

AZ ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT. 2018. ÉVRE VONATKOZÓ NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI JELENTÉSE

A közzétett adatok 2018.12.31-i állapotot tükröznek

Az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendeletének nyolcadik részében leírt nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítése

TARTALOMJEGYZÉK

Nyilatkozat.....	4
Bevezetés	5
Közzétételi politika és struktúra	5
Vállalatirányítási rendszer és ellenőrző testületei	6
Tulajdonos.....	6
Vezető testületek, illetve a vezető testületek tagjainak kiválasztása	6
Az Igazgatóság tagjai	7
A Felügyelőbizottság tagjai.....	7
Diverzitási politika	7
Javadalmazási politika	8
Kockázatkezelési elvek és módszerek	8
Kockázati stratégia	8
Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok.....	9
Limitek kezelése	9
A kockázatmérési és jelentési rendszerek.....	10
Vezetői Információs Rendszer.....	10
A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása ..	10
Kockázattípusok	11
A hitelezési kockázat	11
Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek	12
Értékvesztés, céltartalék képzés	12
A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezetek.....	24
Kereskedési könyv	24
Értékpapírosítás	25
Nagykockázat.....	25
Nyitva szállítás.....	25
Koncentrációs kockázat	25
Országkockázat	26
Piaci és likviditási kockázat.....	26
Kockázattípus és értékelési módszer	26
Kockázat mérése és kontrollja.....	26
Intézkedések	26
Piaci kockázatnak való kitettség	27
Elszámolási kockázat.....	28
Az elszámolási kockázat tényezői	28
Partnerkockázat kezelés	29
Stratégiai kockázat	29
Működési kockázat.....	30
Működési kockázat tőkekövetelménye	30
Eszközterhelés közzététele.....	31
Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók	31
Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek	31
Helytállási nyilatkozat	32
A szavatoló tőke elemeinek levezetése	32
A hitelintézet tőkemegfelelése	40
A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia ismertetése	40
Tőkeáttétel.....	42
Tőkepufferek.....	42
Szószedet.....	43

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

BIA	Alapmutató módszertan
Bszt.	2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól
CRR	Tőkekövetelményről szóló rendelet
DVP	Szállítás fizetés ellenében (Delivery versus Payment)
EBA	Európai Bankfelügyeleti Hatóság
EBH	Erste Bank Hungary Zrt.
EIH	Erste Befektetési Zrt.
MNB	Magyar Nemzeti Bank; felügyeleti hatóság
RVP	Fizetés ellenében (Receive versus Payment)

NYILATKOZAT

ERSTE Befektetési Zrt.

H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26

Cégjegyzékszám:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg. 01-10-041373

NYILATKOZAT

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

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

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

Jelen Nyilvánosságra hozatali dokumentum bemutatja az intézménynek az általa
alkalmazott üzleti stratégiájához kapcsolódó általános kockázati profilját. A főbb
arányszámokat és mutatókat a dokumentum tartalmazza, amely átfogó képet nyújt
külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, milyen
kölsönhatásban 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, 2019. május 27.


Cselovszki Róbert
Vezérigazgató


Gergics Márk
CRO


Ráner Géza
Vezérigazgató-helyettes

BEVEZETÉS

Közzétételi előírások: CRR 436. cikk a) pontja

Jelen dokumentum az Erste Befektetési Zrt. (a továbbiakban: EIH) kockázati jellemzőit mutatja be a vonatkozó jogszabályok előírásai alapján.

A CRR-ben foglalt nyilvánosságra hozatali kötelezettségének az EIH egyedi alapon tesz eleget.

Tekintettel arra, hogy Az EIH és anyavállalata, az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: EBH) összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozik, és az EBH csoportszinten tesz eleget a közzétételi kötelezettségeknek, a csoportszinten közzétett információkat az EIH külön nem teszi közzé.

Közzétételi politika és struktúra

Közzétételi előírások: CRR 431., 432., 433., 434. Cikkei, Bszt. 123./A § és a Hpt. 122. § (4) és 123.§

Az EIH jelen, harmadik pillérre vonatkozó közzétételi beszámolója a CRR és a Bszt. előírásai szerint készült.

A Közzétételi Jelentés (vagy Kockázati Jelentés) átfogóan mutatja be a kockázatokat, a kockázatkezelést és a tőkemenedzsmentet. Ez a dokumentum rendszeresen, évente kerül közzétételre magyar nyelven. Az EIH Zrt. az internetet választotta a közzététel módjaként. A közzétételi jelentés elérhető a honlapján : <http://ersteinvestment.hu/hu/kozzetetelek.html>

Az EIH Zrt. jelen 2018. december 31-re vonatkozó közzététellel megfelel a Bszt. 123./A §-ában, illetve az 575/2013/EU rendeletben előírt nyilvánosságra hozatali követelményeknek:

Lefedett közzétételi előírások a Bszt. 123./A § alapján, a 2018. december 31-i állapotnak megfelelően (millió HUF)

'Önálló' nézet (HAS)

a) Név	Erste Befektetési Zrt.
a) Tevékenység jellege	befektetési szolgáltatás
a) Földrajzi tagozódás	Magyarország
b) Árbevétel (millió forint)*	38249
c) Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma (fő)	138
d) Nyeresség (millió forint)	4803
e) Adók (millió forint)	344
f) Kapott állami támogatás (millió forint)	0
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (adózott eredmény / mérlegfőösszeg)	2.93%

Táblázat 1: A Bszt. 123./A §-nek megfelelő nyilvánosságra hozatali önálló nézet

A Bszt. 123/A. § (6). alapján a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt 2018-ben a Befektetési Zrt-vel szembe a Felügyelet által hozott határozatok elérhetőek az EIH honlapján: <http://ersteinvestment.hu/hu/kozzetetelek.html>.

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZER ÉS ELLENŐRZŐ TESTÜLETEI

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (2) a) b) c) pontjai és a Bszt.

Az EIH szervezetében az irányító és ellenőrző szerveket a Ptk., a Bszt. és a Szervezeti és Működési Szabályzat (SzMSz) rendelkezései határozzák meg, működésük pedig az Alapszabály, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság ügyrendjének rendelkezései szerint történik. A Felügyelőbizottság ellátja a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésével, a könyvvizsgáló kiválasztásával és a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos, a Ptk. 3:291.§ szerinti (auditbizottsági) feladatokat is.

Tulajdonos

Az EIH zártkörűen működő részvénytársaság, amely a magyar jog alapján működik. Az EIH Zrt. 100%-os tulajdonosa az Erste Bank Hungary Zrt.

Vezető testületek, illetve a vezető testületek tagjainak kiválasztása

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (2) a-b) pontjai

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

Tanulmányok áttekintése:	Szakmai tapasztalat áttekintése:	Szakértelem áttekintése:
Képesítéseiket - gazdálkodás / menedzsment, - közgazdasági, - pénzügyi területeken, szerezték.	Sokrétű tapasztalatra tettek szert számos helyi és nemzetközi, közcélú és magántulajdonú intézményeknél, illetve tanácsadási területeken	Releváns szakértelem a banki működésben.
Tanulmányaikat nemzetközi szinten is elismert intézményekben végezték.	Az Igazgatóság tagjainak együttes tapasztalata lefedi a teljes banki működést.	A pénzügyi piacok terén szerzett átfogó szakértelem.
Számtalan kötelező oktatási tananyagon kívüli képzésben, tevékenységben is részt vettek.	Az egyes tagok legalább 15 év szakmai tapasztalattal rendelkeznek a banki szektorban, vagy 10+ évnyi tapasztalattal egyéb gazdálkodási /menedzsment területeken.	Bizonyított vezetői képességek és szakértelem.

