

2010. évi kockázatkezelési jelentés – Kvantitatív adatok Erste Bank Hungary Zrt.

A közzétett adatok 2010.12.31-i állapotot tükröznek

Minden közzétett adat millió forintban (MFt) került megadásra (az eltérések egyértelműen jelölve)

Tartalomjegyzék

Jogszábai hivatkozás	Tartalom	Oldal
-	Kiegészítő magyarázatok a táblázatok értelmezéséhez	3
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 7. § (1) c)	Hitelportfólió áttekintése – kintlévőségek megoszlása kitétségi osztályonként, átlagos kintlévőségek	4
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 5. § a)-e)	Szavatoló tőke alakulása (MFT)	5
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 6. § b) 9. § (8)	Tőkekövetelmény és prognosztizált veszteség - kitétségi osztályonként	6
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 6. § b)	Tőkekövetelmény alakulása – portfólió bontásban	6
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 7. § (1) d)	Hitelportfólió megoszlása - országonként	7
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 7. § (1) e)	Hitelportfólió megoszlása – nemzetgazdasági ágazatonként	7
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 7. § (1) f)	Hitelportfólió megoszlása – lejárat alapján	8
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 12. § (1) a)	Hitelportfólió megoszlása – fedezet-típusonként	8
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 7. § (1) g) 1.	Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek – nemzetgazdasági ágazatonként	9
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 7. § (1) g) 2.	Céltartalékképzés a késedelmes tételekre és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségekre – nemzetgazdasági ágazatonként	12
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 7. § (2)	Céltartalék-képzés és elszámolt értékvesztések – nemzetgazdasági ágazatonként	14
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 7. § (1) h)	Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek – országonként	16
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 7. § (1) h)	Céltartalékképzés a késedelmes tételekre és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségekre – országonként	18
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 9. § f)	Hitelportfólió áttekintése – kintlévőségek megoszlása kitétségi osztályonként portfólió bontásban	20
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 12. § (2)	Sztenderd-portfólió – kintlévőségek és fedezettségek megoszlása kitétségi osztályonként és RW% szerint	21
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 9. § (2), (5)	IRB-portfólió - összes központi kormányval, központi bankkal szemben fennálló kitétség, RW, LGD és CCF minősítési kategóriánként	23
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 9. § (2), (5)	IRB-portfólió - helyi önkormányzatokkal szemben fennálló kitétség, RW, LGD és CCF minősítési kategóriánként	24
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 9. § (2), (5)	IRB-portfólió - hitelintézettel, befektetési vállalkozással szemben fennálló kitétség, RW, LGD és CCF minősítési kategóriánként	25
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 9. § (2), (5)	IRB-portfólió - vállalatokkal szemben fennálló kitétség, RW, LGD és CCF minősítési kategóriánként	26
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 9. § (2), (6)	IRB-portfólió - lakossággal szemben fennálló kitétségek, RW, LGD és CCF minősítési kategóriánként	27
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 11. §	Felügyeleti elvárás alapján külön kezelt portfólió – kintlévőségek megoszlása lejárat és minősítési kategóriák szerint	28
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 9. § (4) c)	Saját PD-, LGD- és CCF-becslések (egyedi)	29
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 13. § (2)	Piaci kockázatok tőkekövetelménye - Kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatok tőkekövetelménye	30
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 15/B. § e)	A szerződéses nettósítás hatása a tőkekövetelményre	30
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 16. § (1)	Működési kockázatok tőkekövetelménye	31
234/2007. (ÖX/4.) Kr. 12. § (1) e)	Koncentrációs kockázat - TOP 20 ügyfélle szemben fennálló kitétség (egyedi)	31

Kiegészítő magyarázatok a táblázatok értelmezéséhez:

1. Kitejttségi osztályok (kockázati kategóriák): az Erste Bank Hungary (továbbiakban EBH vagy Bank) hitelportfóliója három részre oszlik:

- IRB módszert (Internal Rating Based Approach: belső minősítésen alapuló módszer) alkalmazunk a lakossági szegmens mikrovállalkozáson kívüli részében, a vállalati szegmensben a bankokra és pénzügyi intézményekre, helyi önkormányzatokra, vállalkozásokra, jövedelemtermelő ingatlan-projektekre, valamint leányvállalataink közül az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt., Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt., Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft. kitejttségeire ;
- Sztenderd módszert alkalmazunk a vállalati szegmensben a központi kormányokkal szembeni kitejttségekre, derivatívákra, jövedelemtermelő nem-ingatlan projektekre, egyéb pénzügyi szolgáltatásokra (lízing, biztosító, stb), Erste-csoportba tartozó egyéb cégekre, részesedésekre, a lakossági szegmensben a mikrovállalkozásokra;
- Felügyeleti előírás alapján külön kezeljük a jövedelemtermelő-ingatlan projekteket (különleges hitelezési kitejttségek alosztály).

A kitejttségi osztályok a fenti megoszlásban:

- A sztenderd-módszerrel és a felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólióban a Hpt. 76/A. § (1) bekezdés alapján 14 osztályt különböztetünk meg (az elemzésekben csak azok az osztályok szerepelnek, ahol van fennálló kitejttség, a nem említett osztályokban a kitejttség nulla):

1. központi kormánnyal, központi bankkal szembeni kitejttség,
2. helyi önkormányzattal szembeni kitejttség,
3. közszektorbeli intézménnyel szembeni kitejttség,
4. multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitejttség,
5. nemzetközi szervezettel szembeni kitejttség,
6. hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitejttség,
7. vállalkozással szembeni kitejttség,
8. lakossággal szembeni kitejttség,
9. ingatlanlallal fedezett kitejttség,
10. késedelmes tétel,
11. fedezett kötvény formájában fennálló kitejttség,
12. értékpapírosítási pozíció,
13. kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitejttség,
14. egyéb tétel.

