: A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése (CRR 437. cikk (a), EU CC2 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok</b>		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	263 492	
ebből: teljes egészében befizetett tőkeinstrumentumok	146 000	a
ebből: névértéken felüli befizetés (ázsíó)	117 492	b
ebből: 3. instrumentumtípus	-	
Eredménytartalék	111 595	c
Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	55 437	c
Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	-	
A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó), amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	-	
Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	-	
Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	13 899	c
<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>444 423</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások</b>		
Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-1 803	
Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-19 735	d
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió forintban</b>		
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	-	
A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-6 913	
Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	-	
Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-	
Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	-	
Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-	
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolóitökéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az 1 250 % kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségtéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	-	
ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	-	
ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	-	
ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	-	
Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	
A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	-	
ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	-	
ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	-	
A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-	
A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	-	
A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	-	
Egyéb szabályozói kiigazítások	-4 205	
<b>Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-32 656</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>411 767</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok</b>		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	59 234	
ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	-	
ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	-	
A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	-	
A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	-	
ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	-	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>59 234</b>	e
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások</b>		
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	-	
Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolóitökéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió forintban</b>		
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	-	
AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	-	
<b>A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</b>	<b>59 234</b>	
<b>Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>471 001</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): instrumentumok</b>		
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	124 329	
A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	-	
A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből	-	
A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből	-	
A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	-	
ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok	-	
Hitelkockázati kiigazítások	8 478	
<b>Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>132 807</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások</b>		
Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	-	
Ugyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének masterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	
A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	-	
A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	-	
<b>A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-</b>	
<b>Járulékos tőke (T2)</b>	<b>132 807</b>	
<b>Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)</b>	<b>603 807</b>	
<b>Teljes kockázati kitétségérték</b>	<b>2 463 274</b>	
<b>Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket</b>		
Elsődleges alapvető tőke	16,72%	
Alapvető tőke	19,12%	
Tőke összesen	24,51%	
Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	8,00%	
ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény	1,00%	
ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	
ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffereire vonatkozó követelmény	0,00%	
ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény	0,00%	
<b>A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)</b>	<b>12,22%</b>	
<b>Nemzeti minimumok (amennyiben eltérnek a Bazel III keretében előírttól)</b>		
<b>A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b>		
Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	4 800	

	Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>adatok millió forintban</b>		
Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	-	
Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)	977	
<b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok</b>		
A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	-	
A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	2 186	
A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	8 478	
A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	9 867	

84. táblázat: A szabályozói szavatolótőke összetétele (CRR 437. cikk (d), (e), EU CC1 (EU) 2024/3172)

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)				
	2025 Q4	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2024 Q4
<b>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, arányok és összetevők</b>						
A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek	782 819					
<i>Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek</i>	610 696					
A szanalás alá vonható csoport teljes kockázati kitettségértéke (TREA)	2 463 274					
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	31,78%					
<i>Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek</i>	24,79%					
A szanalás alá vonható csoport teljes kitettségi mértéke (TEM)	5 349 605					
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	14,63%					
<i>Ebből: szavatolótőke vagy alárendelt kötelezettség</i>	11,42%					
Alkalmazandó-e az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (4) bekezdése szerinti alárendeltségi mentesség? (5 %-os mentesség)						
Az engedélyezett, nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok aggregált összege az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése szerinti alárendeltségi mérlegelés alkalmazása esetén (legfeljebb 3,5 %-os mentesség)						
Ha az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése szerinti maximált alárendeltségi mentesség alkalmazandó: a kizárt kötelezettségekkel egyenrangú kibocsátott finanszírozás 1. sorban megjelenített összegének, illetve a kizárt kötelezettségekkel egyenrangú kibocsátott finanszírozás azon összegének az aránya, amely a felső korlát hiányában az 1. sorban megjeleníthető lenne (%)						
<b>A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)</b>						

	A szavatoltókére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatoltókére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)				
	2025 Q4	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2024 Q4
A TREA százalékában kifejezett MREL	24,54%					
<i>Ebből: szavatoltókérel vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő</i>	13,50%					
A TEM százalékában kifejezett MREL	5,87%					
<i>Ebből: szavatoltókérel vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő</i>	5,00%					

85. táblázat: Fő mérőszámok – MREL és adott esetben a szavatoltóke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény (EU KM2)

	A szavatoltókére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatoltókére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)	Tájékoztató adat: Az MREL szempontjából figyelembe vehető, de a TLAC szempontjából figyelembe nem vehető összegek
<b>Szavatoltóke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, valamint kiigazítások</b>			
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	411 767		
Egyéb alapvető tőke (AT1)	59 234		
Járulékos tőke (T2)	132 807		
Szavatoltóke az 575/2013/EU rendelet 92a. cikke és a 2014/59/EU irányelv 45. cikke alkalmazásában	603 807		
<b>Szavatoltóke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek: Nem szabályozói tőkeelemek</b>			
Közvetlenül a szanálás alá vonható szervezet által kibocsátott, kizárt kötelezettségeknél alárendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)	6 889		
A szanálás alá vonható csoporthoz tartozó más szervezet által kibocsátott, kizárt kötelezettségeknél alárendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)	-		
2019. június 27. előtt kibocsátott, kizárt kötelezettségeknél alárendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (alárendelt, a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozó összegek)	-		
Legalább egy éves hátralévő futamidejű járulékos tőkeinstrumentumok, amennyiben nem minősülnek járulékos tőkeelemnek	-		
Kizárt kötelezettségeknél nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével, a felső korlát alkalmazása előtti összegek)	177 122		
2019. június 27. előtt kibocsátott, kizárt kötelezettségeknél nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a felső korlát alkalmazása előtti összegek)	-		
A nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok összege, adott esetben a CRR 72b. cikke (3) bekezdésének alkalmazása után	177 122		
Leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt	184 011		
Ebből: alárendelt kötelezettségelemek	6 889		
<b>Szavatoltóke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek: A nem szabályozói tőkeelemek kiigazításai</b>			

	A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (TLAC)	Tájékoztató adat: Az MREL szempontjából figyelembe vehető, de a TLAC szempontjából figyelembe nem vehető összegek
Szavatolótőke- és leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt	787 819		
(Több pontból kiinduló (MPE) szanálás alá vonható csoportok közötti kitétségek levonása)			
(Egyéb leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokban lévő befektetések levonása)	-5 000		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, kiigazítások után	782 819		
Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	603 807		
<b>A szanálás alá vonható csoport kockázattal súlyozott kitétségértéke és tőkeáttéti mutató számításához használt kitétségi mértéke</b>			
Teljes kockázati kitétségérték (TREA)	2 463 274		
Teljes kitétségi mérték (TEM)	5 349 605		
<b>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek aránya</b>			
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	31,78%		
Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	24,51%		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	14,63%		
Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	11,29%		
A szanálás alá vonható csoportra vonatkozó követelmények teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1, a TREA százalékában)	7,24%		
Intézményspecifikus kombinált pufferkövetelmény			
ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény			
ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény			
ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény			
ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tőkepuffere			
<b>Tájékoztató adatok</b>			
Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségek teljes összege			

86. táblázat: EU TLAC1 – Összetétel – MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény

A kielégítési ranghely leírása	Kielégítési sorrend								Összesen
	1	2	3	5	6	7	8	10	
	(leghátrébb sorolt)							(legelőrébb sorolt)	
	T1 TŐKE	AT1 TŐKE	T2 TŐKE	Szenior nem preferált követelések	Szenior nem biztosított követelések	Átalakítható betétek (Természetes személyek, Mikro és KKV ügyfelek)	Fedezett betétek és betétbiztosítási rendszerek a fizetésképtelenség esetén a fedezett betétesek jogainak és kötelezettségeinek átruházása után	Előnyben részesített hitelezők követelései	
<b>Kötelezettségek és szavatolótóke</b>	411 767	59 234	139 696	111 048	1 265 639	845 366	1 953 359	273 952	5 060 062
ebből: kizárt kötelezettségek	-	-	-	2 908	319 055	-	1 953 359	273 952	2 549 275
<b>Kötelezettségek és szavatolótóke, csökkentve a kizárt kötelezettségekkel</b>	411 767	59 234	139 696	108 141	946 584	845 366	-	-	2 510 787
<b>A kizárt kötelezettségekkel csökkentett kötelezettségek és szavatolótóke azon részhalmaza, amely [értelemszerűen: az MREL/a TLAC] céljából potenciálisan figyelembe vehető szavatolótkéből és kötelezettségekből áll</b>	411 767	59 234	139 696	-	177 122	-	-	-	787 819
ebből: hátralévő futamidő $\geq 1$ év < 2 év	-	-	-	-	170 685	-	-	-	170 685
ebből: hátralévő futamidő $\geq 2$ év < 5 év	-	59 234	65 610	-	6 437	-	-	-	131 281
ebből: hátralévő futamidő $\geq 5$ év < 10 év	-	-	74 086	-	-	-	-	-	74 086
ebből: hátralévő futamidő $\geq 10$ év, a lejárat nélküli értékpapírok kivételével	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: lejárat nélküli értékpapírok	411 767	-	-	-	-	-	-	-	411 767

87. táblázat: EU TLAC3a: hitelezői rangsor – szanalás alá vonható szervezet

A kielégítési ranghely leírása	Kielégítési sorrend								Összesen
	1	2	3	5	6	7	8	10	
	(leghátrébb sorolt)							(legelőrébb sorolt)	
	T1 TŐKE	AT1 TŐKE	T2 TŐKE	Szenior nem preferált követelések	Szenior nem biztosított követelések	Átalakítható betétek (Természetes személyek, Mikro és KKV ügyfelek)	Fedezett betétek és betétbiztosítási rendszerek a fizetésképtelenség esetén a fedezett betétek jogainak és kötelezettségeinek átruházása után	Előnyben részesített hitelezők követelése	
<b>Az MREL-nek való megfelelés szempontjából potenciálisan figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek</b>	<b>411 767</b>	<b>59 234</b>	<b>139 696</b>	-	<b>177 122</b>	-	-	-	<b>787 819</b>
ebből: hátralevő futamidő $\geq 1$ év < 2 év	-	-	-	-	170 685	-	-	-	170 685
ebből: hátralevő futamidő $\geq 2$ év < 5 év	-	59 234	65 610	-	6 437	-	-	-	131 281
ebből: hátralevő futamidő $\geq 5$ év < 10 év	-	-	74 086	-	-	-	-	-	74 086
ebből: hátralevő futamidő $\geq 10$ év, a lejárat nélküli értékpapírok kivételével	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: lejárat nélküli értékpapírok	411 767	-	-	-	-	-	-	-	411 767