Táblázat 2: Az EIH Zrt. vezető testületeinek készségei és szakértelme 2018. december 31-i állapot szerint

Az EIH Igazgatósága három belső tagból áll.

A Felügyelőbizottság három tagból áll, a tagok nem állnak munkaviszonyban az EIH-hel.

Az Igazgatóság tagjai

Az EIH Zrt. Igazgatósága 2018. december 31-én három tagból állt:

Az Igazgatóság tagjai	Betöltött pozíció:	További igazgatósági tisztségek (CRR 435 cikk (2) bekezdés szerint)	
		Csoporton belüli	Csoporton kívüli
Cselovszki Róbert	Igazgatóság elnöke, vezérigazgató – belső tag	-	-
Ráner Géza	Igazgatóság tagja, operációs ügyvezető igazgató – belső tag	-	-
Gergics Márk	Igazgatóság tagja, kockázatkezelésért felelős - belső tag	-	-

Táblázat 3: Az Igazgatóság tagjai 2018. december 31-i időpontban

A Felügyelőbizottság tagjai

2018. december 31-i időpontban a következő személyek voltak az EIH Zrt. felügyelőbizottságának tagjai:

A Felügyelőbizottság tagjai	Betöltött pozíció:	További igazgatósági tisztségek (CRR 435 cikk (2) bekezdés szerint)	
		Csoporton belüli	Csoporton kívüli
Jelasity Radován	FB elnök	1	-
Harmati László Szabolcs	FB tag	1	-
Dr Harald Müller	FB tag	-	-

Táblázat 4: A Felügyelőbizottság tagjai 2018 december 31-i időpontban

Diverzitási politika

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

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

Az EIH teljesítendőnek fogadja el az EBH által meghatározott diverzitási célokat.

A nők arányára a vezető testületekben és felsővezetői pozíciókban: a nők aránya 2019-re csoportszinten el kell, hogy érje a 35%-ot. Ennek érdekében az EIH a vezetői utánpótlás és karrier menedzsment programokat és egyéb belső programokat a diverzitási célokra tekintettel szervezi.

JAVADALMAZÁSI POLITIKA

Közzétételi előírások: CRR 450. cikk

A javadalmazási politika elveit az EIH felügyelőbizottsága fogadja el és vizsgálja felül szükség szerinti időközönként és annak igazgatósága felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente az EIH Belső ellenőrzése ellenőriz.

A javadalmazási politika kialakításán túl a Felügyelőbizottság feladata a javadalmazási politika alkalmazása szempontjából kivételes esetek ellenőrzése, a javadalmazási politika szükséges módosításainak jóváhagyása, valamint az egyes módosítások és kivételek hatásainak felmérése. A javadalmazási politika kialakításába a felügyelőbizottságnak be kell vonnia minden, a vállalatirányítás szempontjából jelentős területet. A javadalmazási politika kialakítása során alkalmazott eljárások, szabályok megfelelő dokumentáltságát biztosítani kell. Az alkalmazott eljárásoknak érthetőnek és átláthatónak kell lenniük.

Az EIH Zrt. honlapján teszi közzé a munkavállalóra vonatkozó javadalmazási politikáját, amely magában foglalja a Bszt. 123./A § (4) bekezdéssel érintett személyekre érvényes javadalmazási politikát is.

A CRR Nyolcadik részének 450. cikkely (1) bekezdésben meghatározott alábbi témakörökben a Társaság a közzétételi kötelezettségét a honlapon közzétett javadalmazási politikával teljesíti (<http://www.erstebroker.hu/hu/kozzetetelek.html>).

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

Egyebekben a javadalmazásra vonatkozó összesített információkat az Erste Bank Hungary Zrt. a nyilvánosságra hozatala során az Erste Bankra és a konszolidált felügyelete alatt álló leányvállalatokra vonatkozóan a honlapján teszi közzé.

KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS MÓDSZEREK

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

Kockázati stratégia

Az Erste Bank Hungary Zrt. által jóváhagyott és az összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó leányvállalataira, így az EIH Zrt. által is kötelezően alkalmazandó Kockázati Stratégia keretrendszer a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágys és kockázatvállalási hajlandóság, kockázati szerkezet, kockázatok kezelése, kockázatok értékelése (RMA), kockázatkezelés felépítése és szervezete. Az ICAAP keretrendszeren keresztüli irányítás gondoskodik az EIH Kockázat Vállalási Hajlandósága (RAS) vonatkozásában leírt követelmények betartatásáról a tényleges irányítási tevékenységek során.

Az EIH kockázatkezelési tevékenységét a tulajdonos EBH szoros felügyelete mellett alakította ki, hiszen a tevékenységi engedélyhez szükséges szabályozási keret létrehozásában az EBH kockázatkezelési társterületei aktív szerepet vállaltak.

Az EIH kockázati stratégiáját az üzleti célokkal összhangban az Igazgatósága hagyja jóvá. A kockázatkezelés elsődleges célja az EIH pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint a tőke olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználása, amellyel a részvényesi érték növekszik.

Az EIH kockázatkezelési tevékenységét az Igazgatóság által elfogadott kockázati stratégia alapján, az önálló kockázatkezelésért felelős vezető felügyeli.

Az EIH a kockázatok kézbentartása érdekében a belső védelmi vonal elemeit működteti a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével. Ennek keretében a tulajdonos anyabank segítségével biztosítja a jogszabályokban, belső szabályzatokban, egyéb szakmai szokványokban és gyakorlatban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását, illetve be nem tartás esetén a megfelelő állapot helyreállítását, a hibák, hiányosságok, tévedések korrigálását. Működteti továbbá a belső ellenőrzési rendszert, melynek elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, valamint független belső ellenőrzési szervezet) az EIH minden szervezeti egységére, tevékenységére kiterjednek és nyomon követhető illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési-, irányítási szintre.

Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok

Az alábbi táblázat összefoglalja az EIH által kiemelten fontosnak tartott kockázati típusokat, valamint felsoroljuk az adott kockázat kezelésére alkalmazott stratégiáinkat.

Kockázat	Stratégia
Piaci	Limitrendszer alkalmazása Pénzügyi eszközök körének korlátozása
Kamat	Limitrendszer alkalmazása Pénzügyi eszközök körének korlátozása
Deviza	Limitrendszer alkalmazása Hedge stratégia kialakítása
Hitel	Hitelezési kockázat: az EIH jellemzően fedezett hiteleket nyújt értékpapír vagy készpénz fedezet ellenében az ügyfeleknek. Nyitva szállítás és elszámolási kockázat: előzetes óvadékolás, DVP/RVp elszámolás Letétkezelőkkel szembeni kockázat: letétkezelői limitrendszer, rendszeres kockázatkezelői újraértékelés, napi szintű hírfigyelés Nagykockázat: monitoring
Ország	Monitoring Hírfigyelés: felkészülés az előrelátható kockázatos események pénzügyi hatásaira
Likviditási	Eljárások, belső jelentések Banki limitek, addicionális likvid tőke megállapítása
Működési	Eljárások Kockázatos események elemzése
Jogi	Szerződések jogi kontrollja
Stratégiai	Stratégiaalkotás folyamata
Reputációs	Szabályozott kommunikáció

Táblázat 5: Kockázatok és stratégiák

Limitek kezelése

Biztosítéki limit: kockázatvállalási hajlandóságot jelentő mérték, amelynek terhére az ügyfél tőkeáttételes ügyleteket köthet. Azon speciális ügyletek tartoznak ebbe a kategóriába, melyekre vonatkozó feltételekről az Erste Befektetési Zrt. külön keretszerződésben állapodik meg az ügyféllel, így különösen a daytrade ügyletek, halasztott fizetéses, befektetési hitel ügyletek, értékpapír kölcsön ügyletek, határidős ügyletek, opciós ügyletek. Ezen ügyleteknél az ügyfél minden esetben a vállalt kockázatot meghaladó mértékben fedezetet nyújt az EIH részére a keretszerződés és a vonatkozó

hirdetmények szerint.