- Az IRB-módszerrel kezelt portfólióban a Hpt. 76/C. § (1) bekezdés alapján 7 osztályt különböztetünk meg (az elemzésekben csak azok az osztályok szerepelnek, ahol van fennálló kitejttség, a nem említett osztályokban a kitejttség nulla):

1. központi kormánnyal, központi bankkal szembeni kitejttség,
2. hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitejttség,
3. vállalkozással szembeni kitejttség,
4. lakossággal szembeni kitejttség,
5. részesedések,
6. értékpapírosítási pozíciók,
7. egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök.

2. Egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás: az EBH a 234/2007. (ÖX/4.) Kormányrendelet 2. § (1) bekezdése alapján egyedi (EBH) és összevont alapon is közzéteszi a jogszabály által előírt adatokat. Az összevont adatszolgáltatás keretében az EBH, Erste Befektetési Zrt., Erste Faktor Zrt., ERSTE Ingatlanlízing Zrt., Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt., Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt., Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft. adatait teszi közzé.

3. Kintlévőség: mérlegen belüli + kívüli tételeket is tartalmazó kitejttség

4. Átlag: (előző évi záróállomány+tárgyévi záróállomány)/2

5. RW%: kitejttséggel súlyozott átlagos kockázati súly

6. LGD: nem-teljesítéskori veszteségráta

9. CCF: hitelegyenértékesítési tényező

10. A kockázatkezelési jelentésben foglalt adatok az eltérő szempontú nyilvántartások miatt a számveteli beszámoló adataival nem minden esetben vethetők össze.

Hitelportfólió áttekintése – kintlévőségek megoszlása kitettségi osztályonként, átlagos kintlévőségek

Kitettségi osztály	Egyedi			Összevont		
	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Átlagos kintlévőség (MFt)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Átlagos kintlévőség (MFt)
Központi kormány, központi bank	417 101	14,67%	364 497	417 101	13,58%	364 497
Regionális kormány, helyi önkormányzat	122 759	4,32%	107 114	122 759	4,00%	107 124
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	178 958	6,29%	132 687	178 958	5,83%	132 763
Vállalatok	807 191	28,38%	852 228	832 958	27,11%	890 389
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	1 247 400	43,86%	1 143 373	1 449 725	47,19%	1 340 400
Részesedések	14 531	0,51%	10 013	14 531	0,47%	10 013
Egyéb tétel	55 978	1,97%	59 251	55 978	1,82%	59 251
Végösszeg	2 843 919	100,00%	2 669 162	3 072 011	100,00%	2 904 437

Hitelportfólió áttekintése – kintlévőségek megoszlása hitelkeret osztályonként, átlagos kintlévőségek

Kitettségi osztály	Egyedi			Összevont		
	Hitelkeret(MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Átlagos hitelkeret (MFt)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Átlagos hitelkeret (MFt)
Központi kormány, központi bank	0	0,00%	0	0	0,00%	0
Regionális kormány, helyi önkormányzat	9 179	4,16%	8 520	9 179	4,03%	8 520
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	0	0,00%	0	0	0,00%	0
Vállalatok	189 265	85,70%	176 534	195 978	86,12%	119 927
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	22 400	10,14%	23 612	22 400	9,84%	23 612
Részesedések	0	0,00%	0	0	0,00%	0
Egyéb tétel	0	0,00%	0	0	0,00%	0
Végösszeg	220 845	100%	208 666	227 558	100,00%	152 059k

Szavatoló tőke alakulása (MFt)

ERSTE BANK HUNGARY ZRT. SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

millió Ft

Megnevezés	Egyedi	Konszolidált
	2010. december 31.	
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	185 402	189 279
ALAPVETŐ TŐKE	134 556	138 953
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMOK	71 328	71 328
Befizetett jegyzett tőke	60 910	60 910
Tőketartalék	10 418	10 418
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	67 822	76 241
Tartalékok	64 359	64 359
Általános tartalék	12 230	12 230
Eredménytartalék	52 129	52 129
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	3 463	5 279
Konszolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözeteiből beszámítható rész		6 603
Alapvető tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözetei		6 603
Leányvállalatok saját tőke változása		5 355
Kisebbségi részesedés (Külső tagok, más tulajdonosok részesedése)		1 248
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitétség értékek összegének 1,25 %-áig	1 152	1 152
Általános kockázati céltartalék	1 422	1 422
(-) Általános kockázati céltartalék adótartalma	-270	-270
ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege	0	0
(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-5 746	-9 768
(-) Immateriális javak	-5 746	-9 768
JÁRULÉKOS TŐKE	54 832	50 425
Értékelési tartalékok	58	58
valós értékelés értékelési tartalékából járulékos tőkében figyelembe vehető rész	58	58
Konszolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözeteiből beszámítható rész		724
Járulékos tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözetei		724
Passzív/(-)aktív tőkekonszolidációs különbözet		724
a) Leányvállalatokból		724
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	6 955	1 824
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	47 819	47 819
(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	-3 986	-99
Ebből:(-) Levonások az alapvető tőkéből	-1 993	-49
(-) Levonás alapvető tőkéből az 50-50% arányú tételek miatt	-1 944	
(-) Levonás limittúllépés miatt	-49	-49
Ebből: (-) Levonások a járulékos tőkéből	-1 993	-50
(-) Levonás járulékos tőkéből az 50-50% arányú tételek miatt	-1 943	0
(-) Levonás limittúllépés miatt	-50	-50
(-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	-3 887	
KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	178 546	187 554
(-) IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány, valamint IRB részesedések várható vesztesége		
(-) Befektetési korlátozások miatti limittúllépések összege	-99	-99
(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetésének a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51 %-át meghaladó része.	-99	-99
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	132 563	138 904
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	52 839	50 375
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	185 402	189 279
PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0	0