88. táblázat: EU TLAC3b: hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezet

adatok millió forintban	Teljes kockázati kitétségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
	2025	2024	2025
<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>1 799 830</b>	<b>2 018 842</b>	<b>143 986</b>
ebből sztenderd módszer	166 450	145 403	13 316
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	629 044	753 107	50 324
ebből slotting módszer	274 182	314 331	21 935
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján	-	-	-
ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	730 154	806 001	58 412
<b>Partnerkockázat – CCR</b>	<b>19 548</b>	<b>34 409</b>	<b>1 564</b>
ebből sztenderd módszer	19 325	34 177	1 546
ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
ebből központi szerződő féllel szembeni kitétség	-	-	-
ebből egyéb partnerkockázat	223	232	18
<b>Hitelértékelési korrekciós kockázat – CVA-kockázat</b>	<b>4 961</b>	<b>9 016</b>	<b>397</b>
ebből sztenderd módszer (SA)	-	-	-
ebből alapmódszer (F-BA és R-BA)	4 961	9 016	397
ebből egyszerűsített módszer	-	-	-
<b>Kiegyenlítési kockázat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (a felső korlát alkalmazása után)</b>	<b>45 773</b>	<b>-</b>	<b>3 662</b>
ebből SEC-IRBA-módszer	45 773	-	3 662
ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	-	-	-
ebből SEC-SA-módszer	-	-	-
ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás	-	-	1 330
<b>Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)</b>	<b>16 628</b>	<b>5 455</b>	<b>1 330</b>
ebből alternatív sztenderd módszer (A-SA)	-	-	1 330
ebből egyszerűsített sztenderd módszer (S-SA)	16 628	5 455	1 330
ebből alternatív belső modellen alapuló módszer (A-IMA)	-	-	-
<b>Nagykockázat-vállalások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>A kereskedési könyvek és a nem kereskedési könyv közötti átsorolások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Működési kockázat</b>	<b>576 533</b>	<b>297 938</b>	<b>46 123</b>
<b>Kriptoeszközökkel szembeni kitétségek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>977</b>	<b>910</b>	<b>78</b>
<b>Alkalmazott tőke-küszöbérték (%)</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	
<b>Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása előtt)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása után)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Összesen</b>	<b>2 463 273</b>	<b>2 365 660</b>	<b>197 062</b>

89. táblázat: A teljes kockázati kitétségértékek áttekintése (CRR 438. cikk (d), EU OV1 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban		Speciális hitelezés: jövedelemtermelő ingatlanok és magas volatilitású kereskedelmi ingatlanok (slotting módszer)					
Szabályozói kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérlegen belüli kitétség	Mérlegen kívüli kitétség	Kockázati súly	Kitétséérték	Kockázattal súlyozott kitétséérték	Várható veszteséérték
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	50%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	106 488	6 211	70%	108 973	67 334	241
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	70%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	213 933	337	90%	213 933	201 644	1 411
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	115%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	5 619	489	115%	5 815	5 203	163
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	250%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	1	-	250%	1	1	-
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	0%	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	516	-	0%	516	-	258
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	-	-	-	-	-	-
	2,5 év vagy annál több	326 556	7 038	-	329 238	274 182	2 074

90. táblázat: Speciális hitelezési kitétségek az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerint (CRR 438. cikk (e), EU CR10 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Kockázattal súlyozott kitétséértékek (RWEA)				
	Kockázattal súlyozott kitétséértékek azon modellezett megközelítések esetében, amelyek alkalmazásához a bankok felügyeleti jóváhagyással rendelkeznek	Kockázattal súlyozott kitétséértékek azon portfóliók esetében, amelyek esetében sztenderd módszereket alkalmaznak	A tényleges kockázattal súlyozott kitétséértékek összesen	Teljes körű sztenderd módszer alapján kiszámított kockázattal súlyozott kitétséértékek	Kockázattal súlyozott kitétséértékek, amelyek a tőke-küszöbérték alapját képezik
Hitelkockázat (a partnerkockázat kivételével)	1 633 380	166 450	1 799 830	1 781 428	1 722 620
Partnerkockázat	11 148	8 400	19 548	20 059	20 059
Hitelértékelési korrekció		4 961	4 961	4 961	4 961
Banki könyvi értékpapírosítási kitétségek	45 773	-	45 773	43 739	43 739
Piaci kockázat	-	31 655	31 655	16 628	16 628
Működési kockázat		561 506	561 506	576 533	576 533
Egyéb kockázattal súlyozott kitétséértékek		-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>1 690 301</b>	<b>772 972</b>	<b>2 463 273</b>	<b>2 443 348</b>	<b>2 384 540</b>

91. táblázat: A modellezett és a sztenderd módszer szerinti kockázattal súlyozott kitétséértékek kockázati szinten történő összehasonlítása (CRR 438. cikk (d, da), EU CMS1 (EU) 2024/3172)

<b>Kockázattal súlyozott kitétségtételek (RWEA)</b>					
<b>adatok millió forintban</b>	<b>Kockázattal súlyozott kitétségtételek azon modellezett megközelítések esetében, amelyek alkalmazásához az intézmények felügyeleti jóváhagyással rendelkeznek</b>	<b>Kockázattal súlyozott kitétségtételek az a) oszlopban, ha azokat a sztenderd módszer szerint újraszámítják</b>	<b>A tényleges kockázattal súlyozott kitétségtételek összesen</b>	<b>Teljes körű sztenderd módszer alapján kiszámított kockázattal súlyozott kitétségtételek</b>	<b>Kockázattal súlyozott kitétségtételek, amelyek a tőke-küszöbérték alapját képezik</b>
Központi kormányzatok és központi bankok	49 194	25 219	49 194	25 219	25 219
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	182	182	182
Közszektorbeli intézmények	-	-	2	2	2
Az SA szerint multilaterális fejlesztési bankként besorolt	-	-	-	-	-
Az SA szerint nemzetközi szervezetként besorolt	-	-	-	-	-
Intézmények	20 998	12 618	20 998	12 618	12 618
Részvénytársaságok	-	-	118 993	118 993	118 993
Vállalkozások	738 277	417 382	750 890	488 802	429 994
Ebből: F-IRB alkalmazása	738 277	894 885	738 277	953 693	894 885
Ebből: A-IRB alkalmazása	-	-	-	-	-
Ebből: Vállalkozások – általános	466 232	410 660	478 844	469 468	410 660
Ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	272 045	6 721	272 045	6 721	6 721
Ebből: Vállalkozások – vásárolt követelések	-	-	-	-	-
Lakosság	730 154	288 472	761 214	319 532	319 532
Ebből: Lakosság – a rülöző állományba beszámítható	-	-	-	-	-
Ebből: Lakosság – vásárolt követelések	-	-	-	-	-
Ebből: Lakosság – egyéb	437 354	-	465 844	-	288 472
Ebből: Lakosság – lakóingatlanl fedezett	292 799	-	295 370	-	-
Az SA szerint ingatlanl fedezett, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitétségekként besorolt	-	700 442	2 571	700 442	700 442
Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	-	-
Az SA szerint nemteljesítő kitétségekként besorolt	-	12 338	1 030	13 367	13 367
Az SA szerint alárendelt hitelviszonyt megtestesítő kitétségekként besorolt	-	-	-	-	-
Az SA szerint fedezett kötvényként besorolt	-	4 942	-	4 942	4 942
Az SA szerint rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelésekként besorolt	-	-	-	-	-
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	94 756	94 756	94 756	94 756
<b>Összesen</b>	<b>1 538 623</b>	<b>1 556 169</b>	<b>1 799 830</b>	<b>1 778 855</b>	<b>1 720 047</b>

92. táblázat: A modellezett és a sztenderd módszer szerinti hitelkockázatra vonatkozó kockázattal súlyozott kitétségtételek kockázati szinten, valamint eszközosztály-szinten történő összehasonlítása (CRR 438. cikk (d, da), EU CMS2 (EU) 2024/3172)

**adatok millió forintban vagy %**

Teljes kockázati kitétségtételek	2 463 274
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-ráta	1,0008%
<b>Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény</b>	<b>24 653</b>

93. táblázat: Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága (CRR 440. cikk (b), EU CCyB2 (EU) 2024/3172)

	Általános hitelkockázati kitétségek		Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat				Szavatolótőke-követelmények					Kockázattal súlyozott kitétségekértékek	Szavatolótőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikustó keppuffer-ráta (%)
	Kitétségérték a sztenderd módszer szerint	Kitétségérték az IRB-módszer szerint	Kereskedési könyvi kitétségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitétségek értéke belső modellek esetében	Értékpapírosítási kitétségek – Nem kereskedési könyvi kitétségérték	Teljes kitétségérték	Lényeges hitelkockázati kitétségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók	Összesen				
adatok millió forintban														
Országokénti bontás:														
Csehország	-	1,00	-	-	-	1,00	-	-	-	-	-	1,00	0,00%	1,25%
Szlovákia	-	1,00	-	-	-	1,00	-	-	-	-	-	1,00	0,00%	1,50%
Egyesült Királyság	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	2,00%
Németország	-	49 749,00	-	-	-	49 749,00	911,00	-	-	911,00	11 392,00	0,58%	0,75%	
Románia	-	402,00	-	-	-	402,00	20,00	-	-	20,00	249,00	0,01%	1,00%	
Horvátország	-	23 149,00	-	-	-	23 149,00	1 166,00	-	-	1 166,00	14 571,00	0,75%	1,50%	
Hollandia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	2,00%
Magyarország	212 528,00	2 413 500,00	-	-	294 685,00	2 920 713,00	149 924,00	-	3 662,00	153 586,00	1 919 819,00	98,51%	1,00%	
Egyéb országok	1 118,00	224,00	-	-	-	1 342,00	227,00	-	-	227,00	2 833,00	0,15%	0,00%	
<b>Összesen</b>	<b>213 646,00</b>	<b>2 487 026,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>294 685,00</b>	<b>2 995 357,00</b>	<b>152 248,00</b>	<b>-</b>	<b>3 662,00</b>	<b>155 910,00</b>	<b>1 948 866,00</b>	<b>1,00%</b>		

94. táblázat: Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlás (CRR 440. cikk (a), EU CCyB1 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Alkalmazandó összeg
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	5 230 180
Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	-1
(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitétségek miatt, amelyek teljesítik a kockázattátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	-
(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitétségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	-
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegben belül megjelenített, de a teljes kitétségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	-
Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	-
Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt	-
Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	4 651
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	5 871
Kiigazítás a mérlegben kívüli tételek miatt (mérlegben kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	348 980
(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	-
(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)	-174 090
(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)	-
Egyéb kiigazítások	-65 986
<b>Teljes kitétségi mérték</b>	<b>5 349 605</b>

**95. táblázat: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése (CRR 451. cikk (1) (b), EU LR1 – LRSum (EU) 2024/3172)**

adatok millió forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
	2025	2024
<b>Mérlegben belüli kitétségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
Mérlegben belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	5 154 437	4 884 393
Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkentés visszairása	-	-
(Származtatott ügyletkezeléshez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-	-
(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	-	-
(A mérlegben belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-	-
(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-32 656	-24 758
<b>Mérlegben belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>	<b>5 121 781</b>	<b>4 859 635</b>
<b>Származtatott kitétségek</b>		
SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	16 238	40 354
Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	30 753	40 472