A limitdöntés: A kockázatkezelés a rendelkezésre álló objektív és szubjektív információk alapján rövid összegzést készít az ügyféllel kapcsolatban és írásos javaslatot tesz a limit elfogadására, illetve elutasítására.

Limit felülvizsgálat: A jóváhagyott limiteket évente felül kell vizsgálni a ratingek megújításával párhuzamosan. Ez az eredeti jóváhagyással közel azonos döntési folyamat.

A kockázatmérési és jelentési rendszerek

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (1) c) pontja

Az EIH a kockázatok alakulásáról, a tőkekövetelmény és a tervezett tőkeigény tendenciájáról a Menedzsment számára rendszeresen beszámoló készül.

Vezetői Információs Rendszer

Az elemzések és beszámolók az alábbi szinteken kerülnek bemutatásra és elfogadásra:

- Igazgatóság (IG): folyamatos egyeztetés
- Felügyelő Bizottság (FB): negyedévente
- Ügyvezetés: negyedévente
- Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO): negyedévente
- Kockázatkezelési egyeztetés: kéthetente

A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (1) b) és 435. cikk (2) d) pontja

Az **Igazgatóság** (a továbbiakban: IG) rendszeresen egyeztet a szakterületekkel az EIH kockázati folyamatainak alakulásáról és a belső tőkemegfeleléséről.

Az Igazgatóság 2018-ban nem tartott fizikai ülést, az egyeztetések e-mailes formában kerültek elvégzésre.

A **Felügyelőbizottság** (a továbbiakban: FB) feladata többek között a belső ellenőrzési szervezet irányítása, illetve a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása.

Az ülések száma 2018-ban: 4.

Kockázatkezelési fórum főbb feladatai: kockázatkezelési jeletések megvitatása, aktuális kérdések és problémák egyeztetése, a kockázati stratégia véleményezése.

Működési rendje: kéthetente.

Az EIH kockázatkezelési politikája az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása;
- a kockázatkezelési folyamat az EIH átfogó irányítási rendszerének része, szempontjai beépülnek a stratégiai- és éves tervezésbe;
- a kockázatok figyelembe vétele az üzleti döntéseknél;

- a kockázatkezelési szervezet elkülönülése az üzleti területtől;
- a kockázatkezelési folyamat minden fázisának fontossága.

A kockázatkezelési folyamat négy lényeges szakaszra bontható az Erste Csoportban, amely az EIH-re is érvényes:

- kockázatok azonosítása;
- kockázatok mérése;
- kockázatok kezelése;
- ellenőrzés és visszacsatolás.

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

A piaci kockázatok tekintetében rendszeresen áttekinti:

- a rövid- és középtávú likviditást, valamint a finanszírozási forrásait;
- a piaci kockázat szerkezetét és nagyságrendjét, különös tekintettel az esetleges kamatingadozások okozta jövedelmezőségi változásokra;
- a tőke megfelelést.

Továbbá annak érdekében, hogy az EIH megfelelő szintű tőke megfelelése (szolvenciája) mindenkor biztosított legyen, az ALCO rendszeresen megtárgyalja az EIH helyzetét, részt vesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdések megvitatásában, különös tekintettel a tőkeellátottságra és javaslatot tesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdésekben (döntés előkészítés) az Ügyvezetőség számára.

Az ALCO 2018-ban nem tartott fizikai ülést, az egyeztetések e-mailes formában kerültek elvégzésre.

KOCKÁZATTÍPUSOK

Közzétételi előírások: CRR 453. e) f) és 442. cikk

A hitelezési kockázat

A szűkebb értelemben vett hitelkockázat, azaz a befektetési hitel-, halasztott pénzügyi nem-teljesítés kockázata az EIH működéséből adódóan nem számottevő, mivel ügyfelei számára befektetési hitel, halasztott pénzügyi, illetőleg értékpapír teljesítés esetében 100%-osnál nagyobb fedezettséget ír elő és alkalmaz. Amennyiben a fedezettségi szint eléri az Üzletszabályzatban meghatározott kritikus szintet, a pozíció likvidálásra kerül, így az EIH-nek nem származhat vesztesége a hitelezési tevékenységből. Az EIH a hitelezési kockázat tőkekövetelményének meghatározására a kötelező tőkeképzés során a sztenderd módszert alkalmazza.

Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek

Értékvesztés, céltartalék képzés

Az EIH a pénzügyi szolgáltatásból fakadó követeléseit a magyar számviteli szabályok szerint minősíti, és számol el rájuk értékvesztést, céltartalékot. A minősítés negyedévente történik az ügyfél részéről fennálló késedelem, az ügyfél hitelkockázati minősítése és egyedi jellemzők alapján. A minősítés alapján a várható veszteségnek megfelelő értékvesztés kerül elszámolásra.

Peresített követeléseket illetve peres ügyek miatti függő kötelezettségek esetében a várható veszteség meghatározása a pernyerési esélyek figyelembevételével történik.

A mérlegen kívüli tételeket az 575/2013/EU (CRR) rendelet alapján kezeli a Társaság, a szükséges mértékű tőkét megképezve.

		a	b
		A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0
2	Intézmények	0	0
{3;4;5;6}	Vállalkozások	0	0
3	<i>Kkv-k</i>	0	0
5	<i>speciális hitelezés</i>	0	0
6	<i>egyéb vállalat</i>	0	0
1	Lakossági (retail) üzletág	0	0
9	<i>Ingatlannal fedezett kitettségek</i>	0	0
7	<i>Kkv-k</i>	0	0
8	<i>Nem kkv-k</i>	0	0
10	<i>Rulírozó lakossági kitettség</i>	0	0
13	<i>Egyéb lakossági</i>	0	0
14	Részvényjellegű	0	0
	IRB-módszer összesen	0	0
17	Központi kormányzatok vagy központi bankok	24	24
18	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	20	20
19	Közzszektorbeli intézmények	0	0
20	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
21	Nemzetközi szervezetek	0	0
22	Intézmények	114,001	114,001
23	Vállalkozások	3,539	3,539
	<i>ebből: kkv-k</i>	0	0
24	Lakossági (retail) üzletág	4,810	4,819
	<i>ebből: kkv-k</i>	0	0
25	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0
	<i>ebből: kkv-k</i>	0	0
26	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0
27	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
28	Fedezett kötvények	0	0
30	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
31	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0
32	Részvényjellegű kitettségek	0	0
33	Egyéb kitettségek	813	813
	Sztenderd módszer összesen	123,206	123,215
	Összesen	123,206	123,215

Táblázat 6: EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege

		a	b	c	d	e	f	g
		Nettó érték						
		EU	Magyarország	Ausztria	Szlovákia	Csehország	Románia	Szlovénia
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0
2	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0
3	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0
6	IRB-módszer összesen	0	0	0	0	0	0	0
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	24	24	0	0	0	0	0
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	20	20	0	0	0	0	0
9	Közzszektorbéli intézmények	0	0	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	113,174	107,442	5,728	0	0	4	0
13	Vállalkozások	3,538	3,535	0	2	0	0	0
14	Lakosság (retail)	4,801	4,794	5	0	0	6	0
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0	0
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitétségek	813	813	0	0	0	0	0
23	Sztenderd módszer összesen	122,369	116,628	5,733	3	0	10	0
24	Összesen	122,369	116,628	5,733	3	0	10	0

		h		i	j	k	j	k
		Nettó érték						
		Németország	Egyesült Királyság	Egyéb országok	Egyesült Államok	Kanada	Egyéb földrajzi területek	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0		0
2	Intézmények	0	0	0	0	0		0
3	Vállalkozások	0	0	0	0	0		0
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0		0
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0		0
6	IRB-módszer összesen	0	0	0	0	0	0	0
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0		24
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0		20
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0		0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0		0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0		0
12	Intézmények	19	0	827	3	0		114,001
13	Vállalkozások	0	1	1	0	0		3,539
14	Lakosság (retail)	1	0	9	0	0		4,810
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0		0
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0		0
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0		0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0		0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0		0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0		0
21	Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0		0
22	Egyéb kitettségek	0	0	0	0	0		813
23	Sztenderd módszer összesen	19	1	837	4	0	0	123,206
24	Összesen	19	1	837	4	0	0	123,206

