

AZ ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT. 2021. ÉVRE VONATKOZÓ NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI JELENTÉSE

A közzétett adatok 2021.12.31-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

Tartalomjegyzék	2
Rövidítések jegyzéke	3
Nyilatkozat	4
Bevezetés	5
Közzétételi politika és struktúra	5
Vállalatirányítási rendszer és ellenőrző testületei	5
Tulajdonos	6
Leányvállalatok	6
Vezető testületek, illetve a vezető testületek tagjainak kiválasztása	6
Az Igazgatóság tagjai	7
A Felügyelőbizottság tagjai	7
Diverzitási politika	7
Javadalmazási politika	7
Számviteli konszolidáció	8
Kockázatkezelési elvek és módszerek	10
Kockázati stratégia	10
Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok	10
Limitek kezelése	11
A kockázatmérési és jelentési rendszerek	11
Vezetői Információs Rendszer	11
A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása	11
Kockázattípusok	13
A hitelezési kockázat	14
Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek	14
Értékvesztés, céltartalék képzés	14
A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezetek	19
Kereskedési könyv	20
Értékpapírosítás	20
Nagykockázat	20
Nyitva szállítás	21
Koncentrációs kockázat	21
Országkockázat	21
Piaci és likviditási kockázat	21
Kockázattípus és értékelési módszer	21
Kockázat mérése és kontrollja	22
Intézkedések	22
Piaci kockázatnak való kitettség	22
Elszámolási kockázat	23
Az elszámolási kockázat tényezői	23
Partnerkockázat kezelés	24
Stratégiai kockázat	25
Működési kockázat	26
Működési kockázat tőkekövetelménye	26
Eszközterhelés közzététele	27
Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók	28
Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek	28
Helytállási nyilatkozat	28
A szavatoló tőke elemeinek levezetése	29
A hitelintézet tőkemegfelelése	35
Tőkeáttétel	36
Tőkepufferek	38
Szószedet	40

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

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2021-es 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 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, 2022. május 28.

Cselovszki Róbert
Elnök-vezérigazgató

Ráner Géza
Igazgatósági tag

Czeti Tamás
Igazgatósági tag

BEVEZETÉS

Közzétételi előírások: CRR 436. cikk a) pontja

Jelen dokumentum az Erste Befektetési Zrt. (a továbbiakban: EIH vagy Társaság) 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 2021. 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 a Hpt. 123.§ alapján, a 2021. december 31-i állapotnak megfelelően (millió HUF) 'Önálló' nézet	
a) Név	Erste Befektetési Zrt.
a) Tevékenység jellege	befektetési szolgáltatás
a) Földrajzi tagozódás	Magyarország
b) Árbevétel (millió forint)*	43,858
c) Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma (fő)	141
d) Nyereség (millió forint)	9,844
e) Adók (millió forint)	218
f) Kapott állami támogatás (millió forint)	0
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (adózott eredmény / mérlegfőösszeg)	4.20%

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

A Bszt. 123/A. § (6). alapján a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt 2021-ben a Befektetési Zrt-vel szemben 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.

Leányvállalatok

adatok millió Forintban	Random Capital Broker Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.)	RND Solutions Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.)
saját tőke	989	189
jegyzett tőke	286	160
eredménytartalék	209	-42
lekötött tartalék	98	0
tőketartalék	96	0
adózott eredmény	302	71

Táblázat 2: 100%-os tulajdonú leányvállalatok adatai a 2021.12.31 vonatkozási dátumra elkészített éves beszámolók alapján

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 szereztek.	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 3: Az EIH Zrt. vezető testületeinek készségei és szakértelme 2021. december 31-i állapot szerint

Az EIH Igazgatósága négy belső tagból áll.