Tőkekövetelmény és prognosztizált veszteség - kitettségi osztályonként

Kitettségi osztály	Egyedi			Egyedi		
	Kintlévőség (MFt)	Tőkekövetelmény (MFt)	Prognosztizált veszteség (MFt)	Kintlévőség (MFt)	Tőkekövetelmény (MFt)	Prognosztizált veszteség (MFt)
Központi kormány, központi bank	417 101	240	37	417 101	240	37
Regionális kormány, helyi önkormányzat	122 759	2 822	207	122 759	2 822	207
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	178 958	3 053	148	178 958	3 053	148
Vállalatok	807 191	50 126	23 445	832 958	51 972	24 907
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	1 247 400	33 997	41 265	1 449 725	41 864	66 438
Részesedések	14 531	1 163	0	14 531	1 163	0
Egyéb tétel	55 978	1 789	147	55 978	1 789	147
Végösszeg	2 843 919	93 188	65 250	3 072 011	102 901	91 884

Tőkekövetelmény alakulása – portfólió bontásban

Portfólió	Kitettségi osztály	Egyedi		Egyedi	
		Tőkekövetelmény (MFt)	Tőkekövetelmény %-os megoszlása	Tőkekövetelmény (MFt)	Tőkekövetelmény %-os megoszlása
Sztenderd	Központi kormány, központi bank	1	0,00%	1	0,00%
	Regionális kormány, helyi önkormányzat	95	0,10%	95	0,09%
	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1 401	1,50%	1 401	1,36%
	Vállalatok	7 648	8,21%	9 004	8,75%
	Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	442	0,47%	1 898	1,84%
	Részesedések	1 163	1,25%	1 163	1,13%
	Egyéb tétel	1 448	1,55%	1 448	1,41%
	Összesen	12 197	13,09%	15 009	14,59%
IRB	Központi kormány, központi bank	239	0,26%	239	0,23%
	Regionális kormány, helyi önkormányzat	2 727	2,93%	2 727	2,65%
	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1 653	1,77%	1 653	1,61%
	Vállalatok	21 209	22,76%	21 698	21,09%
	Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	33 554	36,01%	39 966	38,84%
	Egyéb tétel	341	0,37%	341	0,33%
	Összesen	59 722	64,09%	66 623	64,74%
Felügyeleti előírás alapján külön kezelt	Vállalatok	21 269	22,82%	21 269	20,67%
Összesen		21 269	22,82%	21 269	20,67%
Végösszeg		93 188	100,00%	102 901	100,00%

Hitelportfólió megoszlása – országoként

Ország	Egyedi		Összevont	
	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlása	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlása
Célpia - Ausztria	8 112	0,29%	8 112	0,26%
Célpia - Horvátország	141	0,00%	141	0,00%
Célpia - Csehország	237	0,01%	237	0,01%
Célpia - Magyarország	2 809 652	98,80%	3 037 744	98,88%
Célpia - Románia	4 323	0,15%	4 323	0,14%
Célpia - Szerbia	462	0,02%	462	0,02%
Célpia - Szlovákia	2 608	0,09%	2 608	0,08%
Célpia - Szlovénia	11	0,00%	11	0,00%
Célpia - Ukrajna	927	0,03%	927	0,03%
Feltörekvő pia - Ázsia	1 442	0,05%	1 442	0,05%
Feltörekvő pia - Latin Amerika	59	0,00%	59	0,00%
Feltörekvő pia - Közép/Kelet Afrika	622	0,02%	622	0,02%
Feltörekvő pia - Dél-Európa/CIS	401	0,01%	401	0,01%
Egyéb EU-tagállamok	13 777	0,48%	13 777	0,45%
Egyéb ipari országok	1 145	0,04%	1 145	0,04%
Összesen	2 843 919	100,00%	3 072 011	100,00%

Hitelportfólió megoszlása – országoként

Ország	Egyedi		Összevont	
	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlása	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlása
Célpia - Ausztria	0	0,00%	0	0,00%
Célpia - Horvátország	3	0,00%	3	0,00%
Célpia - Csehország	17	0,01%	17	0,01%
Célpia - Magyarország	220 093	99,66%	226 807	99,67%
Célpia - Románia	39	0,02%	39	0,02%
Célpia - Szerbia	7	0,00%	7	0,00%
Célpia - Szlovákia	8	0,00%	8	0,00%
Célpia - Szlovénia	0	0,00%	0	0,00%
Célpia - Ukrajna	7	0,00%	7	0,00%
Feltörekvő pia - Ázsia	3	0,00%	3	0,00%
Feltörekvő pia - Latin Amerika	2	0,00%	2	0,00%
Feltörekvő pia - Közép/Kelet Afrika	3	0,00%	3	0,00%
Feltörekvő pia - Dél-Európa/CIS	3	0,00%	3	0,00%
Egyéb EU-tagállamok	0	0,00%	0	0,00%
Egyéb ipari országok	660	0,30%	660	0,29%
Összesen	220 845	100%	227 558	100%