Táblázat 7: EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		Mezőgazdaság, erdészet és halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia, gáz-, gőzellátás, légtkondicionálás	Vízellátás	Építőipar	Nagy- és kiskereskedelem	Szállítás és raktározás	Szálláshely - szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Pénzügyi, biztosítási tevékenység
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	IRB-módszer összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	114,001
13	Vállalkozások	1	0	24	0	0	0	3	0	0	0	0
14	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelmínősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Sztenderd módszer összesen	1	0	24	0	0	0	3	0	0	0	114,001
24	Összesen	1	0	24	0	0	0	3	0	0	0	114,001

		l	m	n	o	p	q	r	s	t		u
		Ingatlanügyletek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közgazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Oktatás	Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatások	Háztartás	Egyéb	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	IRB-módszer összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	24	0	0	0	0	0	0	24
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	20	0	0	0	0	0	0	20
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	114,001
13	Vállalkozások	0	8	0	0	0	0	0	3,503	0	0	3,539
14	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	4,810	0	4,810
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	813	813
23	Sztenderd módszer összesen	0	8	0	44	0	0	0	3,503	4,810	813	123,206
24	Összesen	0	8	0	44	0	0	0	3,503	4,810	813	123,206

Táblázat 8: EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

		a	b	c	d	e	f
		Nettó kitettségérték					
		Felszólítás a lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0
2	Intézmények	0	0	0	0	0	0
3	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0
5	Részcéltörvényjellel	0	0	0	0	0	0
6	IRB-módszer összesen	0	0	0	0	0	0
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	24	24
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	19	20
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	0	110,510	0	0	3,492	114,001
13	Vállalkozások	0	1,551	0	0	1,988	3,539
14	Lakosság (retail)	0	4,790	0	0	20	4,810
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0
16	Nemteljesítő kitételek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0
17	Kiemelkedően magas kockázati tételek	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0
21	Részcéltörvényjellel kitételek	0	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitételek	0	0	0	0	813	813
23	Sztenderd módszer összesen	0	116,850	0	0	6,356	123,206
24	Összesen	0	116,850	0	0	6,356	123,206

Táblázat 9: EU CRB-E – Kitételek futamideje

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek					
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0		0	0	0
Intézmények	0	0	0		0	0	0
Vállalkozások	0	0	0		0	0	0
ebből: speciális hitelezés	0	0	0		0	0	0
ebből: kkv-k	0	0	0		0	0	0
Lakosság (retail)	0	0	0		0	0	0
Ingatlannal fedezett kitettségek	0	0	0		0	0	0
Egyéb lakossági	0	0	0		0	0	0
Résztvényjellegű	0	0	0		0	0	0
IRB-módszer összesen	0	0	0	0	0	0	0
Központi kormányzatok vagy központi bankok	24	0	0		0		24
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	20	0	0		0	0	20
Közszektorbeli intézmények	0	0	0		0		0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0		0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0		0	0	0
Intézmények	111,651	1	1		0	0	111,651
Vállalkozások	2,930	172	135		0	0	2,967
ebből: kkv-k	0	0	0		0	0	0
Lakosság (retail)	2,589	784	733		0		2,640
ebből: kkv-k	0	0	0		0	0	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0		0	0	0
ebből: kkv-k	0	0	0		0	0	0
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0		0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0		0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0		0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0		0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0		0	0	0
Résztvényjellegű kitettségek	0	0	0		0	0	0
Egyéb kitettségek	813	0	0		0	0	813
Sztenderd módszer összesen	118,026	956	868	0	0	0	118,115
Összesen	118,026	956	868	0	0	0	118,115
ebből: Hitelek	113,670	956	868				113,758
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0				0
ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	0	0	0			0	0

Táblázat 10: EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
		Teljesítő (non- defaulted) kítettések	Nemteljesítő (defaulted) kítettések					
1	Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	0	0	0		0	0	0
2	Bányászat, kőfejtés	0	0	0		0	0	0
3	Feldolgozóipar	0	0	0		0	0	0
4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0		0	0	0
5	Vízellátás	0	0	0		0	0	0
6	Építőipar	0	0	0		0	0	0
7	Nagy- és kiskereskedelem	0	0	0		0	0	0
8	Szállítás és raktározás	0	0	0		0	0	0
9	Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	0	0	0		0	0	0
10	Információ, kommunikáció	0	0	0		0	0	0
	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	111,651	1	1		0	0	111,651
11	Ingatlanügyletek	0	0	0		0	0	0
12	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	0	0	0		0	0	0
13	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	0		0	0	0
14	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	44	0	0		0	10	44
15	Oktatás	0	0	0		0	0	0
16	Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	0	0	0		0	0	0
17	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	0		0	0	0
18	Egyéb szolgáltatások	2,930	172	135		0	0	2,967
	Háztartás	2,589	784	733		0		2,640
	Egyéb	813	0	0		0	0	813
19	Összesen	118,026	956	868	0	0	0	118,115

Táblázat 11: EU CR1-B – A kítettések hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
		Teljesítő (non- defaulted) kitettségek	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek					
1	EU	117,195	857	769		0		117,283
2	Magyarország	113,454	854	767		0		113,542
3	Ausztria	3,733	0	0		0	0	3,733
4	Szlovákia	2	1	1		0	0	3
5	Csehország	0	0	0		0	0	0
	Románia	4	1	1		0	0	4
	Szlovénia	0	0	0		0	0	0
6	Németország	19	0	0		0	0	19
7	Egyesült Királyság	0	0	0		0	0	0
	Egyéb országok	831	99	99		0	0	831
	Egyesült Államok	4	2	2		0	0	4
	Kanada	0	0	0		0	0	0
11	Összesen	118,026	956	868		0	0	118,115

Táblázat 12: EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

		a	b	c	d	e	f
		Bruttó könyv szerinti értékek					
		≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
1	Hitelek	37	1	0	193	250	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3	Teljes kitettség	37	1	0	193	250	0

Táblázat 13: EU CR1-D – A késedelmes kitettségek korosodása

		a	b	c	d	e	f	g
		A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke						
			ebből: teljesítő (performing , de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)			
						ebből: nemtéljesítő (defaulted)	ebből: értékveszte tt	ebből: átstrukturált
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
20	Hitelek és előlegek	113,670	37	0	956	956	956	0
30	Mérlegen kívüli kitettségek	0		0	0	0		0

		h	i	j	k	l	m
		Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		a teljesítő (performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek
		ebből: átstrukturált		ebből: átstrukturált			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
20	Hitelek és előlegek	0	0	868	0	0	0
30	Mérlegen kívüli kitétségek	0	0	0	0	0	0

Táblázat 14: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	113,670	0	0	0	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
3	Kitétségek összesen	113,670	0	0	0	0
4	ebből nemteljesítő (defaulted)	0	0	0	0	0