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

Az Igazgatóság tagjai

Az EIH Zrt. Igazgatósága 2021. december 31-én négy tagból állt:

Az Igazgatóság tagjai	Betöltött pozíció	Igazgatósági tisztség (CRR 435 cikk (2) bekezdés szerint)	
		Csoporton belüli	Csoporton kívüli
Cselovszki Róbert	Elnök-vezérigazgató – Igazgatóság elnöke	1	0
Ráner Géza	Vagyonkezelési üzletág vezető – Igazgatóság tagja, ügyvezető	2	0
Geiszbühl Mihály	Tőkepiaci üzletág vezető – Igazgatóság tagja, ügyvezető	2	0
Czeti Tamás	Kockázatkezelési vezető (CRO) – Igazgatóság tagja, ügyvezető	1	0

Táblázat 4: Az Igazgatóság tagjai 2021. december 31-i időpontban

A Felügyelőbizottság tagjai

2021. 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
Jelascity Radován	FB elnök	1	-
Harmati László Szabolcs	FB tag	1	-
Christian Reiss	FB tag	-	-
Zsiga Krisztina	FB tag	1	-

Táblázat 5: A Felügyelőbizottság tagjai 2021 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.

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, a javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok, a teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzői és feltételei és a teljesítménnyel kapcsolatos azon ismérvek, amelyeken a részvényekre, a javadalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul, a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az egyéb, nem pénzbeli 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.

SZÁMVITELI KONSZOLIDÁCIÓ

Közzétételi előírások: CRR 436. cikk b) pontja

Az Erste Bank Hungary Zrt. az EIH Zrt.-t teljes körűen bevonta a konszolidációs körbe, az EIH nem élt a mentesítés lehetőségével.

A tételek könyv szerinti értéke							
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkeből való levonás hatálya alá tartozik
Immateriális javak	1,985	1,985	0	0	0	0	1,985
Tárgyi eszközök	258	258	258	0	0	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök	3,299	3,299	3,299	0	0	0	0
Készletek	0	0	0	0	0	0	0
Követelések	26,694	26,694	12,490	13,380	0	824	0

Értékpapírok	15,334	15,334	8,359	0	0	6,975	0
Pénzeszközök	184,869	184,869	184,869	0	0	0	0
Aktív időbeli elhatárolások	2,040	2,040	1,996	0	0	44	0
Eszközök (aktívák) összesen:	234,479	234,479	211,271	13,380	0	7,843	1,985
Jegyzett tőke	-2,000	-2,000	0	0	0	0	-2,000
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	-142	-142	0	0	0	0	-142
Eredménytartalék (+/-)	-11,603	-11,603	0	0	0	0	-11,603
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény (+/-)	-9,844	-9,844	0	0	0	0	-9,844
Céltartalékok	-476	-476	0	0	0	0	-476
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Hosszú lejáratú kötelezettségek	-630	-630	0	0	0	0	-630
Rövid lejáratú kötelezettségek	-206,638	-206,638	0	-13,386	0	-13,386	-193,252
Passzív időbeli elhatárolások	-3,147	-3,147	0	0	0	0	-3,147
Források (passzívák) összesen:	-234,479	-234,479	0	-13,386	0	-13,386	-221,093

Táblázat 6: EU LI1 tábla – A számviteli és a prudenciális konszolidáció hatóköre közötti eltérések és a pénzügyi kimutatásokban szereplő kategóriák szabályozói kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek				
	Összesen	Hitelkockázati keret	Partnerkockázati keret	Értékpapírosítási keret	Piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	234,479	211,271	13,380	0	7,843
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	234,479	0	13,386	0	13,386
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	247,866	211,271	26,767	0	21,229
Mérlegen kívüli összegek	0	0	0	0	0
CCF hatás a mérlegen kívüli összegekre	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetek	17,169	0	17,169	0	16,916
Derivatívákból adódó értékelési különbözet	16,916	0	16,916	0	16,916
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek	666	0	0	0	0
Céltartalék Standard módszerben	-666	0	0	0	0
Egyéb	252	0	253	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	265,035	211,271	43,431	0	38,146

Táblázat 7: EU LI2 tábla – A szabályozói kitettségértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai

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 étvágy 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 Hírfelügyelés: 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 8: 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 kockázatomérési és jelentési rendszerek

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

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): havonta
- Kockázatkezelési Bizottság (RC): havonta

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 tőkeigyelemzéséről.