	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
	2025	2024
<b>adatok millió forintban</b>		
Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	-	-
Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (SA-CCR)	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer)	-	-
Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	-	-
(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	-	-
<b>Származtatott kitettségek összesen</b>	<b>46 991</b>	<b>80 826</b>
<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitettségek</b>		
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	72	63
(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	5 554	36 660
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	317	983
Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	-	-
Megbízotti ügyletek kitettsége	-	-
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	-	-
<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletből származó kitettségek összesen</b>	<b>5 943</b>	<b>37 706</b>
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek</b>		
Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéken	1 385 260	933 432
(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-1 036 281	-662 155
(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	-	-
<b>Mérlegen kívüli kitettségek</b>	<b>348 980</b>	<b>271 277</b>
<b>Kizárt kitettségek</b>		
(A teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek)	-174 090	-128 828
(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitettségek)	-	-
(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Közszektorbeli beruházások)	-	-
(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Kedvezményes kölcsönök)	-	-
Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei)	-	-
(Exporthitelekből eredő kitettségek garantált, kizárt részei)	-	-
(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	-	-
(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-
(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	-	-

	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
	2025	2024
<b>adatok millió forintban</b>		
(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitettségértékének csökkentése)	-	-
(Részvényesekkel szembeni, a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének da) pontja szerint kizárt kitettségek)	-	-
(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének q) pontja szerint levont kitettségek)	-	-
<b>(Kizárt kitettségek összesen)</b>	<b>-174 090</b>	<b>-128 828</b>
<b>Tőke és teljes kitettségi mérték</b>		
Alapvető tőke	471 000	476 260
<b>Teljes kitettségi mérték</b>	<b>5 349 605</b>	<b>5 120 616</b>
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
Tőkeáttételi mutató (%)	8,80%	9,30%
Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	8,80%	9,30%
Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	8,80%	9,30%
A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,00%	3,00%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%
ebből: CET1 tőke formájában	0,00%	0,00%
Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,00%	0,00%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%
<b>Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitettségek</b>		
A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		
<b>Számtani átlagok nyilvánosságra hozatala</b>		
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	28 456	192 265
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	5 626	36 723
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitettségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	5 372 435	5 276 158
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitettségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	5 372 435	5 467 871
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	8,77%	9,03%
Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	8,77%	8,71%

96. táblázat: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (CRR 451. cikk (1) (b) (c), 451 (2), 451 (3), EU LR2 – LRCOM (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
<b>Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:</b>	<b>5 010 579</b>
Kereskedési könyvi kitettségek	163 289
Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	4 847 290
Fedezett kötvények	-
Kormányzatként kezelt kitettségek	1 445 045
Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	6 542
Intézmények	611 739
Ingatlanjelzáloggal fedezett	381 707
Lakossággal szembeni kitettségek	917 753
Vállalati kitettségek	1 015 614
Nemteljesítő kitettségek	15 998
Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	452 892

97. táblázat: Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül) (CRR 451. cikk (1) (b), EU LR3 – LRSpl (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3		ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3				
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	336 664	336 664	-	-	-	-	-8	-8	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>2 934 869</b>	<b>2 047 995</b>	<b>301 082</b>	<b>44 529</b>	<b>-</b>	<b>35 881</b>	<b>-24 409</b>	<b>-7 537</b>	<b>-16 864</b>	<b>-28 528</b>	<b>-</b>	<b>-23 853</b>	<b>-2 916</b>	<b>2 078 563</b>	<b>9 963</b>
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	105 799	105 679	80	3	-	-	-34	-33	-1	-	-	-	-	97 150	-
Hitelintézetek	336 159	336 159	-	-	-	-	-242	-242	-	-	-	-	-	292 080	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	153 787	152 078	1 710	7	-	7	-1 197	-1 180	-17	-5	-	-5	-	69 979	1
Nem pénzügyi vállalatok	821 591	702 058	119 459	15 380	-	13 045	-7 580	-3 346	-4 231	-8 017	-	-6 536	-	522 623	4 833
<i>ebből: kkv-k</i>	<i>638 375</i>	<i>540 497</i>	<i>97 804</i>	<i>14 550</i>	-	<i>12 369</i>	<i>-6 512</i>	<i>-2 861</i>	<i>-3 646</i>	<i>-7 384</i>	-	<i>-5 903</i>	-	<i>456 437</i>	<i>4 815</i>
Háztartások	1 517 533	752 021	179 833	29 139	-	22 829	-15 356	-2 736	-12 615	-20 506	-	-17 312	-2 916	1 096 731	5 129
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>1 509 483</b>	<b>1 505 271</b>	<b>3 993</b>	<b>2 300</b>	<b>-</b>	<b>2 300</b>	<b>-788</b>	<b>-609</b>	<b>-179</b>	<b>-1 905</b>	<b>-</b>	<b>-1 905</b>	<b>-</b>	<b>277 325</b>	<b>-</b>
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	1 127 822	1 127 822	-	-	-	-	-287	-287	-	-	-	-	-	3 600	-
Hitelintézetek	301 986	301 986	-	-	-	-	-227	-227	-	-	-	-	-	268 031	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	6 037	5 819	-	-	-	-	-6	-6	-	-	-	-	-	4 189	-
Nem pénzügyi vállalatok	73 638	69 644	3 993	2 300	-	2 300	-268	-89	-179	-1 905	-	-1 905	-	1 505	-
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>1 047 751</b>	<b>656 109</b>	<b>18 550</b>	<b>6 683</b>	<b>-</b>	<b>1 961</b>	<b>-2 339</b>	<b>-1 270</b>	<b>-1 058</b>	<b>-2 600</b>	<b>-</b>	<b>-1 424</b>		<b>250 631</b>	<b>2 416</b>
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-

adatok millió forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3		ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3				
Államháztartások	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek	142 497	142 497	-	-	-	-	-99	-99	-	-	-	-	-	84 141	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	63 647	11 857	-	-	-	-	-25	-25	-	-	-	-	-	3 098	-
Nem pénzügyi vállalatok	708 074	375 784	12 305	6 274	-	1 571	-1 364	-879	-485	-2 332	-	-1 163	-	159 998	2 416
Háztartások	133 486	125 971	6 245	409	-	390	-851	-267	-573	-268	-	-261	-	3 394	-
<b>Összesen</b>	<b>5 828 767</b>	<b>4 546 039</b>	<b>323 625</b>	<b>53 512</b>	<b>-</b>	<b>40 142</b>	<b>-27 544</b>	<b>-9 424</b>	<b>-18 101</b>	<b>-33 033</b>	<b>-</b>	<b>-27 182</b>	<b>-2 916</b>	<b>2 606 519</b>	<b>12 379</b>

98. táblázat: Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok (CRR 442. cikk (c) (f), EU CR1 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Nettó kitétségérték					Nincs megadott futamidő	Összesen
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év			
Hitelek és előlegek	268 920	284 697	828 094	1 544 750	-	2 926 461	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	219	337 039	871 786	462 521	-	1 671 565	
<b>Összesen</b>	<b>269 139</b>	<b>621 736</b>	<b>1 699 880</b>	<b>2 007 271</b>	<b>-</b>	<b>4 598 026</b>	

99. táblázat: Kitétségek futamideje (CRR 442. cikk (g), EU CR1-A (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek			
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	55 067	310	310	55 067	-502	-
Bányászat és kőfejtés	224	-	-	224	-1	-
Feldolgozóipar	214 724	4 888	4 888	214 724	-2 740	-
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	26 401	188	188	26 401	-1 632	-
Vízellátás	1 367	3	3	1 367	-7	-
Építőipar	30 918	1 945	1 945	30 918	-1 706	-
Nagy- és kiskereskedelem	171 819	4 160	4 160	171 819	-4 271	-
Szállítás és raktározás	30 967	1 454	1 454	30 967	-1 249	-
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5 361	702	702	5 361	-265	-
Információ és kommunikáció	11 368	120	120	11 368	-185	-
Pénzügyi és biztosítási tevékenység	11 661	216	216	11 661	-219	-
Ingatlanügyletek	219 366	32	32	219 366	-1 516	-
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	27 229	428	428	27 229	-409	-
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	24 511	704	704	24 511	-792	-
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	25	4	4	25	-3	-
Oktatás	323	2	2	323	-3	-
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	3 250	26	26	3 247	-36	-
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	997	168	168	997	-36	-
Egyéb szolgáltatások	1 393	30	30	1 393	-25	-
<b>Összesen</b>	<b>836 971</b>	<b>15 380</b>	<b>15 380</b>	<b>836 968</b>	<b>-15 597</b>	<b>-</b>

100. táblázat: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban (CRR 442. cikk (c) (d), EU CQ5 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték			Halmozott értékvesztés	Mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett céltartalékok	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó			
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
<b>Mérlegen belüli kitétségek</b>	<b>4 992 990</b>	<b>46 830</b>	<b>46 830</b>	<b>4 242 188</b>	<b>-53 338</b>	<b>-2 299</b>
Magyarország	4 951 574	46 700	46 700	4 203 056	-53 162	-2 299
Ausztria	5 427	37	37	5 346	-33	-
Románia	495	8	8	495	-8	-
Szlovákia	39	2	2	39	-4	-
Szerbia	87	1	1	87	-2	-
Más országok	35 368	82	82	33 165	-129	-
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>1 054 434</b>	<b>6 684</b>	<b>6 684</b>			<b>-4 940</b>
Magyarország	1 041 150	6 679	6 679			-4 928
Ausztria	5 526	-	-			-2
Románia	79	-	-			-
Szlovákia	22	-	-			-
Szerbia	2	-	-			-
Más országok	7 656	5	5			-10
<b>Összesen</b>	<b>6 047 424</b>	<b>53 514</b>	<b>53 514</b>	<b>4 242 188</b>	<b>-53 338</b>	<b>-4 940</b>

