

Féléves Kockázati Jelentés

Erste Bank Hungary Zrt.
2023. 06. 30.



Közzétételi követelmények

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

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

EU KM1 - A fő mérőszámok

adatok millió Forintban	2023 Q2	2023 Q1	2022 Q4	2022 Q3	2022 Q2
Rendelkezésre álló szavatoló-tőke (összegek)					
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	410 585	405 414	404 440	365 020	370 416
Alapvető tőke (T1)	410 585	405 414	404 440	365 020	370 416
Tőke összesen	547 351	544 640	551 002	445 524	446 508
Kockázattal súlyozott kitétségtértékek					
Teljes kockázati kitétségtérték	2 477 576	2 679 074	2 603 271	2 354 124	2 336 730
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségtérték százalékában)					
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	16,57%	15,13%	15,54%	15,51%	15,85%
Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	16,57%	15,13%	15,54%	15,51%	15,85%
Teljestőke-megfelelési mutató (%)	22,09%	20,33%	21,17%	18,93%	19,11%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségtérték százalékában)					
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	4,77%	4,77%	4,28%	4,28%	4,28%
ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,68%	2,68%	2,40%	2,40%	2,40%
ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,58%	3,58%	3,21%	3,21%	3,21%
Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	12,77%	12,77%	12,28%	12,28%	12,28%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségtérték százalékában)					
Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%

adatok millió Forintban	2023 Q2	2023 Q1	2022 Q4	2022 Q3	2022 Q2
Rendszerkockázati tökepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tökepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tökepuffer (%)	0,25%	0,25%	0,13%	0,13%	0,13%
Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,76%	2,76%	2,63%	2,63%	2,63%
Teljes tökekövetelmény (%)	15,52%	15,52%	14,90%	14,90%	14,90%
CET1 a teljes SREP-tökekövetelmény teljesítése után (%)	12,07%	10,63%	11,04%	11,01%	11,35%
Tőkeáttételi mutató					
Teljes kitétségi mérték	5 282 151	5 790 067	5 270 616	5 315 964	5 125 958
Tőkeáttételi mutató (%)	7,77%	7,00%	7,67%	6,87%	7,23%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Ebből: CET1 tökekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta					
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 553 000	1 783 382	1 677 946	1 211 364	892 791
Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 711 073	2 193 129	1 798 390	1 942 127	1 612 391
Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	716 415	1 080 776	643 927	1 273 645	1 575 125
Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	965 772	1 112 353	1 154 462	668 482	403 098
Likviditásfedezeti ráta (%)	160,80%	160,33%	145,34%	181,21%	221,48%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 470 520	3 763 122	3 839 117	3 744 650	3 758 789
Előírt stabil források összesen	2 416 417	2 577 186	2 379 038	2 490 610	2 441 566
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	143,62%	146,02%	161,37%	150,35%	153,95%

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

Nyilatkozat

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2023-as üzleti év első félévére vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségről. Az Erste Bank Hungary Zrt. jelen Féléves Kockázati Jelentésére vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

Budapest, 2023.10.03.

Zsiga Krisztina

Vezérigazgató-helyettes