Hitelportfólió megoszlása – nemzetgazdasági ágazatonként

Nemzetgazdasági ágazat	Egyedi		Összevont	
	Kintlévőség (Mft)	Kintlévőség %-os megoszlása	Kintlévőség (Mft)	Kintlévőség %-os megoszlása
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	39 395	1,39%	41 017	1,34%
B: Bányászat	1 450	0,05%	1 470	0,05%
C: Feldolgozóipar	122 407	4,30%	127 913	4,16%
D: Energiaszektor	18 992	0,67%	22 855	0,74%
E: Vízgazdálkodás	15 163	0,53%	15 458	0,50%
F: Út, vasút, híd- építés (kivéve Fx)	26 544	0,93%	29 978	0,98%
Fx: Ingatlanfejlesztés	46 261	1,63%	46 261	1,51%
G: Kereskedelem	101 031	3,55%	112 673	3,67%
H: Szállítás	58 277	2,05%	64 832	2,11%
I: Vendéglátás	15 322	0,54%	16 647	0,54%
J: Információ és kommunikáció-technológia	8 692	0,31%	13 686	0,45%
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	166 858	5,87%	167 870	5,46%
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	12 481	0,44%	12 481	0,41%
L: Építőipari kivitelezés	292 416	10,28%	301 616	9,82%
M: Kutatás-fejlesztés	28 117	0,99%	31 129	1,01%
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	6 991	0,25%	8 958	0,29%
O: Közfoglalkoztatások	419 880	14,76%	419 899	13,67%
P: Oktatás	2 282	0,08%	2 675	0,09%
Q: Egészségügyi és szociális ellátás	1 711	0,06%	2 184	0,07%
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	2 901	0,10%	3 506	0,11%
S: Egyéb szolgáltatások	19 188	0,67%	19 377	0,63%
T: Háztartások	1 231 860	43,32%	1 403 820	45,70%
U: Külföldi szervezetek	750	0,03%	750	0,02%
X: Egyéb	204 951	7,21%	204 955	6,67%
Összesen	2 843 919	100,00%	3 072 011	100,00%

Hitelportfolió megoszlása – nemzetgazdasági ágazatonként

Nemzetgazdasági ágazat	Egyedi		Összevont	
	Hitelkeret (Mft)	Hitelkeret %-os megoszlása	Hitelkeret (Mft)	Hitelkeret %-os megoszlása
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	5 697	2,58%	5 838	2,57%
B: Bányászat	16	0,01%	16	0,01%
C: Feldolgozóipar	23 519	10,65%	25 453	11,19%
D: Energiaszektor	6 783	3,07%	7 133	3,13%
E: Vízgazdálkodás	658	0,30%	672	0,30%
F: Út, vasút, híd- építés (kivéve Fx)	3 748	1,70%	4 197	1,84%
Fx: Ingatlanfejlesztés	5 865	2,66%	5 865	2,58%
G: Kereskedelem	11 171	5,06%	13 516	5,94%
H: Szállítás	6 778	3,07%	7 014	3,08%
I: Vendéglátás	1 242	0,56%	1 242	0,55%
J: Információ és kommunikáció-technológia	1 668	0,76%	1 668	0,73%
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	71 045	32,17%	71 075	31,23%
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	200	0,09%	200	0,09%
L: Építőipari kivitelezés	26 238	11,88%	26 575	11,68%
M: Kutatás-fejlesztés	3 075	1,39%	3 085	1,36%
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	2 177	0,99%	2 984	1,31%
O: Közszolgáltatások	12 517	5,67%	12 517	5,50%
P: Oktatás	52	0,02%	52	0,02%
Q: Egészségügyi és szociális ellátás	1 068	0,48%	1 068	0,47%
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	261	0,12%	290	0,13%
S: Egyéb szolgáltatások	624	0,28%	655	0,29%
T: Háztartások	36 443	16,50%	36 443	16,01%
U: Külföldi szervezetek	0	0,00%	0	0,00%
X: Egyéb	0	0,00%	0	0,00%
Összesen	220 845	100,00%	227 558	100,00%

Hitelportfolió megoszlása – lejárat alapján

Lejárat	Egyedi		Összevont	
	Kintlévőség (Mft)	Kintlévőség %-os megoszlása	Kintlévőség (Mft)	Kintlévőség %-os megoszlása
1: < 3 hónap	679 823	23,90%	729 339	23,74%
2: 3 hónap <= X < 1 év	104 254	3,67%	111 928	3,64%
3: 1 év <= X < 2,5 év	681 090	23,95%	698 415	22,73%
4: 2,5 év <= X < 5 év	111 300	3,91%	147 636	4,81%
5: 5 év <= X < 10 év	178 994	6,29%	287 449	9,36%
6: 10 év <= X < 15 év	288 555	10,15%	288 645	9,40%
7: 15 év <= X < 20 év	455 530	16,02%	455 530	14,83%
8: 20 év <= X	344 373	12,11%	353 069	11,49%
Összesen	2 843 919	100,00%	3 072 011	100%

Hitelportfolió megoszlása - fedezet-típusonként

	Egyedi			
	Lakosság és micro		Nem lakosság	
FEDEZET_TIPUS	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás
Készpénz, betét	4 738	0,38%	19 916	1,25%
Értékpapír	388	0,03%	2 345	0,15%
Kapott garancia	2 175	0,17%	134 545	8,43%
Kereskedelmi ingatlan	13 820	1,11%	528 057	33,08%
Lakóingatlan	802 498	64,33%	141 844	8,88%
Gépjármű	0	0,00%	0	0,00%
Fedezetlen	423 781	33,97%	769 811	48,22%
Összesen	1 247 400	100,00%	1 596 519	100,00%

	Összevont			
	Lakosság és micro		Nem lakosság	
FEDEZET_TIPUS	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás
Készpénz, betét	4 738	0,33%	19 916	1,23%
Értékpapír	388	0,03%	2 345	0,14%
Kapott garancia	2 175	0,15%	134 545	8,29%
Kereskedelmi ingatlan	13 820	0,95%	528 057	32,55%
Lakóingatlan	802 498	55,36%	141 844	8,74%
Gépjármű	125 987	8,69%	12 884	0,79%
Fedezetlen	500 118	34,50%	782 695	48,25%
Összesen	1 449 725	100,00%	1 622 287	100,00%

Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek– nemzetgazdasági ágazatonként

Nemzetgazdasági ágazat	Kockázati kategória	Egyedi		Összevont	
		Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	RK3 - késedelmes	95	0,0%	430	0,1%
	RK4 - hitelminőség-romlás	2 712	0,7%	2 849	0,7%
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás		2 807	0,7%	3 279	0,8%
B: Bányászat	RK3 - késedelmes	0	0,0%	0	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	363	0,1%	363	0,1%
B: Bányászat		363	0,1%	363	0,1%
C: Feldolgozóipar	RK3 - késedelmes	344	0,1%	351	0,1%
	RK4 - hitelminőség-romlás	11 370	2,9%	11 584	2,7%
C: Feldolgozóipar		11 714	3,0%	11 934	2,8%
D: Energiaszektor	RK3 - késedelmes	2 414	0,6%	2 476	0,6%
	RK4 - hitelminőség-romlás	7 681	2,0%	7 708	1,8%
D: Energiaszektor		10 094	2,6%	10 184	2,4%
E: Vízgazdálkodás	RK3 - késedelmes	111	0,0%	111	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	13	0,0%	37	0,0%
E: Vízgazdálkodás		124	0,0%	148	0,0%
F: Út, vasút, híd- építés (kivéve Fx)	RK3 - késedelmes	93	0,0%	102	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	3 123	0,8%	3 495	0,8%
F: Út, vasút, híd- építés (kivéve Fx)		3 215	0,8%	3 597	0,8%
Fx: Ingatlanfejlesztés	RK3 - késedelmes	135	0,0%	135	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	7 025	1,8%	7 025	1,6%
Fx: Ingatlanfejlesztés		7 160	1,9%	7 160	1,7%
G: Kereskedelem	RK3 - késedelmes	1 495	0,4%	2 299	0,5%
	RK4 - hitelminőség-romlás	22 835	5,9%	24 334	5,6%
G: Kereskedelem		24 330	6,3%	26 633	6,2%
H: Szállítás	RK3 - késedelmes	39	0,0%	112	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	4 587	1,2%	5 095	1,2%
H: Szállítás		4 626	1,2%	5 207	1,2%
I: Vendéglátás	RK3 - késedelmes	81	0,0%	88	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	1 127	0,3%	1 335	0,3%
I: Vendéglátás		1 208	0,3%	1 422	0,3%

		Egyedi		Összevont	
Nemzetgazdasági ágazat	Kockázati kategória	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás
J: Információ és kommunikáció-technológia	RK3 - késedelmes	23	0,0%	82	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	226	0,1%	1 005	0,2%
J: Információ és kommunikáció-technológia		250	0,1%	1 087	0,3%
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	RK3 - késedelmes	118	0,0%	420	0,1%
	RK4 - hitelminőség-romlás	1 245	0,3%	1 410	0,3%
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)		1 363	0,4%	1 830	0,4%
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	RK3 - késedelmes	1	0,0%	1	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	0	0,0%	0	0,0%
Kx: Leányvállalatok tevékenysége		2	0,0%	2	0,0%
L: Építőipari kivitelezés	RK3 - késedelmes	3 764	1,0%	3 863	0,9%
	RK4 - hitelminőség-romlás	38 868	10,0%	39 308	9,1%
L: Építőipari kivitelezés		42 631	11,0%	43 171	10,0%
M: Kutatás-fejlesztés	RK3 - késedelmes	1 004	0,3%	1 029	0,2%
	RK4 - hitelminőség-romlás	1 725	0,4%	1 998	0,5%
M: Kutatás-fejlesztés		2 729	0,7%	3 028	0,7%
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	RK3 - késedelmes	77	0,0%	89	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	163	0,0%	300	0,1%
N: Egyéb üzleti szolgáltatás		240	0,1%	389	0,1%
O: Közzolgáltatások	RK3 - késedelmes	1 391	0,4%	1 391	0,3%
	RK4 - hitelminőség-romlás	248	0,1%	248	0,1%
O: Közzolgáltatások		1 640	0,4%	1 640	0,4%
P: Oktatás	RK3 - késedelmes	16	0,0%	16	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	6	0,0%	40	0,0%
P: Oktatás		22	0,0%	56	0,0%
Q: Egészségügyi és szociális ellátás	RK3 - késedelmes	1	0,0%	1	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	4	0,0%	17	0,0%
Q: Egészségügyi és szociális ellátás		5	0,0%	18	0,0%
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	RK3 - késedelmes	2	0,0%	13	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	7	0,0%	95	0,0%
R: Művészet, szórakozás és rekreáció		9	0,0%	108	0,0%
S: Egyéb szolgáltatások	RK3 - késedelmes	150	0,0%	150	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	616	0,2%	639	0,1%
S: Egyéb szolgáltatások		766	0,2%	790	0,2%

		Egyedi		Összevont	
Nemzetgazdasági ágazat	Kockázati kategória	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás
T: Háztartások	RK3 - késedelmes	109 822	28,4%	112 160	26,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	161 560	41,8%	196 626	45,6%
T: Háztartások		271 382	70,2%	308 786	71,7%
U: Külföldi szervezetek	RK3 - késedelmes	0	0,0%	0	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	0	0,0%	0	0,0%
U: Külföldi szervezetek		0	0,0%	0	0,0%
X: Egyéb	RK3 - késedelmes	11	0,0%	11	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	86	0,0%	86	0,0%
X: Egyéb		97	0,0%	97	0,0%
Összesen		386 777	100,0%	430 930	100,0%

Céltartalékképzés a késedelmes tételekre és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségekre – nemzetgazdasági ágazatonként