101. táblázat: Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban (CRR 442. cikk (c) (e), EU CQ4 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek								
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	336 664	336 664	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>2 934 867</b>	<b>2 927 558</b>	<b>7 309</b>	<b>44 528</b>	<b>25 208</b>	<b>4 393</b>	<b>5 184</b>	<b>4 037</b>	<b>4 074</b>	<b>332</b>	<b>1 300</b>	<b>44 529</b>
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	105 799	105 799	-	3	-	-	-	-	-	3	-	3
Hitelintézetek	336 159	336 159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	153 787	153 787	-	6	-	-	-	-	6	-	-	7
Nem pénzügyi vállalatok	821 590	820 888	702	15 380	12 064	799	683	833	967	18	16	15 380
<i>ebből: kkv-k</i>	<i>638 375</i>	<i>637 673</i>	<i>702</i>	<i>14 550</i>	<i>11 377</i>	<i>799</i>	<i>683</i>	<i>833</i>	<i>824</i>	<i>18</i>	<i>16</i>	<i>14 550</i>
Háztartások	1 517 532	1 510 925	6 607	29 139	13 144	3 594	4 501	3 204	3 101	311	1 284	29 139
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>1 509 484</b>	<b>1 509 484</b>	<b>-</b>	<b>2 300</b>	<b>2 300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 300</b>
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	1 127 822	1 127 822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek	301 986	301 986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	6 038	6 038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok	73 638	73 638	-	2 300	2 300	-	-	-	-	-	-	2 300
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>1 047 752</b>			<b>6 683</b>								<b>6 683</b>
Központi bankok	-			-								-
Államháztartások	47			-								-
Hitelintézetek	142 497			-								-
Egyéb pénzügyi vállalatok	63 647			-								-
Nem pénzügyi vállalatok	708 075			6 274								6 274
Háztartások	133 486			409								409
<b>Összesen</b>	<b>5 828 767</b>	<b>4 773 706</b>	<b>7 309</b>	<b>53 511</b>	<b>27 508</b>	<b>4 393</b>	<b>5 184</b>	<b>4 037</b>	<b>4 074</b>	<b>332</b>	<b>1 300</b>	<b>53 512</b>

102. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban (CRR 442. cikk (d), EU CQ3 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő			Átstrukturált teljesítő kitétségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek esetében	Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett					
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	6 539	14 185	14 185	13 642	-552	-9 956	6 054	2 777
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	-	-	-	-	-	-	-	-
Hítelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	6	6	6	-	-5	1	1
Nem pénzügyi vállalatok	493	2 915	2 915	2 915	-10	-1 575	1 503	1 080
Háztartások	6 046	11 264	11 264	10 721	-542	-8 376	4 550	1 696
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	118	158	158	95	-9	-67	16	16
Összesen	6 657	14 343	14 343	13 737	-561	-10 023	6 070	2 793

103. táblázat: Átstrukturált kitétségek hitelminősége (CRR 442. cikk (c), EU CQ1 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	-	-
„Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő	13	-
Lakóingatlan	13	-
Kereskedelmi ingatlan	-	-
Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb)	-	-
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-	-
Egyéb biztosítékok	-	-
Összesen	13	-

104. táblázat: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok (CRR 442. cikk (d), EU CQ7 (EU) 2024/3172)

Bruttó könyv szerinti érték	
<b>adatok millió forintban</b>	
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	46 408
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	22 261
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-24 140
<i>Leírások miatti kiáramlás</i>	-11 217
<i>Egyéb okok miatti kiáramlás</i>	-12 923
<b>Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya</b>	<b>44 529</b>

105. táblázat: Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai (CRR 442. cikk (f), EU CR2 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
		Ebből biztosítékkal fedezett		Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett	
				Ebből hitelderivatívákkal fedezett	
Hitelek és előlegek	1 174 592	2 088 525	1 195 787	892 738	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 231 766	277 325	-	277 325	-
<b>Összesen</b>	<b>2 406 358</b>	<b>2 365 850</b>	<b>1 195 787</b>	<b>1 170 063</b>	<b>-</b>
Ebből nemteljesítő kitétségek	6 433	9 963	6 618	3 345	-
<i>Ebből nemteljesítő (defaulted)</i>	6 433	9 963	-	-	-

106. táblázat: Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése (CRR 453. cikk (f), EU CR3 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 415 539	-	2 353 492	37 267	-	0,00%
Nem központi kormányzati közszektorbeli intézmények	2 942	47	911	-	184	20,16%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	2 940	-	909	-	182	20,00%
Közszektorbeli intézmények	2	47	2	-	2	100,00%
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	1 403	23	-	0,00%
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-
Intézmények	39 627	68 374	39 627	22 645	-	0,00%
Vállalkozások	10 680	17 809	5 748	36 342	12 612	29,96%
Ebből: Speciális hitelezés	-	-	-	-	-	-
Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő, valamint részvényjellegű kitétségek	110 136	-	110 136	-	118 993	108,04%
Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitétségek	110 136	-	110 136	-	118 993	108,04%
Lakosság	386 457	22 718	44 254	3 336	31 060	65,27%

adatok millió forintban	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek	7 830	5 245	3 735	363	2 571	62,73%
Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	506	22	209	1	87	41,46%
Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	7 324	5 223	3 526	361	2 484	63,88%
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-
Földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő kitettségek	2 629	55	921	2	1 030	111,54%
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>1 975 840</b>	<b>114 248</b>	<b>2 560 227</b>	<b>99 977</b>	<b>166 450</b>	<b>6,26%</b>

107. táblázat: Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (CRR 453. cikk (g) (h) (i), 444. cikk (e), EU CR4 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Kockázati súly															
	0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%
<b>Kitettségi osztályok</b>																
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 390 759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem központi kormányzati közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Multilaterális fejlesztési bankok	1 426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	62 272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	-	-	-	-	36 141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 950
Ebből: Speciális hitelezés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő, valamint részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104 232
Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104 232
Lakossággal szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	76	-	-	-	47 509	-	-	-	-
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek	-	-	-	-	79	-	-	-	-	-	1 271	-	1 066	-	-	1 682
Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	79	-	-	-	-	-	-	-	132	-	-	-
hitelfelosztás alkalmazása nélkül	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132	-	-	-
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezett)	-	-	-	-	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezetlen)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 271	-	934	-	-	1 682
hitelfelosztás alkalmazása nélkül	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	921	-	-	1 414
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezett)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 271	-	-	-	-	-
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezetlen)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	-	269
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	710
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>2 454 457</b>	-	-	-	<b>37 129</b>	-	-	-	<b>76</b>	-	<b>1 271</b>	-	<b>48 575</b>	-	-	<b>112 576</b>

adatok millió forintban	Kockázati súly									Összesen	ebből nem minősített
	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1 250%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 390 759	
Nem központi kormányzati közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	911	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	909	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 426	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 272	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 091	
Ebből: Speciális hitelezés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő, valamint részvényjellegű kitétségek	-	-	-	-	5 905	-	-	-	-	110 137	
Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvényjellegű kitétségek	-	-	-	-	5 905	-	-	-	-	110 137	
Lakossággal szembeni kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	6	47 591	
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 098	
Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	211	
hitelfelosztás alkalmazása nélkül	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132	
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezett)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezetlen)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 888	
hitelfelosztás alkalmazása nélkül	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 334	
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezett)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 271	
hitelfelosztás alkalmazásával (fedezetlen)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282	
Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – jövedelemtermelő ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemteljesítő kitétségek	-	-	-	213	-	-	-	-	-	923	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>ÖSSZESEN</b>	-	-	-	<b>213</b>	<b>5 905</b>	-	-	-	<b>6</b>	<b>2 660 208</b>	

108. táblázat: Sztenderd módszer (CRR 444. cikk (e), EU CR5 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Az IRB-módszerhez tartozó kitételekre vonatkozó, a CRR 166. cikkében meghatározottak szerinti kitételértékek	A sztenderd módszerhez és az IRB-módszerhez tartozó kitételek teljes kitételértéke	Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt teljes kitételérték százalékos aránya (%)	Az IRB-módszerhez tartozó teljes kitételérték százalékos aránya (%)	A fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó teljes kitételérték százalékos aránya (%)
<b>Központi kormányzatok vagy központi bankok</b>	<b>2 604 632</b>	<b>1 459 655</b>	<b>96,98%</b>	<b>3,02%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Regionális kormányzatok és helyi hatóságok</b>	<b>909</b>	<b>2 941</b>	<b>99,99%</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Közszektorbeli intézmények</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Intézmények</b>	<b>150 888</b>	<b>743 430</b>	<b>9,41%</b>	<b>90,59%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Vállalkozások</b>	<b>1 103 100</b>	<b>1 332 661</b>	<b>2,06%</b>	<b>97,49%</b>	<b>0,45%</b>
ebből: Vállalkozások – általános		1 006 331			
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés		326 331	0,00%	100,00%	0,00%
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés, kivéve a slotting módszert		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés a slotting módszer alapján		326 331			
ebből: Vállalkozások – vásárolt követelések		-	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Lakosság</b>	<b>980 526</b>	<b>1 263 141</b>	<b>27,88%</b>	<b>68,17%</b>	<b>3,95%</b>
ebből: Lakosság – rulirozó állományba beszámítható		-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Lakosság – lakóingatlan fedezett hitelek		463 846			
ebből: Lakosság – vásárolt követelések	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
ebből: Lakosság – egyéb lakossági kitételek	460 027	397 288	0,00%	200,00%	0,00%
<b>Részvényjellegű kitételek</b>	<b>110 136</b>	<b>110 136</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Összesen</b>	<b>4 950 194</b>	<b>4 911 971</b>	<b>40,27%</b>	<b>58,59%</b>	<b>1,14%</b>

109. táblázat: Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre (CRR 452. cikk (b), EU CR6-A (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban vagy %	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
<b>A-IRB</b>													
<b>kitettségi osztály A409</b>													
0.00 - <0.15		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.00 - <0.10		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.10 - <0.15		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.15 - <0.25		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.25 - <0.50		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.50 - <0.75		173 753	950	380	174 132	0,53%	23 665	32,81%	5	50 959	29,26%	393	-528
0.75 - <2.50		180 933	805	322	181 255	1,44%	26 094	33,01%	5	104 622	57,72%	1 120	-554
0.75 - <1.75		180 933	805	322	181 255	1,44%	26 094	33,01%	5	104 622	57,72%	1 120	-554
1.75 - <2.5		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
2.50 - <10.00		99 165	351	141	99 306	4,93%	12 339	33,07%	5	115 553	116,36%	2 105	-807
2.5 - <5		69 220	164	66	69 286	3,79%	8 396	33,11%	5	71 715	103,51%	1 132	-386
5 - <10		29 945	187	75	30 020	7,55%	3 943	32,98%	5	43 838	146,03%	973	-421
10.00 - <100.00		7 928	9	4	7 932	23,56%	1 246	33,03%	5	15 536	195,86%	804	-569
10 - <20		4 004	9	4	4 008	15,03%	690	32,72%	5	7 555	188,50%	256	-166
20 - <30		2 184	-	-	2 184	23,28%	320	33,42%	5	4 620	211,54%	221	-173
30.00 - <100.00		1 740	-	-	1 740	43,53%	236	33,28%	5	3 361	193,16%	327	-230
100.00 (Nemteljesítés)		8 002	-	-	8 002	100,00%	1 664	39,11%	3	6 130	76,61%	2 646	-4 542
<b>Részösszeg (kitettségi osztály)</b>		<b>469 781</b>	<b>2 115</b>	<b>847</b>	<b>470 627</b>	<b>3,89%</b>	<b>65 008</b>	<b>33,05%</b>	<b>23</b>	<b>292 800</b>	<b>62,21%</b>	<b>7 068</b>	<b>-7 000</b>
<b>kitettségi osztály A411</b>													
0.00 - <0.15		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.00 - <0.10		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.10 - <0.15		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.15 - <0.25		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.25 - <0.50		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.50 - <0.75		76 560	81 274	68 476	144 969	0,53%	148 803	68,30%	2	81 290	56,07%	685	-224
0.75 - <2.50		112 707	25 256	19 226	131 022	1,43%	80 320	72,47%	4	122 583	93,56%	1 778	-638