Az Igazgatóság 2021-ben nem tartott fizikai ülést, határozatait írásos formában hozta meg, az

ügyrendjében foglaltaknak megfelelően.

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 2021-ben: 4.

Kockázatkezelési Bizottság főbb feladatai: kockázatkezelési jeletések megvitatása, aktuális kérdések és problémák egyeztetése, a kockázati stratégia, kockázatkezelési szempontból releváns szabályzatok véleményezése, elfogadása, kockázatkezelést érintő döntések meghozatala.

Működési rendje: havonta. A Kockázatkezelési Bizottság 9 ülést tartott az év során, további 6 esetben a döntéshozók tájékoztatása és a szavazás e-mailes formában történt meg.

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 tőkemegfelelést.

Továbbá annak érdekében, hogy az EIH megfelelő szintű tőkemegfelelése (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.

Működési rendje: havonta. Az Eszköz-Forrás Bizottság 9 ülést tartott az év során, további 3 esetben a döntéshozók tájékoztatása és a szavazás e-mailes formában történt meg.

KOCKÁZATTÍPUSOK

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

Az EIH fő mérőszámai 2021. december 31.-én az alábbiak szerint alakultak.

2021.12.31	
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)	
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	14,604
Alapvető tőke (T1)	14,604
Tőke összesen	14,604
Kockázattal súlyozott kitettségértékek	
Teljes kockázati kitettségérték	46,076
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)	
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	31.70%
Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	31.70%
Teljestőke-megfelelési mutató (%)	31.70%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)	
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0.00%
ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.00%
ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.00%
Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8.00%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)	
Tőkefenntartási puffer (%)	2.50%
A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0.00%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0.00%
Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0.00%
Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%
Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0
Kombinált pufferkövetelmény (%)	2.50%
Teljes tőkekövetelmény (%)	10.50%
CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	12,530
Tőkeáttételi mutató	
Teljes kitettségi mérték	70,290
Tőkeáttételi mutató (%)	20.78%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)	
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0.00%
Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0
Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	20.78%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)	

A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0.00%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	20.78%

Táblázat 9: Kockázatok és stratégiák

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 nagy valószínűséggel 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 kitétségek

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.

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserék-változás halmazott összege és céltartalékok						Halmazott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmazott értékvesztés és céltartalékok		Nemteljesítő kitétségek – halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserék-változás halmazott 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					
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	19,687	0	0	762	0	0	0	0	0	-666	0	0	0	4,849	100
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	13,382	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	1	0	0	0	0	0	-1	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1,653	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	214	0

Nem pénzügyi vállalatok	732	0	0	164	0	0	0	0	0	-144	0	0	0	730	21
ebből KKV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	3,920	0	0	597	0	0	0	0	0	-521	0	0	0	3,906	80
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8,440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	8,359	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	28,127	0	0	762	0	0	0	0	0	-666	0	0	0	4,849	100

Táblázat 10: EU CR1 tábla: Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
		Ebből nemteljesítő	Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó	Halmozott értékvesztés		
Mérlegen belüli kitétségek	28,890	762	762	762	-666		0
Elsődleges piacok - Ausztria	1	0	0	0	0		0
Elsődleges piacok - Horvátország	0	0	0	0	0		0
Elsődleges piacok - Csehország	0	0	0	0	0		0
Elsődleges piacok - Magyarország	28,769	678	678	678	-582		0
Elsődleges piacok - Románia	1	1	1	1	-1		0
Elsődleges piacok - Szerbia	1	0	0	0	0		0
Elsődleges piacok - Szlovákia	0	0	0	0	0		0
Feltörekvő piacok	42	42	42	42	-42		0
Egyéb EU országok	70	38	38	38	-37		0
Egyéb fejlett országok	5	3	3	3	-3		0
Mérlegen kívüli kitétségek	0	0	0			0	

Táblázat 11: EU CQ4 tábla: Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban

	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	ebből nemteljesítő	ebből defaulted	ebből értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó			
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	0	0	0	0	0	0
Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0
Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0
Vízellátás	0	0	0	0	0	0
Építőipar	0	0	0	0	0	0
Nagy- és kiskereskedelem	0	0	0	0	0	0
Szállítás és raktározás	0	0	0	0	0	0
Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0	0	0
Információ, kommunikáció	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0	0	0	0	0
Ingatlanügyletek	0	0	0	0	0	0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	0	0	0	0	0	0
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	0	0	0	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	0	0	0	0	0
Oktatás	0	0	0	0	0	0
Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	0	0	0	0	0	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	0	0	0	0
Egyéb szolgáltatások	896	164	164	164	-144	0
Total	896	164	164	164	-144	0

Táblázat 12: EU CQ5 tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban

	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek									Ebből "defaulted"
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, 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			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	19,687	19,656	31	762	467	237	58	0	0	0	0	762	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	13,382	13,382	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Egyéb pénzügyi vállalatok	1,653	1,653	0	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1

Nem pénzügyi vállalatok	732	732	0	164	89	2	72	0	0	0	0	164
ebből KKV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	3,920	3,888	31	597	304	235	58	0	0	0	0	597
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8,440	8,440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	8,359	8,359	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	81	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	28,127	28,096	31	762	467	237	58	0	0	0	0	762

Táblázat 13: EU CQ3 tábla: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban

Az EIH-ben nincs átstrukturálás és fedezetvisszavétel, így az ezen információkat tartalmazó táblák nem kerülnek bemutatásra.

	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték			
		Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek		
					Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	15,500	4,950	4,950	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	8,440	0	0	0	0
Kitétségek összesen	23,940	4,950	4,950	0	0
ebből nem-teljesítő	662	100	100	0	0
ebből default	662	100	100	0	0

Táblázat 14: EU CR3 tábla – Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése: A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat- méréséklés előtt		Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat- méréséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	8,359	0	8,359	0	0	0.00%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	
Közzszektorbeli intézmények	2	0	2	0	0	0.00%
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	
Intézmények	194,456	0	194,456	0	4,398	2.26%
Vállalkozások	857	0	857	0	857	100.00%
Lakosság (retail)	4,044	0	4,044	0	3,033	75.00%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	0	0	0	0	0	
Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	
Részcvényjellegű	3,295	0	3,295	0	3,295	100.00%
Egyéb tételek	258	0	258	0	258	99.99%
Összesen	211,271	211,271	211,271	0	11,841	5.60%

Táblázat 15: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-méréséklés hatásai

Kitettségi osztályok	Kockázati súly																Összesen	Ebből nem minősített
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	8,422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,422	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közzszektorbeli intézmények	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	177,454	0	0	0	25,254	0	103	0	0	384	0	0	0	0	0	0	203,195	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,556	0	0	0	0	0	0	2,556	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	11,096	0	0	0	0	0	0	0	11,096	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(Exposures in default)

Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részcsekkjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	3,295	0	0	0	0	0	3,295	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	258	0	0	0	0	0	258	0	0
Összesen	185,878	0	0	0	25,254	0	103	0	11,096	6,493	0	0	0	0	0	228,825	0

Táblázat 16: EU CR5 – Sztenderd módszer

Kitejtési osztályok	Kockázati súly												Teljes kitejtés
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közzszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	4,989	0	0	0	3,264	103	0	0	384	0	0	0	8,739
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	1,699	0	0	0	1,699
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	7,052	0	0	0	0	7,052
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	5,052	0	0	0	3,264	103	0	7,052	2,083	0	0	0	17,554

Táblázat 17: EU CCR3 tábla – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitejtések szabályozási kitejtési osztályok és kockázati súlyok szerint

A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezetek

Közzétételi előírások: CRR 444. cikk a) pontja

Az EIH az intézményekkel szembeni kitejtések meghatározásakor egyes intézményekkel kapcsolatban a Moody's minősítését figyelembe veszi 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 az átlagos hátralévő futamidő alapú megközelítést alkalmazza. A kötvények az általános kamatkockázatnál felbontásra kerülnek cash flow elemeikre.
- 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.