Táblázat 15: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

		a	b
		Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg		
2	Az időszak során becsült hitelvesztésekre félretett összegek miatti növekmények		
3	Az időszak során becsült hitelvesztések tekintetében visszairt összegek miatti csökkenések		0.1
4	A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések		0.0
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések		0.0
6	Árfolyamkülönbségek hatása		0.0
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		0.0
8	Egyéb kiigazítások		0.0
9	Záró egyenleg		
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások		0.0
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		0.0

Táblázat 16: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

		a	b	c	d	e	f
		Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat- mérés előtt		Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat- mérés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Kitettségi osztályok	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	24	0	24	0	0	0%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	20	0	20	0	4	20%
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	
6	Intézmények	111,651	0	111,651	0	2,768	2%
7	Vállalkozások	2,967	0	2,967	0	2,967	100%
8	Lakosság (retail)	2,640	0	2,640	0	1,980	75%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	
10	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	0	0	0	0	0	
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	
16	Egyéb tételek	813	0	813	0	813	100%
17	Összesen	118,115	0	118,115	0	8,532	7%

Táblázat 17: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérés hatásai

		Kockázati súly							
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	75%
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	24	0	0	0	0	0	0	0
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	20	0	0	0
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	97,810	0	0	0	13,841	0	0	0
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	2,640
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Összesen	97,834	0	0	0	13,860	0	0	2,640

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly							Összesen	Ebből nem minősített
		100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb	Levonásra került		
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	24	0
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	20	0
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	111,651	0
7	Vállalkozások	2,967	0	0	0	0	0	0	2,967	0
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	2,640	0
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Egyéb tételek	813	0	0	0	0	0	0	813	0
17	Összesen	3,780	0	0	0	0	0	0	118,115	

Táblázat 18: EU CR5 – Sztenderd módszer

A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezetek

Közzétételi előírások: CRR 444. cikk a) pontja

Az EIH az intézményekkel szembeni kitétségek meghatározásakor egyes intézményekkel kapcsolatban a Moody's minősítését alkalmazza a standard megfeleltetésnek megfelelően.

Egyéb célra külső hitelminősítőt, ill. exporthitel ügynökséget az EIH nem alkalmaz.

KERESKEDÉSI KÖNYV

Közzétételi előírások: CRR 447. cikk

A kereskedési könyvi pozíciókockázat (kereskedési könyvi kamat és árfolyamkockázat): A piaci kockázatokat a kötelező tőkeszámítás során a kockázatkezelési belső szabályzatban meghatározott módszertannal végzi a Társaság.

A kereskedési könyvben nyilvántartott befektetési eszközök tőkekövetelménye a pozíciókockázat, a partnerkockázat és a nagykockázat tőkekövetelményének összege. Ezeken kívül a deviza pozíciós kockázatokra szükséges tőkekövetelményt számítani.

A pozíciók kereskedési könyvbe történő besorolásának és onnan történő kivezetésének szempontjai a kereskedési könyvi pozíciók megállapításának módja:

A kereskedési könyvbe a kizárólag kereskedési és nem hosszú távú befektetési céllal megkötött ügyletekkel, ügylettípusokkal kapcsolatos kockázatokat soroljuk be. Egyrészt a befektetési eszközök olyan pozícióit, amelyet a vételi és az eladási ár különbsége vagy a kamatlábváltozások révén bekövetkező rövidtávú nyereség realizálása érdekében az EIH saját számlára szerzett be, valamint ezeknek a pozícióknak a fedezeti pozícióit, másrészt az egyéb befektetési szolgáltatás nyújtásakor

az EIH által szerződésben vállalt kötelezettségekhez kapcsolódó bármely nyitott pozíciót.

- a kamatkockázat megállapítása esetén a Társaság a futamidő alapú megközelítést alkalmazza. A kötvények az általános kamatkockázatnál felbontásra kerülnek cash flow elemekre.
- a késedelmes teljesítés partnerkockázatának megállapításánál az EIH a sztenderd módszert alkalmazza .
- a devizaárfolyam kockázat megállapítása során a Társaság a CRR 351-353. cikkei szerint jár el.

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

Közzétételi előírások: CRR 449. cikk

Az EIH az értékpapírosítás módszerét nem alkalmazza, ezért az értékpapírosításra vonatkozóan tőkekövetelményt sem számít.

NAGYKOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 393. cikk

A kereskedési és nem kereskedési könyvi kitettségek értékét az EIH naponta meghatározza és értékeli, a CRR Negyedik részében meghatározott, nagykockázat vállalásra vonatkozó elvárások és előírások alapján. 2018-ban az EIH nem rendelkezett nagykockázati kitettséggel.

NYITVA SZÁLLÍTÁS

Közzétételi előírások: CRR 379. cikk

Az EIH sem az intézményi, sem a lakossági ügyfelekkel szemben nem teljesít üzletszerűen nyitva szállítással tranzakciót. A DVP/RVP (azaz Delivery versus Payment, Receive versus Payment) elszámolással biztosítja, hogy az EIH ne kerülhessen az ügylet tárgya / ellenértéke tekintetében birtokon kívülre. Így megfelelő szerződéses háttér esetén a kockázat az ügylet tárgya, illetve az ellenérték közötti negatív pótlási értékre korlátozódik. Ettől a szabálytól kizárólag abban az esetben lehet eltérni, ha az elszámolás – annak technikája miatt – más módon nem megoldható és a partnerrel külön szerződésben rögzítésre kerülnek az elszámolással kapcsolatos teljesítési határidők, illetve annak elhalasztásának jogkövetkezményei. A CRR 379. cikkében meghatározottak alapján a Nyitva szállítás értéke napi szinten kerül meghatározásra: ügyfelenkénti és összesített formában egyaránt.

KONCENTRÁCIÓS KOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 81. cikk

A kockázatok koncentrációja azt a kockázati kitettséget jelenti, amely egy adott kockázaton belül vagy különböző kockázattípusoknál együttesen jelentkezve képes olyan mértékű veszteséget okozni, mely veszélyezteti az intézmény üzletszerű (szokásos és elvárható jövedelmezőségű folyamatos)

működését; vagy lényegi változást okoz az intézmény kockázati profiljában. A Társaság az Igazgatóság által jóváhagyott befektetési hitelezési szabályzatában rendelkezik a koncentrációs kockázat kezeléséről. A szabályzatot rendszeresen felülvizsgálja és a felülvizsgálat során pedig figyelembe veszi a koncentrációs kockázatot. Ennek megfelelően a koncentrációs kockázat a 2. pillérben lefedett és folyamatokkal kezelt kockázatnak tekintendő.

ORSZÁGKOCKÁZAT

Az országgkockázat olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, melyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország (kormányzat) által kontrollálható, de a hitelező/befektető által nem kontrollálható (gazdasági, politikai, stb.) esemény generál. Az MNB ajánlása alapján az országgkockázat a 2. pillérben tőkekövetelménnyel fedezendő. A CRR alapján a külső hitelminősítések és kitettségek az országok szintjén is rendszeresen felülvizsgálatra kerülnek.

PIACI ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 435. cikk (1) a) b) c) pontjai és 445. cikk

Kockázattípus és értékelési módszer

Piaci kockázat a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókon a piaci árak változásából (kötvények, értékpapírok, áruk, devizák árfolyamának vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozásából) fakadó veszteségek jelenbeli és/vagy jövőbeli veszélye. A Társaság méreténél fogva nem alkalmaz belső módszereket.