adatok millió forintban vagy %	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
	0.75 - <1.75	112 707	25 256	19 226	131 022	1,43%	80 320	72,47%	4	122 583	93,56%	1 778	-638
	1.75 - <2.5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	<b>2.50 - &lt;10.00</b>	<b>134 362</b>	<b>19 115</b>	<b>12 328</b>	<b>130 257</b>	<b>5,08%</b>	<b>71 265</b>	<b>73,33%</b>	<b>4</b>	<b>156 334</b>	<b>120,02%</b>	<b>6 353</b>	<b>-2 812</b>
	2.5 - <5	87 513	15 617	9 979	88 059	3,83%	49 146	72,98%	4	102 294	116,17%	3 218	-1 332
	5 - <10	46 849	3 498	2 349	42 198	7,69%	22 119	74,04%	4	54 040	128,06%	3 135	-1 480
	<b>10.00 - &lt;100.00</b>	<b>41 168</b>	<b>2 633</b>	<b>1 731</b>	<b>37 018</b>	<b>24,20%</b>	<b>81 700</b>	<b>77,75%</b>	<b>4</b>	<b>70 265</b>	<b>189,81%</b>	<b>9 150</b>	<b>-6 009</b>
	10 - <20	19 416	1 054	714	17 521	14,76%	9 039	76,75%	4	29 019	165,62%	2 589	-1 621
	20 - <30	11 369	303	254	10 289	22,76%	5 544	77,77%	4	20 695	201,14%	2 375	-1 627
	30.00 - <100.00	10 383	1 276	763	9 208	43,75%	67 117	79,65%	4	20 551	223,19%	4 186	-2 761
	<b>100.00 (Nemteljesítés)</b>	<b>17 114</b>	<b>401</b>	<b>2</b>	<b>16 762</b>	<b>100,00%</b>	<b>14 543</b>	<b>76,91%</b>	<b>3</b>	<b>6 881</b>	<b>41,05%</b>	<b>12 343</b>	<b>-13 743</b>
	<b>Részösszeg (kitétségi osztály)</b>	<b>381 911</b>	<b>128 679</b>	<b>101 763</b>	<b>460 028</b>	<b>7,60%</b>	<b>396 631</b>	<b>71,99%</b>	<b>17</b>	<b>437 353</b>	<b>95,07%</b>	<b>30 309</b>	<b>-23 426</b>
	<b>Összesen (minden kitétségi osztály)</b>	<b>851 692</b>	<b>130 794</b>	<b>102 610</b>	<b>930 655</b>	<b>5,72%</b>	<b>461 639</b>	<b>52,30%</b>	<b>40</b>	<b>730 153</b>	<b>78,46%</b>	<b>37 377</b>	<b>-30 426</b>

110. táblázat: A-IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint (CRR 452. cikk (g), EU CR6 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban vagy %	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
<b>F-IRB</b>													
<b>kitétségi osztály F0100</b>													
	0.00 - <0.15	32 137	-	-	201 886	0,07%	2	45,00%	3	46 751	23,16%	60	-8
	0.00 - <0.10	32 137	-	-	201 886	0,07%	2	45,00%	3	46 751	23,16%	60	-8
	0.10 - <0.15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	<b>0.15 - &lt;0.25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	0.25 - <0.50	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.50 - <0.75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.75 - <2.50	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	0.75 - <1.75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
	1.75 - <2.5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-

adatok millió forintban vagy %	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
2.50 - <10.00		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
2.5 - <5		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
5 - <10		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
10.00 - <100.00		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
10 - <20		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
20 - <30		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
30.00 - <100.00		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
100.00 (Nemteljesítés)		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
<b>Részösszeg (kitétségi osztály)</b>		<b>32 137</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201 886</b>	<b>0,07%</b>	<b>2</b>	<b>45,00%</b>	<b>3</b>	<b>46 751</b>	<b>23,16%</b>	<b>60</b>	<b>-8</b>
<b>kitétségi osztály F0200</b>													
0.00 - <0.15		6 198	6 166	1 233	16 015	0,09%	7	45,00%	3	5 007	31,26%	6	-3
0.00 - <0.10		6 198	6 166	1 233	16 015	0,09%	7	45,00%	3	5 007	31,26%	6	-3
0.10 - <0.15		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.15 - <0.25		7 714	5 861	1 172	9 856	0,15%	7	45,00%	3	3 828	38,84%	7	-5
0.25 - <0.50		598 272	84 517	33 684	41 015	0,36%	12	22,33%	3	12 071	29,43%	30	-501
0.50 - <0.75		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
0.75 - <2.50		-	351	70	70	1,49%	2	45,00%	3	93	132,86%	-	-2
0.75 - <1.75		-	351	70	70	1,49%	2	45,00%	3	93	132,86%	-	-2
1.75 - <2.5		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
2.50 - <10.00		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
2.5 - <5		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
5 - <10		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
10.00 - <100.00		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
10 - <20		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
20 - <30		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
30.00 - <100.00		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
100.00 (Nemteljesítés)		-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-
<b>Részösszeg (kitétségi osztály)</b>		<b>612 184</b>	<b>96 895</b>	<b>36 159</b>	<b>66 956</b>	<b>0,26%</b>	<b>28</b>	<b>31,11%</b>	<b>12</b>	<b>20 999</b>	<b>31,36%</b>	<b>43</b>	<b>-511</b>

adatok millió forintban vagy %	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
<b>kitettségi osztály F0304</b>													
0.00 - <0.15		163 758	217 528	91 651	151 687	0,10%	14	40,61%	3	41 356	27,26%	60	-98
0.00 - <0.10		26 518	43 259	38 859	65 378	0,07%	5	40,64%	3	14 279	21,84%	17	-10
0.10 - <0.15		137 240	174 269	52 792	86 309	0,12%	9	40,58%	3	27 077	31,37%	43	-88
0.15 - <0.25		11 918	38 065	9 961	21 879	0,22%	11	41,99%	3	9 783	44,71%	20	-31
0.25 - <0.50		89 158	46 241	2 346	101 270	0,38%	16	37,47%	3	51 750	51,10%	145	-110
0.50 - <0.75		124 008	97 112	7 247	121 978	0,71%	305	37,45%	3	73 424	60,19%	322	-359
0.75 - <2.50		179 074	160 850	18 744	164 082	1,44%	718	37,14%	3	121 083	73,79%	868	-1 039
0.75 - <1.75		110 151	115 161	15 246	109 086	1,18%	359	37,94%	3	82 862	75,96%	484	-602
1.75 - <2.5		68 923	45 689	3 498	54 996	1,97%	359	35,55%	3	38 221	69,50%	384	-437
2.50 - <10.00		182 833	123 905	9 270	156 138	4,67%	749	35,48%	3	145 083	92,92%	2 604	-2 715
2.5 - <5		126 550	99 501	7 877	108 400	3,51%	552	34,95%	3	90 965	83,92%	1 328	-1 388
5 - <10		56 283	24 404	1 393	47 738	7,31%	197	36,67%	3	54 118	113,36%	1 276	-1 327
10.00 - <100.00		28 355	15 376	1 275	22 971	16,36%	853	31,90%	3	23 752	103,40%	1 225	-1 357
10 - <20		23 471	12 878	647	19 344	14,28%	91	30,80%	3	18 793	97,15%	850	-1 153
20 - <30		4 884	2 497	628	3 626	27,43%	752	37,72%	3	4 958	136,73%	375	-204
30.00 - <100.00		-	1	-	1	31,52%	10	40,00%	3	1	100,00%	-	-
100.00 (Nemteljesítés)		13 745	6 221	733	13 145	100,00%	195	38,97%	3	-	0,00%	5 122	-10 365
<b>Részösszeg (kitettségi osztály)</b>		<b>792 849</b>	<b>705 298</b>	<b>141 227</b>	<b>753 150</b>	<b>3,72%</b>	<b>2 861</b>	<b>37,60%</b>	<b>24</b>	<b>466 231</b>	<b>61,90%</b>	<b>10 366</b>	<b>-16 074</b>
<b>Összesen (minden kitétségi osztály)</b>		<b>1 437 170</b>	<b>802 193</b>	<b>177 386</b>	<b>1 021 992</b>	<b>2,77%</b>	<b>2 891</b>	<b>38,64%</b>	<b>39</b>	<b>533 981</b>	<b>52,25%</b>	<b>10 469</b>	<b>-16 593</b>

111. táblázat: F-IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint (CRR 452. cikk (g), EU CR6 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban vagy %	Teljes kitettség	Hitelkockázat-méréslelési technikák										Hitelkockázat-méréslelési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során		
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)							Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)			Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)	
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)			A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)			A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)				
			A kitettségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)						
<b>A-IRB</b>														
Központi kormányzatok és központi bankok	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		-
Regionális kormányzatok és helyi hatóságok	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		-
Közszektorbeli intézmények	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		-
Vállalkozások	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		-
Vállalkozások – általános	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		-
Vállalkozások – speciális hitelezés	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		-
Vállalkozások – vásárolt követelések	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		-
<b>Lakosság</b>	<b>930 654</b>	<b>0,27%</b>	<b>31,35%</b>	<b>31,35%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>		<b>730 154</b>
Lakosság – a rülírozó állományba beszámítható	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		-
Lakosság – lakóingatlanl fedezett	470 627	0,00%	62,00%	62,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		292 800
Lakosság – vásárolt követelések	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		-
Lakosság – egyéb lakossággal szembeni kitettségek	460 027	0,54%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		437 354
<b>Összesen</b>	<b>930 654</b>	<b>0,27%</b>	<b>31,35%</b>	<b>31,35%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>		<b>730 154</b>

112. táblázat: A-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal (CRR 453. cikk (g), EU CR7-A (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban vagy %	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák											Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során		
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)									Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)	
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)			A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)			A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)					
			A kitettségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)							
F-IRB															
Központi kormányzatok és központi bankok	202 863	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			49 195
Regionális kormányzatok és helyi hatóságok	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			-
Közszektorbeli intézmények	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			-
Intézmények	66 956	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			20 998
Vállalkozások	1 079 907	1,35%	10,55%	10,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			738 277
Vállalkozások – általános	753 149	1,94%	15,13%	15,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			466 232
Vállalkozások – speciális hitelezés	326 758	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			272 045
Vállalkozások – vásárolt követelések	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			-
Összesen	1 349 726	1,08%	8,44%	8,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			808 470