ÉRTÉKPÁPIROSÍTÁS

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 meghatározza és értékeli, a CRR Negyedik részében meghatározott, nagykockázat vállalásra vonatkozó elvárások és előírások alapján. 2021 év végén 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 jelentkező 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 érne. 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 eljárasmód 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.

	RW-k
Sima termékek	
Kamatlábkkockázat (általános és egyedi)	1,003
Részvénytőzsi kockázat (általános és egyedi)	376
Devizaárfolyam-kockázat	0
Árukockázat	0
Opciók szerződések	
Egyszerűsített megközelítés	0
Delta-plusz módszer	0
Forgatókönyv-módszer	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0
Összesen	1,379

Táblázat 18: EU MR1 tábla – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

	Kitettségérték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók		0
(i) VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
(ii) SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)	3,271	658
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	0	0
Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján	3,271	658
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	0	0

Táblázat 19: EU CCR2 tábla – CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolóőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek

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

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

A partner nemteljesítésének kockázatait ügyletek szintjén monitorozza a Társaság, határidős ügyleteket kizárólag fedezet mellett köt.

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

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

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.

	PÓLTÁSI KÖLTSÉG (RC)	POTENCIÁLIS JÖVŐBELI KITETTSÉG (PFE)	EEPE	A SZABÁLYOZÓI KITETTSÉGÉRTÉK KISZÁMITÁSÁHOZ HASZNÁLT ALFA	KITETTSÉGÉRTÉK HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLES ELŐTT	KITETTSÉGÉRTÉK HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLES UTÁN	Kitettségérték	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)	0	0		1.4	0	0	0	0
Egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	0	0		1.4	0	0	0	0
SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	4,784	7,299		1.4	0	0	16,916	7,961
Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)			0	1	0	0	0	0
Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai			0		0	0	0	0
Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai			0		0	0	0	0
Eltérő termék kategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok			0		0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					26,514	637	637	115
Kockázatosított érték (var) az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében					0	0	0	0
Összesen					26,514	637	17,554	8,076

Táblázat 20: EU CCR1 tábla – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

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. Ilyen addicionális tőkekövetelmény képzésére nem került sor 2021-ben.

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 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.

Kulcskockázati indikátorok: az Erste Befektetési Zrt kockázat szintjének alakulását mutató fő kockázati indikátorokat határozott meg, melyeket rendszeresen gyűjt és monitoroz.

Kiszervezéssel, termékekkel kapcsolatos kockázatok értékelése, hiszen a kiszervezett szolgáltatások, termékek hatással lehetnek az intézmény hírnevére, kedvezőtlenül érinthetik a jogszabályoknak való megfelelést, ha a kiszervezés / termék nem megfelelően van menedzselve.

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

Működési kockázat tőkekövetelménye

Számítását a CRR 315. cikke alapján végezi a Társaság.

Módszer	Tőkekövetelmény (millió HUF)
Alapmutató módszer alapján	1744
Összesen	1744

Táblázat 21: Az EIH működési kockázat tőkekövetelménye

ESZKÖZTERHELÉS KÖZZÉTÉTELE

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

	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
Az adatszolgáltató intézmény eszközei	1,210	1,041			233,269	5,801		
Látra szóló követelések	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0	6,894	0	6,894	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,041	1,041	1,041	1,041	7,399	5,801	7,399	5,801
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	1,041	1,041	1,041	1,041	7,318	5,801	7,318	5,801
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0	81	0	81	0
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0	0	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	0	0			0	0		
ebből: jelzáloghitelek	0	0			0	0		
Egyéb eszközök	169	0			218,976	0		
ebből: ...	0	0			0	0		

Táblázat 22: EU AE1 tábla – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

	Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		(Meg nem terhelt) Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	0	0	5,026	5,026
Látra szóló követelések	0	0	0	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13,380	13,380	5,026	5,026
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	13,380	13,380	5,026	5,026
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	0	0