		Egyedi		Összevont	
Nemzetgazdasági ágazat	Kockázati kategória	Értékvesztés képzés	Céltartalék képzés	Értékvesztés képzés	Céltartalék képzés
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	RK3 - késedelmes	8	-	14	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	1 617	11	1 996	11
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás		1 624	11	2 010	11
B: Bányászat	RK3 - késedelmes	0	-	0	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	15	-	15	-
B: Bányászat		15	-	15	-
C: Feldolgozóipar	RK3 - késedelmes	14	-	16	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	4 149	5	4 254	5
C: Feldolgozóipar		4 163	5	4 270	5
D: Energiaszektor	RK3 - késedelmes	5	-	5	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	4 103	0	4 116	0
D: Energiaszektor		4 108	0	4 121	0
E: Vízgazdálkodás	RK3 - késedelmes	10	-	10	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	11	-	20	-
E: Vízgazdálkodás		20	-	30	-
F: Út, vasút, híd- építés (kivéve Fx)	RK3 - késedelmes	14	-	17	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	1 807	37	1 899	37
F: Út, vasút, híd- építés (kivéve Fx)		1 821	37	1 916	37
Fx: Ingatlanfejlesztés	RK3 - késedelmes	17	-	17	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	2 331	-	2 331	-
Fx: Ingatlanfejlesztés		2 348	-	2 348	-
G: Kereskedelem	RK3 - késedelmes	82	-	205	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	14 757	14	15 591	14
G: Kereskedelem		14 839	14	15 796	14
H: Szállítás	RK3 - késedelmes	8	-	44	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	2 535	-	2 843	-
H: Szállítás		2 543	-	2 887	-
I: Vendéglátás	RK3 - késedelmes	7	-	10	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	245	-	356	-
I: Vendéglátás		253	-	365	-
J: Információ és kommunikáció-technológia	RK3 - késedelmes	4	-	38	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	42	3	467	3
J: Információ és kommunikáció-technológia		46	3	505	3
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	RK3 - késedelmes	4	-	7	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	918	-	980	-
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)		922	-	987	-

		Egyedi		Összevont	
Nemzetgazdasági ágazat	Kockázati kategória	Értékvesztés képzés	Céltartalék képzés	Értékvesztés képzés	Céltartalék képzés
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	RK3 - késedelmes	0	-	0	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	0	-	0	-
Kx: Leányvállalatok tevékenysége		1	-	1	-
L: Építőipari kivitelezés	RK3 - késedelmes	314	-	385	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	14 424	1	14 633	1
L: Építőipari kivitelezés		14 738	1	15 018	1
M: Kutatás-fejlesztés	RK3 - késedelmes	66	-	78	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	697	-	822	-
M: Kutatás-fejlesztés		763	-	901	-
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	RK3 - késedelmes	21	-	27	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	123	-	157	-
N: Egyéb üzleti szolgáltatás		144	-	184	-
O: Közzolgáltatások	RK3 - késedelmes	38	-	38	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	20	-	20	-
O: Közzolgáltatások		58	-	58	-
P: Oktatás	RK3 - késedelmes	1	-	1	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	6	-	29	-
P: Oktatás		7	-	29	-
Q: Egészségügyi és szociális ellátás	RK3 - késedelmes	0	-	0	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	3	-	6	-
Q: Egészségügyi és szociális ellátás		4	-	7	-
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	RK3 - késedelmes	1	-	4	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	6	-	32	-
R: Művészet, szórakozás és rekreáció		7	-	36	-
S: Egyéb szolgáltatások	RK3 - késedelmes	3	-	3	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	341	0	353	0
S: Egyéb szolgáltatások		345	0	356	0
T: Háztartások	RK3 - késedelmes	2 141	-	3 191	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	43 325	99	59 387	99
T: Háztartások		45 466	99	62 578	99
U: Külföldi szervezetek	RK3 - késedelmes	0	-	0	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	0	-	0	-
U: Külföldi szervezetek		0	-	0	-
X: Egyéb	RK3 - késedelmes	10	-	10	-
	RK4 - hitelminőség-romlás	18	-	18	-
X: Egyéb		28	-	28	-
Összesen		94 263	170	114 446	170

Céltartalékképzés és értékvesztés-elszámolás – nemzetgazdasági ágazatonként

Egyedi

Nemzetgazdasági ágazat	Nyitó értékvesztés (MFt)	Értékvesztés elszámolás (MFt)	Értékvesztés visszairás (MFt)	Záró értékvesztés (MFt)	Nyitó céltartalék (MFt)	Céltartalék képzés (MFt)	Céltartalék felszabadítás és felhasználás (MFt)	Záró céltartalék (MFt)
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	729	1 059	104	1 684	17	39	4	53
B: Bányászat	14	1	0	15	7	0	7	0
C: Feldolgozóipar	5 323	1 892	2 184	5 032	444	7	226	225
D: Energiaszektor	1 967	2 854	695	4 126	4	0	3	0
E: Vízgazdálkodás	10	117	17	110	0	4	0	4
F: Út, vasút, híd- építés (kivéve Fx)	920	939	17	1 841	121	29	77	73
Fx: Ingatlanfejlesztés	2 066	1 001	41	3 026	101	215	5	310
G: Kereskedelem	8 292	7 316	567	15 041	162	11	151	22
H: Szállítás	1 129	1 677	220	2 585	1	93	1	93
I: Vendéglátás	244	581	59	766	7	22	1	28
J: Információ és kommunikáció-technológia	41	35	13	62	6	3	1	7
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	179	811	68	922	196	0	196	0
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	0	0	0	1	0	0	0	0
L: Építőipari kivitelezés	8 224	14 194	1 325	21 093	274	65	204	135
M: Kutatás-fejlesztés	585	495	48	1 032	0	2	0	2
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	108	193	26	274	0	8	0	8
O: Közfoglalkoztatások	12	132	10	135	0	1	0	1
P: Oktatás	2	151	6	146	0	0	0	0
Q: Egészségügyi és szociális ellátás	3	1	0	4	0	0	0	0
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	6	62	2	67	0	0	0	0
S: Egyéb szolgáltatások	241	125	14	352	1	9	0	10
T: Háztartások	30 886	25 986	7 173	49 699	138	91	108	122
U: Külföldi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0
X: Egyéb	863	107	583	387	40	2	34	7
Összesen	61 842	59 729	13 172	108 400	1 517	602	1 018	1 102