113. táblázat: F-IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal (CRR 453. cikk (g), EU CR7-A (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban		Kockázattal súlyozott kitétséérték
<b>Kockázattal súlyozott kitétséértékek az előző nyilvánosságra hozatali időszak végén</b>		<b>1 786 165</b>
ESZKÖZÉRTÉK (+/-)		647 528
Eszközminőség (+/-)		-672 646
MODELLFRISSÍTÉSEK (+/-)		-16 880
MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)		-189 060
FELVÁSÁRLÁSOK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)		-
DEVIZAÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)		-16 483
EGYÉB (+/-)		-
<b>Kockázattal súlyozott kitétséértékek a nyilvánosságra hozatali időszak végén</b>		<b>1 538 623</b>

114. táblázat: A kockázattal súlyozott kitétséértékek változásainak bemutatása az IRB-módszerhez tartozó hitelkockázati kitétségek esetében (CRR 438. cikk (h), EU CR8 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitétség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitétséérték kiszámításához használt alfa	Kitétséérték hitelkockázat-mérés előtt	Kitétséérték hitelkockázat-mérés után	Kitétséérték	Kockázattal súlyozott kitétséérték (RWEA)
EU – Eredeti kitétség módszere (származtatott ügyletek esetében)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	-	-		1,4	-	-	-	-
SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	11 598	16 651		1,4	39 549	39 549	39 549	19 325
Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)			-	-	-	-	-	-
<i>ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai</i>			-		-	-	-	-
<i>ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai</i>			-		-	-	-	-
<i>ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból</i>			-		-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					12 054	5 943	5 943	223
Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében					-	-	-	-
<b>Összesen</b>					<b>51 603</b>	<b>45 492</b>	<b>45 492</b>	<b>19 548</b>

115. táblázat: A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként (CRR 436. cikk (f) (g) (k), EU CCR1 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	A szavatolótőke-követelmények elemei	Szavatolótőke-követelmények
A CVA-kockázat szisztematikus elemeinek összesítése		
A CVA-kockázat sajátos elemeinek összesítése		
<b>Összesen</b>		<b>397</b>

116. táblázat: A csökkentett alapmódszer (R-BA) szerinti hitelértékelési korrekciós kockázat (CRR 439. cikk (h), EU CVA1 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Kockázati súly											Teljes kitettség érték
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	1 318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 318
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	8 553	-	-	8 553
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Teljes kitettségérték</b>	<b>1 318</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 553</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 871</b>

117. táblázat: Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint (CRR 439. cikk (l) hivatkozva a 444. cikk (e) pontra, EU CCR3 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	PD-skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége
<b>Központi kormányzatok vagy központi bankok</b>								
	0.00 - <0.15	11 010	0,00%	1	45,00%	3	1 263	11,47%
	0.15 - <0.25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0.25 - <0.50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0.50 - <0.75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0.75 - <2.50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2.50 - <10.00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10.00 - <100.00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (Nemteljesítés)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
<b>Összesen (Központi kormányzatok vagy központi bankok)</b>		<b>11 010</b>	<b>0,00%</b>	<b>1</b>	<b>45,00%</b>	<b>3</b>	<b>1 263</b>	<b>11,50%</b>

adatok millió forintban	PD-skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek sűrűsége
<b>Intézmények</b>								
	0.00 - <0.15	17 051	0,00%	1	30,00%	2	4 228	24,80%
	0.15 - <0.25	63	0,00%	2	45,00%	3	25	39,15%
	0.25 - <0.50	1 263	0,00%	1	45,00%	3	648	51,30%
	0.50 - <0.75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0.75 - <2.50	426	1,00%	1	45,00%	3	375	88,09%
	2.50 - <10.00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10.00 - <100.00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (Nemteljesítés)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
<b>Összesen (Intézmények)</b>		<b>18 803</b>	<b>0,00%</b>	<b>5</b>	<b>32,00%</b>	<b>2</b>	<b>5 275</b>	<b>28,06%</b>
<b>Vállalkozások</b>								
	0.00 - <0.15	39	0,00%	1	40,00%	3	12	30,44%
	0.15 - <0.25	93	0,00%	2	40,00%	3	39	42,00%
	0.25 - <0.50	964	0,00%	5	41,00%	3	535	55,47%
	0.50 - <0.75	1 104	1,00%	7	40,00%	3	801	72,55%
	0.75 - <2.50	756	1,00%	17	40,00%	3	601	79,44%
	2.50 - <10.00	436	5,00%	16	40,00%	3	531	121,87%
	10.00 - <100.00	1	13,00%	1	40,00%	3	2	118,22%
	100,00 (Nemteljesítés)	29	100,00%	1	40,00%	3	-	0,00%
<b>Összesen (Vállalkozások)</b>		<b>3 422</b>	<b>2,00%</b>	<b>50</b>	<b>40,00%</b>	<b>3</b>	<b>2 521</b>	<b>73,65%</b>
<b>Lakosság</b>								
	0.00 - <0.15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0.15 - <0.25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0.25 - <0.50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0.50 - <0.75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0.75 - <2.50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2.50 - <10.00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10.00 - <100.00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (Nemteljesítés)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
<b>Összesen (Lakosság)</b>		<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>Összesen (valamennyi, partnerkockázat szempontjából releváns kitétségi osztály)</b>		<b>33 235</b>	<b>0,00%</b>	<b>56</b>	<b>37,00%</b>	<b>2</b>	<b>9 059</b>	<b>27,26%</b>

118. táblázat: IRB módszer – Partnerkockázati kitétségek kitétségi osztály és PD-skála szerint (CRR 439. cikk (l) hivatkozva a 452. cikk (g) pontra, EU CCR4 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
Biztosítéktípus								
Készpénz – hazai pénznem	-	-	-	-	-	-	-	2 960
Készpénz – egyéb pénznemek	-	9 546	-	2 613	-	-	-	9 029
Belföldi állampapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb állampapírok	-	-	-	-	-	72	-	-
Állami közvetítők adósságinstrumentumai	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb biztosítékok	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>9 546</b>	<b>-</b>	<b>2 613</b>	<b>-</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>11 989</b>

119. táblázat: Partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (CRR 439. cikk (e), EU CCR5 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Kockázattal súlyozott kitétségértékek
<b>Sima termékek</b>	
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	16 628
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	-
Devizaárfolyam-kockázat	-
Árukockázat	-
<b>Opciók szerződések</b>	
Egyszerűsített megközelítés	-
Delta plusz módszer	-
Forgatókönyvmódszer	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-
<b>Összesen</b>	<b>16 628</b>

120. táblázat: Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (CRR 445. cikk, EU MR1 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Kockázati kategória					Kategoriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – Értékelési bizonytalanság		Kategoriaszintű összesítés diverzifikáció után		
	Részvény-piaci	Kamatláb	Devizaár-folyam	Hitel	Áru	Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Ebből: Alapvető módszer összesen a kereskedési könyvben	Ebből: Alapvető módszer összesen a nem kereskedési könyvben	
Piaci ár bizonytalansága	48	1 704	30	859	-	11	12	1 344	611	733
Pozíciózársai költségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koncentrált pozíciók	93	-	-	-	-			93	-	93
Lejárat előtti visszaváltás	-	-	-	-	-			-	-	-
Modellkockázat	-	-	-	-	-			-	-	-

adatok millió forintban	Kockázati kategória					Kategoriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – Értékelési bizonytalanság		Kategoriaszintű összesítés diverzifikáció után		
	Részvény- piaci	Kamatláb	Devizaár- folyam	Hitel	Áru	Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Ebből: Alapvető módszer összesen a kereskedési könyvben	Ebből: Alapvető módszer összesen a nem kereskedési könyvben	
Működési kockázat	2	85	2	43	-			132	31	102
Jövőbeli adminisztrációs költségek	46	128	-	60	-			234	234	-
<b>Kiegészítő értékelési korrekciók összesen</b>								<b>1 803</b>	<b>876</b>	<b>928</b>

121. táblázat: Prudens értékelési korrekciók (PVA) (CRR 436. cikk (e), EU PV1 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1
Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3	3	3	3	3
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>								
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					1 804 506	1 784 965	1 766 392	1 863 456
<b>KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK</b>								
Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 981 523	1 924 463	1 903 238	1 835 656	125 113	120 014	115 980	111 755
Stabil betétek	1 518 752	1 471 482	1 459 128	1 401 435	75 938	73 574	72 956	70 072
Kevésbé stabil betétek	462 771	452 981	444 110	434 221	49 175	46 440	43 024	41 683
Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 506 142	1 450 991	1 437 330	1 464 007	863 338	826 543	829 431	833 816
Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	181 695	211 752	209 355	214 222	45 325	52 787	52 192	53 402
Nem operatív betétek (minden partner)	1 324 447	1 239 239	1 227 975	1 249 785	818 013	773 756	777 239	780 414
Fedezetlen adósság	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezett nem lakossági finanszírozás					-	-	-	-
További követelmények	557 523	486 336	467 541	484 329	557 523	486 336	467 541	484 329
Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	557 523	486 336	467 541	484 329	557 523	486 336	467 541	484 329
Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitel- és likviditási keretek	467 123	396 220	408 395	412 129	85 022	62 794	68 270	69 934
Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	660 409	603 307	633 041	588 253	56 121	46 425	37 069	34 286
Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	8 952	15 434	18 702	75 028	5 714	5 802	9 263	65 660
<b>KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					<b>1 692 831</b>	<b>1 547 914</b>	<b>1 527 554</b>	<b>1 599 780</b>
<b>KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK</b>								

adatok millió forintban	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1	2025 Q4	2025 Q3	2025 Q2	2025 Q1
Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	10 359	245	316	72 097	-	-	-	-
Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	100 534	80 415	87 736	96 231	84 518	65 638	69 911	82 333
Egyéb készpénzbeáramlások	535 680	477 429	449 725	466 015	535 680	477 429	449 725	466 015
(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					-	-	-	-
(Kapcsolt szakosított hitelintézetől származó többletbeáramlás)					-	-	-	-
<b>KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>646 573</b>	<b>558 089</b>	<b>537 777</b>	<b>634 343</b>	<b>620 198</b>	<b>543 067</b>	<b>519 636</b>	<b>548 348</b>
Teljesen mentesített beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	646 573	558 088	537 777	634 343	620 199	543 068	519 636	548 347
<b>TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG</b>								
<b>LIKVIDITÁSI PUFFER</b>					<b>1 804 506</b>	<b>1 784 965</b>	<b>1 766 392</b>	<b>1 863 456</b>
<b>NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					<b>1 072 633</b>	<b>1 004 847</b>	<b>1 007 918</b>	<b>1 051 432</b>
<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA</b>					<b>168,23%</b>	<b>177,64%</b>	<b>175,25%</b>	<b>177,23%</b>