Egyéb kapott biztosíték	0	0	0	0
A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok			0	0
ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	14,590	14,421		

Táblázat 23: EU AE2 tábla – Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	13,491	14,590

Táblázat 24: EU AE3 tábla – Megterhelés forrásai

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. 2021 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

millió forintban	2021	Hivatkozás
Eszközök		
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	
Vagyoni értékű jogok	1,985	d)
Szellemi termékek	0	
Üzleti vagy cégérték	0	
Immateriális javakra adott előlegek	0	
Immateriális javak értékhelyesbítése	0	
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	
Műszaki berendezések, gépek, járművek	177	
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	81	
Tenyészállatok	0	
Beruházások, felújítások	0	
Beruházásra adott előlegek	0	
Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	
Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	3,295	
Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	0	
Tartós jelentős tulajdoni részesedés	0	
Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásban	0	
Egyéb tartós részesedés	0	
Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban	0	
Egyéb tartósan adott kölcsön	4	
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	
Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	0	
Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	
Anyagok	0	
Befejezetlen termelés és félkész termékek	0	
Növendék-, hízó- és egyéb állatok	0	
Késztermékek	0	
Áruk	0	
Készletekre adott előlegek	0	
Vevőkövetelések	0	
Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból	19,784	
Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásaiból	2,207	
Követelések a tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból	0	
Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelések	824	
Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	1,856	
Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	
Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	
Váltókövetelések	0	

Egyéb követelések	2,023	
Követelések értékelési különbözete	0	
Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	
Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	
Jelentős tulajdoni részesedés	0	
Egyéb részesedés	6,894	
Saját részvények, saját üzletrészek	0	
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8,440	
Értékpapírok értékelési különbözete	0	
Pénztár, csekkek	0	
Bankbetétek	184,869	
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1,983	
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	57	
Halasztott ráfordítás	0	
Eszközök összesen	234,479	
Saját tőke	23,589	
Jegyzett tőke	2,000	a)
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (–)	0	
Tőketartalék	142	b)
Eredménytartalék (+–)	11,603	b)
Lekötött tartalék	0	
Értékelési tartalék	0	
Általános tartalék	0	
Tárgyévi eredmény (+–)	9,844	c)
Források		
Céltartalék a várható kötelezettségekre	446	
Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	
Egyéb céltartalék	30	
Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	
Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	
Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	
Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	0	
Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	
Átváltoztatható kötvények	0	
Tartozások kötvénykibocsátásból	0	
Beruházási és fejlesztési hitelek	0	
Egyéb hosszú lejáratú hitelek	0	
Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	
Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	
Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	630	
Rövid lejáratú kölcsönök	0	
Rövid lejáratú hitelek	0	
Vevőtől kapott előlegek	0	
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	80	

Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	175,618	
Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásaiból	1,899	
Kötelezettségek a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból	440	
Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettségek	51	
Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	27,807	
Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	
Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	
Váltótartozások	0	
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	743	
Kötelezettségek értékelési különbözete	0	
Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3,098	
Halasztott bevételek	49	
Források összesen	234,479	

Táblázat 25: EU CC2 tábla – A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése

Szavatoló tőke	(A) ÖSSZEG 2021.12.31-I ÁLLAPOT SZERINT	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
Egyedi		
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok millió HUF-ban		
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ábszió)	2,000	a)
ebből: 1. instrumentumtípus	0	
ebből: 2. instrumentumtípus	0	
ebből: 3. instrumentumtípus	0	
2 Eredménytartalék	11,603	b)
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	142	b)
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	
4 A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	
5 Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	
5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	2,844	c)
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	16,589	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások		
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-1,985	d)
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	
11 Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	
12 A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	

13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0
16	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0
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
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
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
20	Üres halmaz az EU-ban.	
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0
20c	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0
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
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0
24	Üres halmaz az EU-ban.	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0
26	N.a.	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	0
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-1,985
29	Elsődleges alapvető tőke	14,604
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok		
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0
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
33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
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