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

- váratlan veszteségek elkerülése és az EIH tőkéjének védelme;
- a piaci kockázat független kontrollja, vagyis a kockázatvállalási tevékenységekre objektív ellenőrzés és a kockázatkezelés hatékonyságának biztosítása annak érdekében, hogy a kockázatok az EIH meghatározott kockázati hajlandóságán belül maradjanak, hogy a kockázatok koncentrációja elkerülhető legyen, és a kockázatok és megtérülési célok megfelelően kiegyensúlyozottak legyenek;
- a portfóliókban és az egyéni pozíciókban rejlő piaci kockázatokról vélemény alkotása és kifejezése, különösen a koncentrált pozíciókra vonatkozóan;
- ahol piaci kockázatok azonosítása megtörtént, annak vizsgálata - amennyire lehetséges - hogy azok maradéktalanul és pontosan betáplálásra kerültek-e a kockázatkezelési rendszerekbe, és gondoskodás azok megfelelő korlátozásáról limitek és/vagy egyéb kontrollok útján, amennyiben szükséges.

Kockázat mérése és kontrollja

Intézkedések

Az EIH számára releváns piaci kockázatnak, a kötvények, értékpapírok, áruk, devizák árfolyamának vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozásából ered a mérése teljes portfólió szinten történik az Erste csoport általánosan használt módszertannal.

Piaci kockázatnak való kitettség

A kereskedési könyvi pozíciókockázat (kereskedési könyvi kamat és árfolyamkockázat): A piaci kockázatokat a kötelező tőkeszámítás során a kockázatkezelési belső szabályzatban meghatározott módszertannal végzi a Társaság.

A **likviditás** az intézmény azon képessége, hogy eszközei növekedését anélkül tudja finanszírozni, lejáró kötelezettségeit pedig teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érné. A jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárat transzfer, a rövid távú források hosszú távú kihelyezése, a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditási kockázatot. Hatékony likviditáskezelés révén biztosítható, hogy az intézmény minden körülmények között képes legyen megfelelni kötelezettségeinek. A likviditási kockázat kezelése alapvető jelentőséggel bír, mivel egyetlen intézmény likviditási problémái a partnerek és az ügyfelek mindegyikére, vagyis az összes piaci szereplőre hatással lehetnek.

A likviditási kockázatok alapvetően két kategóriába sorolhatók:

- finanszírozási likviditási kockázat,
- piaci likviditási kockázat.

Az EIH tevékenységéből adódóan a likviditáskezelés célja a napi elszámolásokhoz kapcsolódó értékpapír- és pénzszükséglet biztosítása, a tulajdonszámláknak megfelelő egyenlegek biztosítása a hely számlákon, valamint a saját pénzzel való legjövödelmezőbb eljárás mód biztosítása. Erre vonatkozóan a Társaság a Kockázatkezelési szabályzatban határozza meg a követendő folyamatokat, a riportolási és ellenőrzési pontokat. A hatékony likviditáskezelés révén az EIH minden körülmények között meg tud felelni a kötelezettségeinek, az elszámolási kockázatból eredő likviditási kockázatot kezeli és rendelkezik megfelelő likviditási pufferrel, mely fedezetül szolgál a váratlan piaci sokkhatások kivédésére.

Piaci kockázatok		Tőkekövetelmény (millió HUF)	Százalékos megoszlás
Tőzsdén hitelviszonyt értékpapírok	forgalmazott, megtestesítő	84	55,42%
Részvény pozíciókockázat		67	44,58%
Devizaárfolyam-kockázat		0	0,00%
Árukockázat		0	0,00%
Nagykockázat		0	0,00%
Összesen		151	100,00%

Táblázat 19: Piaci kockázatok tőkekövetelménye – Kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatok tőkekövetelménye

ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 378. cikk

Az elszámolási kockázat annak a kockázata, hogy egy átutalási rendszeren keresztül bonyolított elszámolás nem a várt módon teljesül. Az elszámolási kockázat tartalmaz hitel- és likviditási kockázati elemeket is. A treasury tranzakciók, a kereskedési könyvi tételek (ügyletek), illetve a befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kötött tőkepiaci ügyletek a hitelezési és a likviditási kockázat sajátos elegyét alkotó elszámolási kockázatot hordoznak magukban. A Társaság számára kockázatot jelent, hogy szerződő partnere nem – vagy csak késedelmesen – teljesíti kötelezettségét (pl. fizetés, illetve értékpapír-szállítás).

Az I. pillérben megjelenő elszámolási kockázat – a CRR a szállítási határidőt követő ötödik naptól (SD+5) pótlólagos tőkekövetelmény képzést ír elő a nem teljesült ügylet árkülönbözetére – az értékpapír-tranzakciók elszámolásához kapcsolódó kockázatoknak nagyon szűk értelmezését jelenti.

A II. pillérben a Felügyelet által alkalmazott definíció az elszámolási kockázatot az értékpapír-elszámolási rendszerek sajátosságaitól függő, a tranzakciók elszámolása során felmerülő hitelezési és likviditási kockázatok összességéként értelmezi.

Az elszámolási kockázat tényezői

A szerződéses érték kockázata, abban az esetben fordul elő, ha a tranzakcióban résztvevő nem kapja vissza a nemteljesítő számára átranzferált eszközt (pénzt vagy értékpapírt). Ezt a kockázatot ugyanakkor megszüntetheti, illetve csökkentheti a DVP, illetve RVP elvű elszámolás, melyet az EIH az intézményi befektetőivel való elszámolásainak többségében alkalmaz, ettől csak szélsőséges esetben, illetve a banki működési idők miatt, valamint az időeltolódás miatt tér el.

A pótlási költség kockázata a szerződéses érték kockázatánál kisebb mértékű, de a jelenlegi elszámolási rendszerekben nagyobb gyakorlati relevanciával rendelkező kockázati típus. A kockázat mértékét az árfolyam változékonysága, valamint az ügyletkötés és szerződés szerinti teljesítés napja határozza meg. A partner nemteljesítése az ügyleten elérhető árfolyamnyereség (értékpapír eladásnál a bekerülési érték –korrigálva a kamatokkal – és a szerződéses ár különbségét) elmaradását jelentheti, vagyis a szerződéses ár és a nemteljesítéskori árfolyam különbségeként meghatározott pótlási költség kiegészülhet az árfolyam-nyereség elmaradásának „alternatív költségével” is – ha az ügylet rosszabb árfolyamon (vagy nem) kerül újrakötésre. A Társaság számos partnerével kötött értékpapír kölcsönzési keretszerződést, illetve hatékonyan működő kölcsönzési kapcsolatai vannak, mellyel ezen kockázat mérsékelhető.

A kapcsolódó likviditási kockázat annak kockázata, hogy a partner kötelezettségének teljes mértékben (a szerződéses összegben) nem tud határidőben eleget tenni, az időben teljesítő eladónak további szerződéses kötelezettsége kielégítéséhez más likviditási forrást kell keresnie (kölcsönfelvétel, vagy bizonyos eszközök értékesítése), vagy az időben teljesítő vevőnek az adott pénzügyi instrumentumot más forrásból kell megszereznie, hogy a további tranzakciókban szállítani tudjon. A Társaság a likviditás fenntartása érdekében támaszkodhat az Erste Bank Hungary Zrt támogatására.

Az EIH magánszemély ügyfeleivel szemben, akikkel szemben hitelezési kockázatot vállal, az elszámolási kockázatot nem tekinti relevánsnak, mivel pozíciója mindig 100%-nál nagyobb mértékben fedezett.

PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉS

Közzétételi előírások: A CRR 439. cikk

A *kockázatkezelés* feladatai közé tartoznak a harmadik fél **letétkezelőkkel*** szembeni kitettségek vizsgálata és kezelése.