122. táblázat: A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk (CRR 451a. cikk (2), EU LIQ1 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárt	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
<b>RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK (ASF) ELEMEI</b>					
Tőkeelemek és -instrumentumok	492 661	8 478	-	124 319	616 981
Szavatolótoke	492 661	8 478	-	124 319	616 981
Egyéb tőkeinstrumentumok		-	-	-	-
<b>Lakossági betétek</b>		<b>2 010 722</b>	<b>13 888</b>	<b>4</b>	<b>1 901 073</b>
Stabil betétek		1 566 865	11 531	4	1 499 480
Kevésbé stabil betétek		443 857	2 357	-	401 593
<b>Nem lakossági finanszírozás:</b>		<b>1 640 926</b>	<b>101 666</b>	<b>547 681</b>	<b>1 127 684</b>
Operatív betétek		173 379	-	-	85 442
Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 467 547	101 666	547 681	1 042 242
<b>Kölcsönösen függő kötelezettségek</b>					
Egyéb kötelezettségek:	4 890	100 157	-	-	-
NSFR származtatott kötelezettségek	4 890	-	-	-	-
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		100 157	-	-	-
<b>Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)</b>					<b>3 645 738</b>

adatok millió forintban	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
	Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
<b>ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK (RSF) ELEMEI</b>					
<b>Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen</b>					<b>54 560</b>
Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		-	-	-	-
Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		-	-	-	-
<b>Teljesítő hitelek és értékpapírok:</b>		<b>319 440</b>	<b>146 784</b>	<b>2 550 921</b>	<b>2 307 666</b>
Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		71	-	-	-
Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		64 925	23 983	401 460	419 944
Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		225 374	94 906	1 213 276	1 758 898
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint		115 834	20 581	432 272	681 550
Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		18 725	18 479	794 078	-
Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint		10 770	11 403	424 611	-
Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket		10 345	9 416	142 107	128 824
<b>Kölcsönösen függő eszközök</b>		-	-	-	-
<b>Egyéb eszközök:</b>		<b>23 120</b>	<b>794</b>	<b>230 521</b>	<b>234 538</b>
Fizikailag kereskedett áruk					-
Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		-	-	-	-
NSFR származtatott eszközök		-	-	-	-
NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		17 968	-	-	899
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		5 152	794	230 521	233 639
<b>Mérlegen kívüli tételek</b>		<b>249 225</b>	<b>134 882</b>	<b>345 897</b>	<b>47 011</b>
<b>Előírt stabil források összesen</b>					<b>2 643 775</b>
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)</b>					<b>137,90%</b>

123. táblázat: Nettó stabil forrásellátottsági ráta (CRR 451a. cikk (3), EU LIQ2 (EU) 2024/3172)

Felügyeleti stressz szcenárió	EVE változás		NII változása	
	Aktuális időszak	Előző időszak	Aktuális időszak	Előző időszak
Hozamgörbe párhuzamos eltolása felfele	2 306	6 553	2 306	2 478
Hozamgörbe párhuzamos eltolása lefele	-6 102	-24 617	-6 102	-14 893

Felügyeleti stressz szcenárió	EVE változás		NII változása	
	Aktuális időszak	Előző időszak	Aktuális időszak	Előző időszak
Rövid kamatlábak lefelé, a hosszú kamatlábak felfelé tolődása	96	14 437		
Rövid kamatlábak felfelé, a hosszú kamatlábak lefelé tolődása	-6 535	-28 431		
Rövid hozamok elmozdulása felfele	-5 254	-21 185		
Rövid hozamok elmozdulása lefele	-3 313	8 172		

124. táblázat: A nem a kereskedési könyvben nyilvántartott tevékenységek kamatlábkockázata (CRR 448. cikk (a) (b), EU IRRBB1 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban	T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	10 éves átlag
<b>20 000 EUR-s küszöbérték esetében</b>											
A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek levonása után (kizárt veszteségek nélkül)	2 333	1 826	106	151	464	149	54	129	219	717	615
A működési kockázati veszteségek teljes száma	40	42	30	23	26	25	12	29	26	20	27
A kizárt működési kockázati veszteségek teljes összege	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A kizárt működési kockázati események teljes száma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek és a kizárt veszteségek levonása után	2 333	1 826	106	151	464	149	54	129	219	717	615
<b>100 000 EUR-s küszöbérték esetében</b>											
A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek levonása után (kizárt veszteségek nélkül)	2 140	1 713	46	100	340	447	11	95	185	282	536
A működési kockázati veszteségek teljes száma	28	21	26	20	18	23	12	26	23	15	21
A kizárt működési kockázati veszteségek teljes összege	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A kizárt működési kockázati események teljes száma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek és a kizárt veszteségek levonása után	2 140	1 713	46	100	340	447	11	95	185	282	536

125. táblázat: Működési kockázati veszteségek (CRR 446. és 454. cikk, EU OR1 (EU) 2024/3172)

BI és alkomponensei	T	T-1	T-2	Átlagos érték
<b>Kamat-, lízing- és osztlékkomponens (ILDC)</b>				<b>133 899</b>
<b>Az egyes intézményhez/konzolidált csoporthoz kapcsolódó kamat-, lízing- és osztlékkomponens (a 314. cikk (3) bekezdésében figyelembe vett szervezetek kivételével)</b>				<b>133 899</b>
Kamat- és lízingbevétel	354 912	382 192	626 000	454 368
Kamat- és lízingráfordítás	174 197	207 028	493 183	291 469
Eszközök összesen/eszközkomponens	5 084 615	4 877 330	4 691 386	4 884 444
Osztlékbevétel/osztlékkomponens	15 521	21 796	34 681	23 999
<b>Szolgáltatási komponens (SC)</b>				<b>140 781</b>

BI és alkomponensei	T	T-1	T-2	Átlagos érték
Díj- és jutalékbevételek	158 910	136 000	116 144	137 018
Díj- és jutalékrafordítás	23 611	22 537	20 020	22 056
Egyéb működési bevételek	2 871	2 712	1 866	2 483
Egyéb működési kiadások	4 416	4 212	2 661	3 763
<b>Pénzügyi komponens (FC)</b>				<b>109 675</b>
A kereskedési könyvre (TB) alkalmazandó nettó nyereség vagy veszteség	-47 914	60 728	-34 918	47 853
A nem kereskedési könyvre (BB) alkalmazandó nettó nyereség vagy veszteség	-51 018	-62 846	71 600	61 822
A TB/BB határ meghatározásához alkalmazott megközelítés (PBA vagy számviteli megközelítés)				Számviteli megközelítés
<b>Üzleti mutató (BI)</b>				<b>384 355</b>
<b>Üzletimutató-komponens (BIC)</b>				<b>46 123</b>

126. táblázat: Üzleti mutató (BI), komponensek és alkomponensek) (CRR 446. és 454. cikk, EU OR2 (EU) 2024/3172)

Üzletimutató-komponens (BIC)	46 123
Alternatív sztenderd módszer (ASA) szerinti szavatoló-tőke-követelmények a 314. cikk (4) bekezdése szerint	-
Nem alkalmazandó	
A működési kockázathoz kapcsolódó minimális szavatoló-tőke-követelmények (OROF)	46 123
Működési kockázati kitettségmenték (REA)	576 533

127. táblázat: A működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmények és kockázati kitettségmenték (CRR 446. és 454. cikk, EU OR3 (EU) 2024/3172)

adatok millió forintban

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés halmozott összege és céltartalékok			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO <sub>2</sub> -egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)		ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz		ebből nemteljesítő	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások							
<b>Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitétségek*</b>	<b>905 272</b>	<b>2 980</b>	<b>110 465</b>	<b>14 810</b>	<b>-16 081</b>	<b>-4 035</b>	<b>-8 014</b>	<b>1 371 877</b>	<b>1 061 147</b>	<b>22,24%</b>	<b>758 997</b>	<b>134 086</b>	<b>12 109</b>	<b>80</b>	<b>2,6</b>
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	59 066	19	8 265	309	-512	-194	-157	118 573	37 214	11,57%	40 229	18 757	-	80	3,5
B – Bányászat, kőfejtés	224	-	-	-	-1	-	-	1 152	422	1,06%	198	26	-	-	1,9
B.05 – Barnaszén-, lignitbányászat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	-
B.06 – Kőolaj-, földgázkitermelés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,81%	-	-	-	-	-
B.07 – Fémtartalmú érc bányászata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	-
B.08 – Egyéb bányászat	222	-	-	-	-1	-	-	1 099	374	0,00%	196	26	-	-	1,9
B.09 – Bányászati szolgáltatás	2	-	-	-	-	-	-	53	48	100,00%	2	-	-	-	-
C – Feldolgozóipar	266 927	709	31 333	4 889	-2 834	-847	-1 336	883 115	728 805	48,93%	219 163	47 157	607	-	2,5
C.10 – Élelmiszergyártás	108 014	219	9 360	690	-630	-222	-129	269 552	205 294	55,80%	92 151	15 350	513	-	2,5
C.11 – Italgyártás	16 243	-	510	287	-107	-14	-24	17 285	14 938	0,00%	13 515	2 713	15	-	2,8
C.12 – Dohánytermék gyártása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	-
C.13 – Textilgyártás	734	-	134	34	-28	-2	-25	671	504	0,00%	255	479	-	-	4,7
C.14 – Ruházati termék gyártása	539	-	269	-	-2	-1	-	1 191	880	0,00%	451	88	-	-	1,5
C.15 – Bőr, bőrtermék, lábbeli gyártása	1 908	-	-	1 639	-448	-	-447	1 999	1 591	0,00%	1 908	-	-	-	0,9
C.16 – Ffeldolgozás (kivéve: bútort), fonottáru gyártás	3 466	-	1 873	46	-71	-29	-36	6 148	3 791	0,00%	3 106	342	18	-	3,1
C.17 – Papír, papírtérkép gyártása	1 542	-	540	-	-12	-7	-	2 334	1 800	70,23%	1 260	282	-	-	2,2