35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0
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
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
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
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
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
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0
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)	14,604
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok		
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
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
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0
50	Hitelkockázati kiigazítások	0
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
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 megemlése (negatív összeg)	0
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
54a	N.a.	
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

56	N.a.	
56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	0
56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0
58	Járulékos tőke	0
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	14,604
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	46,076
Tőke megfelelési mutatók és pufferek		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	31.70%
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	31.70%
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	31.70%
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	7.00%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2.50%
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	0
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0
67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény	0
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	27.20%
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	
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)	0
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0
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)	0
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
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	0
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. Január 1. és 2022. Január 1. között alkalmazható)		
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	

84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)

Táblázat 26: EU CC1 tábla – A szabályozói szavatolótőke összetétele

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

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, 2021. év végi tőkemegfelelési mutatója 31,70% volt. A szavatoló tőke összege 14 604 millió HUF, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 3 686 millió HUF volt.

	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	2021	2020	2021
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	11,841	4,473	947
ebből sztenderd módszer	11,841	4,473	947
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata	0	0	0
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	0	0	0
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
Partnerkockázat	8,751	5,903	700
ebből piaci árazás szerint	0	0	0
ebből eredeti kitettség	0	0	0
ebből sztenderd módszer	8,076	5,149	646
ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	16	29	1
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	658	725	53
Elszámolási kockázat	0	0	0
Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	0	0	0
ebből IRB-módszer	0	0	0
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	0	0	0
ebből belső értékelési módszer (IAA)	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
Piaci kockázat	1,379	6,401	110
ebből sztenderd módszer	1,379	6,401	110
ebből IMA	0	0	0
Nagykockázat-vállalások	0	0	0

Működési kockázat	24,104	21,799	1,928
ebből az alapmutató módszere	24,104	21,799	1,928
ebből sztenderd módszer	0	0	0
ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
Alsó korlát kiigazítása	0	0	0
Összesen	46,076	38,576	3,686

Táblázat 27: EU OV1 tábla – A teljes kockázati kitettségtételek 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 triggerok 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.

A tőkeáttételi mutató mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja, értéke 2021 év végén 20,78%.

	Alkalmazandó összeg
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	0
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	12,134
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	-25,101
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitelegyenértékesítése)	0
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	-172,465
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	0
Egyéb kiigazítások	255,721
Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségték	70,290

Táblázat 28: EU LR1 – LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése

Az 'Egyéb kiigazítások' sor az Immateriális javakat tartalmazza.

	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
--	--

Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	
Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	221,633
(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-1,985
Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	219,648
Származtatott kitettségek	
Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	16,916
Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0
Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszalírása	0
(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	16,916
Értékpapír-finanszírozási kitettségek	
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	31,291
(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	-30,654
Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	5,553
Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
Megbízotti ügyletek kitettsége	0
(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	6,190
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek	
Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	0
(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	0
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)	
(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	-172,465
(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
Tőke és teljes kitettségérték	
T1 tőke	14,604
A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	70,290
Tőkeáttételi mutató	
Tőkeáttételi mutató	20.78%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke	
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

Táblázat 29: EU LR2 – LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

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.

	Általános hitelkockázati kitettségek		Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat		Nem kereskedési értékpapírosítási kitettségek – Nem kereskedési könyvi kitettségek	Teljes kitettségek	Szavatolótőke-követelmények				Kockázattal súlyozott kitettségek	Szavatolótőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikustőkepuffer- ráta (%)
	Kitettségek a sztockerd módszer szerinti	Kitettségek az IRB- módszer szerinti	Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztockerd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitettségek értéke belső modellek esetében			Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók	Összesen			
Szlovákia	7.91	0.00	0.00	0.00	0.00	7.91	0.93	0.00	0.00	0.93	11.59	0.000234528	0.01%

Táblázat 30: EU CCyB1 tábla – Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása

Teljes kockázati kitettségek	46,076
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0.001%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	0.267

Táblázat 31: EU CCyB2 tábla – Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

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. 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.