Letétkezelőkkel szembeni kockázatként az elszámolóházak, hitelintézetek, befektetési szolgáltatóknál elhelyezett saját és ügyfél papírok, pénzeszközök vagy nyitott, származtatott termékekből eredő nem realizált pozitív eredmény feletti rendelkezési jogosultság korlátozásából fakadó kockázatokat értjük. A kockázat csökkentése a letétkezelő partnerek gondos kiválasztásával illetve rendszeres értékelésükkel kezelhető. A letétkezelők értékelését az EIH Back Office minden évben a letétkezelő partnerek által kitöltött Due Diligence kérdőív alapján végzi. A kérdőív kérdéseinek a megfogalmazása során az EIH figyelembe veszi az ERSTE Group ajánlásait, észrevételeit is. A kérdőív mellett a letétkezelők egyéb tájékoztató anyagokat is csatolnak az EIH részére, amelyek részletesen bemutatják az adott letétkezelő működését.

A partnerkockázat számszerűsítéséhez az EIH a piaci árazás módszerét alkalmazza. Az ügyfelekkel szembeni kockázat mitigációját elsődlegesen az EIH rendelkezésére bocsátott óvadék, ezen felül pedig az ügyfélre megállapított kockázati limit szolgálja. A kockázati kitettség fedezettségének vizsgálatát folyamatos monitoring tevékenység szolgálja. Az EIH gondoskodik mind az ügyfelek minősítésének, mind az óvadékba adott értékpapírok haircut-jának rendszeres felülvizsgálatáról.

Az EIH fedezetként hitelderivatívát nem alkalmaz, α becslést nem végez.

Adatok (millió HUF)	
Partnerkockázati kitettségek	5 092
*Intézmények	2 351
*Vállalkozások	571
*Lakosság	2 170
*Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
*Egyéb tételek	0

Táblázat 20: Partnerkockázati kitettségek

STRATÉGIAI KOCKÁZAT

A kockázat adódhat a termékportfólió elavultságából, illetve a nem megfelelő üzleti modellből. Ennek kivédésére az EIH kockázatkezelés szorosan együttműködik az üzleti területtel.

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Közzétételi előírások: CRR 446. cikk

A nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nemteljesítése miatt keletkező veszteségek kockázata.

A Társaság a működési kockázat tőkekövetelményének számszerűsítésére a BIA módszert alkalmazza, és ezen felül akkor képez addicionális tőkét, amennyiben a BIA módszerrel meghatározott tőke nem elegendő a működési kockázatból adódó veszteségek fedezésére.

Az EIH az alábbi lépések mentén biztosítja a jogszabályi követelményeknek való megfelelést:

Működési kockázatok éves értékelése. Az Erste Befektetési Zrt. éves rendszerességgel elvégzi a Kockázati és Ellenőrzési Önértékelést magas reziduális kockázatú tevékenységeinek feltárására és a kapcsolódó kockázatmérséklési intézkedések felvázolására

Működési kockázati veszteségadatok gyűjtése, esemény-regiszter kialakítása. A működési kockázatok alakulásának nyomon követése a veszteségadatok rendszeres gyűjtésével valósul meg. A veszteségesemények rendszeres elemzése és Vezetés felé való riportálása biztosítja a kockázatok monitoringját és alapjául szolgál a kockázatkezelési intézkedések meghozatalának.

Vezetői jelentések kialakítása. A bekövetkezett működési kockázati eseményekről, valamint a kockázati önértékelések eredményeiről a kockázatkezelés a vezetőség tagjait a kockázati riportolás keretében rendszeresen tájékoztatja.

Az EIH informatikai rendszereinek folyamatos működésének biztosítása kiemelt szereppel bír a működési kockázatok kezelésében. Emellett az EIH nagy hangsúlyt fektet informatikai rendszerei redundanciájának kialakítására, helyettesítő megoldások bevezetésére (üzletfolytonosság), illetve a rendszerek sérülékenységének (támadhatóság) csökkentésére megfelelő védelmi rendszerek bevezetésével. A Bszt. módosításával minden legalább 1000 ügyféllel rendelkező befektetési szolgáltató köteles az MNB által akkreditált auditor bevonásával évente megvizsgáltatni az informatikai rendszer zártságát. A vizsgálatot a Hungard Kft. végezte el, az EIH informatikai rendszerének zártságáról szóló tanúsítványt 2017.05.08-án állította ki.

Működési kockázat tőkekövetelménye

Számítását a CRR 315. cikke alapján végezi a Társaság.

Módszer	Tőkekövetelmény (millió HUF)
Alapvető mutató módszer alapján	1320
Összesen	1320

Táblázat 21: Az EIH működési kockázat tőkekövetelménye

ESZKÖZTERHELÉS KÖZZÉTÉTELE

Közzétételi előírások: CRR 443. Cikk a) b) és az EBA iránymutatása

	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
	millió HUF			
Eszközök összesen	104,670	104,670	47,565	47,565
Tőke instrumentumok	1,076	1,076	3,395	3,395
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	27,562	27,562
Egyéb eszközök	103,594	103,594	16,608	16,608

Táblázat 22: a CRR 443. cikk a) pontja szerint - Eszközterhelés a 2018. december 31-i időpontban

	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
	millió HUF	
Kapott biztosítékok összesen	0	3477
Tőkeinstrumentumok	0	1481
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	1996
Egyéb kapott biztosítékok	0	0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül	0	0

Táblázat 23: a CRR 443. cikk b) pontja alapján - Eszközterhelés 2018. december 31-i időpontban - beérkezett fedezet

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK, POZÍCIÓK

Közzétételi előírások: CRR 447. cikk

A kereskedési könyvben nem szereplő értékpapírok közé tartoznak a részesedések, valamint a befektetési céllal megvásárolt értékpapírnak minősülő értékpapírok. A befektetett pénzügyi eszközök a tényleges beszerzési áron szerepelnek a mérlegben. 2017 év végén az EIH-nek ilyen részesedése nem volt.

AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK

Közzétételi előírások: CRR 449. cikk

Értékpapírosítási ügyletet az EIH nem végez.

HELYTÁLLÁSI NYILATKOZAT

Közzétételi előírások: CRR 436. cikk c) pontja

Az EIH kijelenti, hogy nincs akadálya a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének.

A SZAVATOLÓ TŐKE ELEMINEK LEVEZETÉSE

Közzétételi előírások: CRR 437. cikk

Szavatoló tőke		(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN	(B) Szabályozás (EU) 575/2013
2018. december 31-i állapot szerint		Cikk hivatkozás	
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok millió HUF-ban			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	2,000	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)
	ebből: 1. instrumentumtípus	2,000	EBA list 26 (3)
	ebből: 2. instrumentumtípus	0	
	ebből: 3. instrumentumtípus	0	
2	Eredménytartalék	9,731	26 (1) (c)
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	142	26 (1)
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	26 (1) (f)
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	486 (2)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	0	483 (2)
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	84
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	26 (2)
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	11,873	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	34, 105
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-1,795	36 (1) (b), 37, 472 (4)
9	Üres halmaz az EU-ban.		