Ágazat/alágazat	Bruttó könyv szerinti érték			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO <sub>2</sub> -egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalatspecifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő	
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások									
C.18 – Nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység	590	-	122	-	-3	-2	-	1 364	877	0,00%	503	87	-	-	1,4
C.19 – Kokszyártás, kőolaj-feldolgozás	37 706	22	-	-	-28	-	-	392 178	355 304	99,96%	31 083	6 623	-	-	1,9
C.20 – Vegyi anyag, - termék gyártása	18 485	-	791	-	-83	-18	-	60 363	38 938	62,92%	16 294	2 191	-	-	3,2
C.21 – Gyógyszergyártás	12 826	-	200	-	-26	-9	-	10 402	6 904	74,87%	2 357	10 469	-	-	4,7
C.22 – Gumi termék gyártása	8 672	-	2 551	1	-43	-16	-	10 831	9 036	0,00%	6 948	1 724	-	-	2,5
C.23 – Nemfém ásványi termék gyártása	5 090	-	4 326	-	-153	-151	-	29 630	24 092	61,03%	5 069	21	-	-	1,0
C.24 – Fémalapanyag gyártása	1 481	-	243	154	-20	-8	-	9 465	8 129	73,17%	1 192	289	-	-	2,3
C.25 – Fémfeldolgozási termék gyártása	10 038	-	3 531	957	-550	-112	-419	14 926	12 493	14,28%	8 753	1 224	61	-	1,9
C.26 – Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	1 495	-	947	1	-42	-40	-	1 432	1 223	1,74%	987	508	-	-	3,6
C.27 – Villamos berendezés gyártása	3 770	-	266	-	-33	-13	-	6 291	5 609	0,00%	3 620	150	-	-	1,8
C.28 – Gép, gépi berendezés gyártása	10 980	73	2 798	260	-241	-79	-136	9 554	7 834	14,91%	8 986	1 994	-	-	2,8
C.29 – Közúti jármű gyártása	14 876	393	278	520	-66	-4	-13	27 422	21 689	20,33%	14 032	844	-	-	1,9
C.30 – Egyéb jármű gyártása	4 026	-	2 146	-	-128	-116	-	3 228	2 550	0,00%	2 783	1 243	-	-	3,5
C.31 – Bútorgyártás	1 658	-	57	101	-56	-1	-51	3 127	2 315	0,00%	1 281	377	-	-	2,2
C.32 – Egyéb feldolgozóipari tevékenység	1 101	-	250	195	-57	-2	-54	1 323	1 044	0,00%	1 007	94	-	-	2,0
C.33 – Ipari gép, berendezés, eszköz javítása	1 687	2	141	4	-7	-1	-2	2 399	1 970	0,49%	1 622	65	-	-	2,0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	34 827	2 056	11 809	188	-1 641	-1 471	-69	111 731	97 111	55,75%	10 803	13 794	10 230	-	6,7
D35.1 – Villamosenergia-termelés, -ellátás	30 214	2 053	11 809	188	-1 623	-1 471	-69	92 735	81 318	50,73%	6 190	13 794	10 230	-	7,7

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO <sub>2</sub> -egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalatspecifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások								
D35.11 – Villamosenergia-termelés	28 888	2 050	11 809	188	-1 616	-1 471	-69	22 549	18 564	19,95%	6 157	12 501	10 230	-	7,7
D35.2 – Gázellátás	4 091	3	-	-	-17	-	-	15 741	15 051	99,94%	4 091	-	-	-	-
D35.3 – Gőzellátás, légkondicionálás	522	-	-	-	-1	-	-	3 255	742	0,00%	522	-	-	-	2,2
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennyvíztisztítás	1 368	2	63	2	-7	-1	-2	5 621	1 185	0,00%	1 247	121	-	-	1,8
F – Építőipar	35 889	1	5 243	1 946	-1 742	-99	-1 518	56 473	48 173	0,06%	28 791	7 001	97	-	2,1
F.41 – Épületek építése	19 913	-	3 580	275	-280	-55	-143	27 811	23 777	0,00%	14 380	5 533	-	-	2,6
F.42 – Egyéb építmény építése	5 129	1	452	102	-70	-18	-35	9 128	7 768	0,40%	4 415	714	-	-	1,9
F.43 – Speciális szaképítés	10 847	-	1 211	1 569	-1 392	-26	-1 340	19 534	16 628	0,00%	9 996	754	97	-	1,2
G – Kereskedelem, gépjárműjavítás	179 511	193	43 384	6 459	-7 136	-1 121	-4 551	135 946	107 784	7,90%	156 904	21 828	779	-	1,8
H – Szállítás, raktározás	30 345	-	5 970	283	-390	-184	-124	38 936	27 952	23,16%	27 118	3 178	49	-	3,3
H.49 – Szárazföldi, csővezetékes szállítás	11 921	-	3 151	128	-148	-58	-63	23 130	16 801	15,90%	11 178	694	49	-	2,1
H.50 – Vízi szállítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	-
H.51 – Légi szállítás	251	-	-	-	-	-	-	670	270	0,00%	251	-	-	-	2,9
H.52 – Raktározás, szállítást kiegészítő tevékenység	17 851	-	2 761	52	-209	-125	-30	15 001	10 787	28,75%	15 376	2 475	-	-	4,1
H.53 – Postai, futárpostai tevékenység	322	-	58	103	-33	-1	-31	135	94	0,00%	313	9	-	-	0,7
I – Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	7 478	-	3 316	702	-302	-57	-236	10 247	8 484	0,00%	5 564	1 567	347	-	3,6
L – Ingatlanügyletek	289 637	-	1 082	32	-1 516	-61	-21	10 083	4 017	8,04%	268 980	20 657	-	-	2,4
<b>Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatoktól eltérő ágazatokkal szembeni kitétségek*</b>	<b>87 296</b>	<b>4 309</b>	<b>13 204</b>	<b>1 697</b>	<b>-1 707</b>	<b>-378</b>	<b>-962</b>				<b>72 107</b>	<b>15 143</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>2,5</b>

Ágazat/aláágazat	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege és céltartalékok			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO <sub>2</sub> -egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások								
K – Pénzügyi, biztosítási tevékenység	18 522	1 734	37	216	-219	-	-82			18 191	331	-	-	2,4	
Egyéb ágazatokkal szembeni kitétségek (J, M–U NACE-kódok)	68 774	2 575	13 167	1 481	-1 488	-378	-880			53 916	14 812	46	-	2,5	
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>992 568</b>	<b>7 289</b>	<b>123 669</b>	<b>16 507</b>	<b>-17 788</b>	<b>-4 413</b>	<b>-8 976</b>	<b>1 371 877</b>	<b>1 061 147</b>	<b>21,22%</b>	<b>831 104</b>	<b>149 229</b>	<b>12 155</b>	<b>80</b>	<b>2,6</b>

\* Az (EU) 2016/1011 rendeletnek az uniós éghajlatváltozási referenciamutatókra és a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókra vonatkozó minimumszabályok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (6) preambulumbekkezdésével összhangban: az 1893/2006/EK rendelet I. mellékletében az A–H és L nemzetgazdasági ágakban felsorolt ágazatok.

128. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitétségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)

A partner ágazata	Bruttó könyv szerinti érték összesen (millió forint)														Energetikai tanúsítvány nélküli biztosíték	ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)
	Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)							Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energetikai tanúsítványa)								
	0 – ≤ 100	> 100 – ≤ 200	> 200 – ≤ 300	> 300 – ≤ 400	> 400 – ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			
<b>Az EU területén összesen</b>	<b>913,9</b>	<b>233,5</b>	<b>407,6</b>	<b>172,2</b>	<b>49,0</b>	<b>35,3</b>	<b>12,4</b>	<b>140,7</b>	<b>98,7</b>	<b>51,3</b>	<b>155,3</b>	<b>71,9</b>	<b>61,9</b>	<b>184,3</b>	<b>149,8</b>	<b>97,27%</b>
ebből kereskedelmi ingatlanon fedezett hitelek	214,0	85,3	110,9	16,7	-	-	-	69,8	39,5	21,3	60,5	5,5	1,4	12,5	3,5	68,50%
ebből lakóingatlanon fedezett hitelek	699,9	148,3	296,6	155,5	49,0	35,3	12,4	70,9	59,2	30,0	94,8	66,4	60,5	171,8	146,3	97,96%
ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)	33,1	9,6	19,2	4,3	0,1	0,1	-								33,1	100,00%
<b>Az EU területén kívül összesen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
ebből kereskedelmi ingatlanon fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből lakóingatlanon fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m <sup>2</sup> -ben)	-	-	-	-	-	-	-								-	0,00%

129. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlanon fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)

Teljes portfólió	Bruttó könyv szerinti érték (millió forint)														
	ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitétség													Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
	Lejáratú sávok szerinti bontás						ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitétség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitétség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitétség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		
	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő										
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	59 065	40 228	18 757	-	80	3,460	-	14 784	-	8 265	310	-512	-194	-157	
B – Bányászat, kőfejtés	224	198	26	-	-	1,880	-	67	-	-	-	-1	-	-	
C – Feldolgozóipar	267 137	219 372	47 157	608	-	2,520	-	31 870	-	31 334	4 888	-2 833	-847	-1 336	
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	34 828	10 804	13 794	10 230	-	6,690	-	31	-	11 809	188	-1 641	-1 471	-69	
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosás	1 367	1 246	121	-	-	1,810	-	161	-	63	3	-7	-1	-2	
F – Építőipar	33 910	26 812	7 001	97	-	2,200	-	3 266	-	5 093	1 945	-1 730	-99	-1 519	
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	176 525	153 767	21 979	779	-	1,830	-	30 180	-	43 384	6 460	-6 182	-1 121	-4 551	
H – Szállítás, raktározás	32 251	29 024	3 178	49	-	3,120	-	1 879	-	5 970	1 454	-1 338	-184	-1 069	
L – Ingatlanügyletek	289 637	268 980	20 657	-	-	2,350	-	203 038	-	1 082	32	-1 516	-61	-21	
Lakóingatlanl fedezett hitelek	3 757	1 874	1 855	28	-	5,300	-	564	-	678	29	-47	-18	-23	
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	405 953	335 880	69 362	711	-	3,200	-	290 964	-	51 846	5 648	-5 659	-1 338	-2 402	
Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Egyéb érintett ágazatok (adott esetben alább lebontva)	94 775	77 672	16 710	393	-	2,600	-	8 808	-	16 520	2 399	-2 008	-435	-1 197	

130. táblázat: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitétség (CRR 449a. cikk, (EU) 2024/3172)

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA	
<b>adatok millió forintban</b>								
A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei	676 611	229 253			4 495 015	823 941		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-	-	-	5 797	-	5 797	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	313 038	229 253	278 532	207 694	1 190 764	823 941	1 151 350	794 748
ebből: fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: értékpapírosítások	-	-	-	-	-	-	-	-
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	229 253	229 253	207 694	207 694	823 941	823 941	794 748	794 748
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	33 542	-	26 038	-	346 529	-	336 783	-
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	50 243	-	44 187	-	20 271	-	19 796	-
Egyéb eszközök	363 299	-			3 279 938	-		

\*A nem megterhelt értékpapírok összesen sora tartalmaz központi bank által kibocsátott értékpapírokat, amelyeket a tábla kötött formátuma miatt csak az összesen sorban mutatunk be.

**131. táblázat: Megterhelt és meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk, EU AE1 (EU) 2024/3172)**

	Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	
			ebből EHQLA és HQLA	
<b>adatok millió forintban</b>				
<b>A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték</b>	-	-	135	-
Látra szóló követelések	-	-	-	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	135	-
ebből: fedezett kötvények	-	-	-	-
ebből: eszközfedezetű értékpapírok	-	-	-	-
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	-	-	135	-
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	-	-	-	-
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	-	-	-	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	-	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	-	-

	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
	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	ebből EHQLA és HQLA
adatok millió forintban		
A saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	-	-
Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások		-
<b>KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	-	

132. táblázat: Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok (CRR 443. cikk, EU AE2 (EU) 2024/3172)

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
adatok millió forintban		
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	562 049	676 611

133. táblázat: Megterhelés forrásai (CRR 443. cikk, EU AE3 (EU) 2024/3172)