Céltartalékképzés és értékvesztés-elszámolás – nemzetgazdasági ágazatonként

Összevont

Nemzetgazdasági ágazat	Nyitó értékvesztés (MFt)	Értékvesztés elszámolás (MFt)	Értékvesztés visszairás (MFt)	Záró értékvesztés (MFt)	Nyitó céltartalék (MFt)	Céltartalék képzés (MFt)	Céltartalék felszabadítás és felhasználás (MFt)	Záró céltartalék (MFt)
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	730	1 459	115	2 074	17	39	4	53
B: Bányászat	16	2	3	15	7	0	7	0
C: Feldolgozóipar	5 437	1 893	2 184	5 147	444	7	226	225
D: Energiaszektor	1 967	2 876	700	4 143	4	0	3	0
E: Vízgazdálkodás	10	130	20	120	0	4	0	4
F: Út, vasút, híd- építés (kivéve Fx)	953	1 019	29	1 942	121	29	77	73
Fx: Ingatlanfejlesztés	2 068	1 003	45	3 026	101	215	5	310
G: Kereskedelem	9 288	7 317	585	16 020	162	11	151	22
H: Szállítás	1 241	1 929	219	2 951	1	93	1	93
I: Vendéglátás	245	731	90	886	7	22	1	28
J: Információ és kommunikáció-technológia	46	515	19	542	6	3	1	7
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	183	891	85	989	196	0	196	0
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	0	1	0	1	0	0	0	0
L: Építőipari kivitelezés	8 245	14 544	1 378	21 412	274	65	204	135
M: Kutatás-fejlesztés	592	645	64	1 173	0	2	0	2
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	108	238	28	318	0	8	0	8
O: Közfoglaltatások	12	134	11	135	0	1	0	1
P: Oktatás	2	174	7	169	0	0	0	0
Q: Egészségügyi és szociális ellátás	3	4	0	7	0	0	0	0
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	6	92	2	97	0	0	0	0
S: Egyéb szolgáltatások	243	136	16	363	1	9	0	10
T: Háztartások	45 382	29 499	7 820	67 061	138	91	108	122
U: Külföldi szervezetek	0	1	0	0	0	0	0	0
X: Egyéb	909	107	629	387	40	2	34	7
Összesen	77 686	65 341	14 049	128 977	1 517	602	1 018	1 102

Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek – országonként

Ország	Kockázati kategória	Egyedi		Összevont	
		Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás
Célpia – Ausztria	RK3 – késedelmes	6	0,0%	6	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	1	0,0%	1	0,0%
Célpia – Ausztria		7	0,0%	7	0,0%
Célpia – Horvátország	RK3 – késedelmes	26	0,0%	26	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	2	0,0%	2	0,0%
Célpia – Horvátország		29	0,0%	29	0,0%
Célpia – Csehország	RK3 – késedelmes	0	0,0%	0	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	0	0,0%	0	0,0%
Célpia – Csehország		0	0,0%	0	0,0%
Célpia – Magyarország	RK3 – késedelmes	119 602	30,9%	123 746	28,7%
	RK4 – hitelminőség-romlás	263 433	68,1%	303 442	70,4%
Célpia – Magyarország		383 035	99,0%	427 188	99,1%
Célpia – Románia	RK3 – késedelmes	334	0,1%	334	0,1%
	RK4 – hitelminőség-romlás	567	0,1%	567	0,1%
Célpia – Románia		900	0,2%	900	0,2%
Célpia – Szerbia	RK3 – késedelmes	14	0,0%	14	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	18	0,0%	18	0,0%
Célpia – Szerbia		32	0,0%	32	0,0%
Célpia – Szlovákia	RK3 – késedelmes	116	0,0%	116	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	38	0,0%	38	0,0%
Célpia – Szlovákia		153	0,0%	153	0,0%
Célpia – Szlovénia	RK3 – késedelmes	11	0,0%	11	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	0	0,0%	0	0,0%
Célpia – Szlovénia		11	0,0%	11	0,0%
Célpia – Ukrajna	RK3 – késedelmes	62	0,0%	62	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	204	0,1%	204	0,0%
Célpia – Ukrajna		265	0,1%	265	0,1%
Feltörekvő piac – Ázsia	RK3 – késedelmes	164	0,0%	164	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	88	0,0%	88	0,0%
Feltörekvő piac – Ázsia		252	0,1%	252	0,1%

		Egyedi		Összevont	
Ország	Kockázati kategória	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás
Feltörekvő piac - Latin Amerika	RK3 - késedelmes	7	0,0%	7	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	8	0,0%	8	0,0%
Feltörekvő piac - Latin Amerika		15	0,0%	15	0,0%
Feltörekvő piac - Közép/Kelet Afrika	RK3 - késedelmes	133	0,0%	133	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	103	0,0%	103	0,0%
Feltörekvő piac - Közép/Kelet Afrika		236	0,1%	236	0,1%
Feltörekvő piac - Dél-Európa/CIS	RK3 - késedelmes	47	0,0%	47	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	112	0,0%	112	0,0%
Feltörekvő piac - Dél-Európa/CIS		159	0,0%	159	0,0%
Egyéb EU-tagállamok	RK3 - késedelmes	622	0,2%	622	0,1%
	RK4 - hitelminőség-romlás	909	0,2%	909	0,2%
Egyéb EU-tagállamok		1 532	0,4%	1 532	0,4%
Egyéb ipari országok	RK3 - késedelmes	43	0,0%	43	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	106	0,0%	106	0,0%
Egyéb ipari országok		150	0,0%	150	0,0%
Összesen		386 777	100,0%	430 930	100,0%