10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 472 (5)
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	33 (a)
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	32 (1)
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0	33 (b)
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	36 (1) (f), 42, 472 (8)
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	36 (1) (g), 44, 472 (9)
18	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)
20	Üres halmaz az EU-ban.		
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	36 (1) (k)
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (i), 89 to 91
20c	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	36 (1) (k) (iii), 379 (3)

21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	48 (1)
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
24	Üres halmaz az EU-ban.		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	36 (1) (a), 472 (3)
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	36 (1) (l)
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	0	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	0	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre	0	467
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre	0	468
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre	0	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre	0	
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	481
	Ebből: ...	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	36 (1) (j)
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
29	Elsődleges alapvető tőke	10,078	
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	0	51, 52
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	486 (3)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	483 (3)

34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	9 5, 86, 480
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486 (3)
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	56 (b), 58, 475 (3)
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (c), 59, 60, 79,
			475 (4)
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőke-Instrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra	0	472, 473 (3)(a),
		0	472 (4), 472 (6), 472 (8)(a), 472 (9), 472 (10)(a), 472 (11) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.	0	
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra	0	477, 477 (3), 477 (4)(a)

	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	467, 468, 481
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ...	0	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0	56 (e)
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	10,078	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	0	62, 63
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	486 (4)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	483 (4)
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	87, 88, 480
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486 (4)
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	62 (c) (d)
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	0	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)
53	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)	0	66 (b), 68, 477 (3)

54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések	0	
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések	0	
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	66 (d), 69, 79, 477 (4)
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelése (azaz a CRR maradványösszegei)	0	
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.	0	472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472(8), 472 (9), 472 (10)(a), 472 (11) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.	0	
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.	0	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	467, 468, 481
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	
	Ebből: ...	0	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke	0	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	10,078	
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelése (azaz a CRR maradványösszegei)	0	

	Ebből: ...az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében stb.)	0	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)	0	475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)	0	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	29,298	
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	34.40%	92 (2) (a), 465
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	34.40%	92 (2) (b), 465
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	34.40%	92 (2) (c)
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	549	CRD 128, 129, 140
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	549	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	0	
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	CRD 131
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0	CRD 128
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			

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

Táblázat 24: A szavatoló tőke elemeinek levezetése

Az EIH szavatoló tőkéje elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból áll, amelyet az immateriális javak állománya a CRR 36. cikkének megfelelően csökkent. Az értékek az auditált számviteli beszámoló értékei alapján kerültek meghatározásra.

A hitelintézet tőkemegfelelése

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia ismertetése

Közzétételi előírások: CRR 438. cikk

Az EIH a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató mérési módszert alkalmazza. Az EIH a CRR 92. cikk szerint számított, 2018. év végi tőkemegfelelési mutatója 34,40% volt. A szavatoló tőke összege 10 078 millió HUF, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2 344 millió HUF volt.

Tőkekövetelmény millió HUF	
Hitelkockázat, partnerkockázat és nyitvaszállítás	868
*Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
*Intézmények	231
*Vállalkozások	283
*Lakosság	289
*Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0
*Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
*Részvényjellegű kitettségek	0
*Egyéb tételek	65
Pozíciókockázat, devizaárfolyam kockázat	151
*Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	84
*Részvény	67
*Egyedi módszer a kollektív befektetési formák pozíciókockázatára	1
*Deviza	0
Működési kockázat	1,320
Hitelértékelési korrekció	4
Tőkekövetelmény összesen:	2,344

Táblázat 25: Az EIH tőkekövetelménye

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
			2018	2017	2018
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	8,539	9,502	683
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	8,539	9,502	683
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	0	0	0
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	2,368	3,609	189
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	2,315	3,487	185
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitettség	0	0	0
	9	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	53	122	4
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	0	0	0
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	0	0	0
	15	ebből IRB-módszer	0	0	0
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	0	0	0
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)	0	0	0
	18	ebből sztenderd módszer	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	1,891	5,480	151
	20	ebből sztenderd módszer	1,891	5,480	151
	21	ebből IMA	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	16,501	13,991	1,320
	24	ebből az alapmutató módszere	16,501	13,991	1,320
	25	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	26	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	0	0	0
	29	Összesen	29,298	32,582	2,344

Táblázat 26: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

TŐKEÁTTÉTEL

Közzétételi előírások: CRR 451. cikk

Az EIH a CRR 499. cikkének megfelelően az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett illetve az átmeneti fogalma alapján is közzéteszi a tőkeáttételi mutatót. Az EIH (az EBH-val egyezően) a tőkeáttételi mutatót a CRR 499. cikk (1) és (2) bekezdése szerint, negyedévente számítja.

Az EIH tőkeáttételi mutatója követi a szabályozói előírások alakulását, illetve a túlzott tőkeáttételt szabályozó folyamatokat a belső szabályzatok fedik le. A tőke-célok meghatározása a stratégiai tervezési folyamat részét képezik.

A Bank a tőkeáttételi mutatóját folyamatosan monitorozza. A tőkeáttételi mutatóhoz kapcsolódó limitek és triggererek a RAS-ban foglaltak. Ha a mutató nagysága eléri a korai figyelmeztető jelek szintjét, akkor a Bank lépéseket tesz ezen kockázat csökkentése érdekében, illetve felhívja a Menedzsment figyelmét is.

Tőkeszerkezetileg jelentős változás nem történt a nyilvánosságra vonatkozó időszakban. A tőkeáttételi mutató mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja, értéke 2018 év végén 6,60%.

Tőkeáttételi mutató		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	152,235
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	0
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitelegyenértékesítése)	0
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	496
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	152,730

Táblázat 27: Az EIH tőkeáttétele

TŐKEPUFFEREK

Közzétételi előírások: CRR 440. és 441. cikk

Az EIH nem minősül a CRR 441. cikke szerinti globálisan rendszerszinten jelentős intézménynek. Az EIH a vonatkozó jogszabályok alapján képi meg a szükséges tőkepuffereket amennyiben releváns az adott tőkepuffer az intézményre.

SZÓSZEDET

Banki könyv (Banking book)

A banki könyv tartalmazza egy hitelintézet minden olyan tranzakcióját, amely nem szerepel a kereskedési könyvben. Ezek mindenekfelett kölcsönügyleteket, befektetéseket és nem forgótőkeként tartott értékpapírokat foglalnak magukba.

Minősítés (Scoring)

Egy hitelfelvevő (pl. önkormányzat, vállalkozás vagy magánszemély) hitelképességének standardizált felmérése kvalitatív és kvantitatív kritériumok alapján. A minősítést adhatja a hitelintézet (belső minősítés) vagy hitelminősítő ügynökség (külső minősítés). A belső minősítés a hitelfelvevő nemteljesítésének valószínűségét tükrözi. Minél jobb a minősítés, annál alacsonyabb a hitelfelvevő nemteljesítésének valószínűsége, és rendszerint annál alacsonyabb kamatlábat fizet a hitelfelvevő a banknak az adósságra.

Szabályozói tőke

A hitelintézeteknek és a hitelintézet-csoportoknak mindenkor eleget kell tenniük a minimum tőkekövetelménynek a vonatkozó jogszabályok értelmében. A tőkekövetelményt és a figyelembe vehető szavatoló tőkét szerepeltetni kell a közzétételi követelményekben.

Sztenderd módszer

Hitelezési kockázat fedező minimum tőkekövetelmény kiszámítására szolgáló módszer az ABA 22a pontja értelmében. A szükséges tőkéhez a hitelfelvevő hitelképességét veszik figyelembe. A külső minősítések is szerepelhetnek ennél a módszernél a szükséges minimális tőkeigény számszerűsítéséhez.

Tőkemegfelelés

A tőkemegfelelés azt jelenti, hogy mennyire felel meg a bank szavatolótőkéje a bank kockázati profiljának. A bázeli keretrendszer értelmében a minimum tőkekövetelmény (első pillér) és a felügyeleti felülvizsgálati folyamat (második pillér) garantálja, hogy a bankok eleget tegyenek a tőkemegfelelés követelményének.

Tőkekövetelmény

A bázeli keretrendszer előírja, hogy a bankok tartalékoljanak elegendő tőkét a váratlan veszteségek fedezésére, és így válság esetén is őrizzék meg fizetőképességüket. A szükséges tőkeösszeg alapvetően az intézmény kockázattal súlyozott eszközértékétől függ. Az intézmények által kötelezően képzett tőke teljes összege a kockázattal súlyozott eszközérték legalább 8%-a kell, hogy legyen.

A figyelembe vehető szavatoló tőke az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből áll. A legmagasabb szintű alapvető tőkét elsődleges alapvető tőkének nevezik.