Céltartalékképzés a késedelmes tételekre és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségekre – országonként

Ország	Kockázati kategória	Egyedi				Összevont			
		Értékvesztés képzés	Értékvesztés %-os megoszlása	Céltartalék képzés	Céltartalék %-os megoszlása	Értékvesztés képzés	Értékvesztés %-os megoszlása	Céltartalék képzés	Céltartalék %-os megoszlása
Célpia – Ausztria	RK3 – késedelmes	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%
Célpia – Ausztria		2	0,0%	0	0,0%	2	0,0%	0	0,0%
Célpia – Horvátország	RK3 – késedelmes	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%
Célpia – Horvátország		1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%
Célpia – Csehország	RK3 – késedelmes	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Célpia – Csehország		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Célpia – Magyarország	RK3 – késedelmes	2 716	2,9%	0	0,0%	4 068	3,6%	0	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	90 914	96,4%	168	99,2%	109 746	95,9%	168	99,2%
Célpia – Magyarország		93 630	99,3%	168	99,2%	113 813	99,4%	168	99,2%
Célpia – Románia	RK3 – késedelmes	8	0,0%	0	0,0%	8	0,0%	0	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	152	0,2%	0	0,1%	152	0,1%	0	0,1%
Célpia – Románia		160	0,2%	0	0,1%	160	0,1%	0	0,1%
Célpia – Szerbia	RK3 – késedelmes	4	0,0%	0	0,0%	4	0,0%	0	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	5	0,0%	0	0,1%	5	0,0%	0	0,1%
Célpia – Szerbia		9	0,0%	0	0,1%	9	0,0%	0	0,1%
Célpia – Szlovákia	RK3 – késedelmes	2	0,0%	0	0,0%	2	0,0%	0	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	12	0,0%	0	0,1%	12	0,0%	0	0,1%
Célpia – Szlovákia		15	0,0%	0	0,1%	15	0,0%	0	0,1%
Célpia – Szlovénia	RK3 – késedelmes	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Célpia – Szlovénia		0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Célpia – Ukrajna	RK3 – késedelmes	2	0,0%	0	0,0%	2	0,0%	0	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	45	0,0%	0	0,2%	45	0,0%	0	0,2%
Célpia – Ukrajna		47	0,0%	0	0,2%	47	0,0%	0	0,2%
Feltörekvő piac – Ázsia	RK3 – késedelmes	3	0,0%	0	0,0%	3	0,0%	0	0,0%
	RK4 – hitelminőség-romlás	21	0,0%	0	0,0%	21	0,0%	0	0,0%
Feltörekvő piac – Ázsia		25	0,0%	0	0,0%	25	0,0%	0	0,0%

		Egyedi				Összevont			
Ország	Kockázati kategória	Értékvesztés képzés	Értékvesztés %-os megoszlása	Céltartalék képzés	Céltartalék %-os megoszlása	Értékvesztés képzés	Értékvesztés %-os megoszlása	Céltartalék képzés	Céltartalék %-os megoszlása
Feltörekvő piac - Latin Amerika	RK3 - késedelmes	2	0,0%	0	0,0%	2	0,0%	0	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	1	0,0%	0	0,0%	1	0,0%	0	0,0%
Feltörekvő piac - Latin Amerika		3	0,0%	0	0,0%	3	0,0%	0	0,0%
Feltörekvő piac - Közép/Kelet Afrika	RK3 - késedelmes	4	0,0%	0	0,0%	4	0,0%	0	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	27	0,0%	0	0,0%	27	0,0%	0	0,0%
Feltörekvő piac - Közép/Kelet Afrika		31	0,0%	0	0,0%	31	0,0%	0	0,0%
Feltörekvő piac - Dél-Európa/CIS	RK3 - késedelmes	3	0,0%	0	0,0%	3	0,0%	0	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	22	0,0%	0	0,0%	22	0,0%	0	0,0%
Feltörekvő piac - Dél-Európa/CIS		25	0,0%	0	0,0%	25	0,0%	0	0,0%
Egyéb EU-tagállamok	RK3 - késedelmes	16	0,0%	0	0,0%	16	0,0%	0	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	243	0,3%	0	0,2%	243	0,2%	0	0,2%
Egyéb EU-tagállamok		258	0,3%	0	0,2%	258	0,2%	0	0,2%
Egyéb ipari országok	RK3 - késedelmes	6	0,0%	0	0,0%	6	0,0%	0	0,0%
	RK4 - hitelminőség-romlás	50	0,1%	0	0,0%	50	0,0%	0	0,0%
Egyéb ipari országok		56	0,1%	0	0,0%	56	0,0%	0	0,0%
Összesen		94 263	100,0%	170	100,0%	114 446	100,0%	170	100,0%

Hitelportfólió áttekintése – kintlévőségek megoszlása kitettségi osztályonként portfólió bontásban

Portfólió	Kitettségi osztály	Egyedi		Összevont	
		Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás
Sztenderd	Központi kormány, központi bank	414 051	14,6%	414 051	13,5%
	Regionális kormány, helyi önkormányzat	4 228	0,1%	4 228	0,1%
	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	47 426	1,7%	47 426	1,5%
	Vállalatok	156 804	5,5%	173 875	5,7%
	Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	11 250	0,4%	29 444	1,0%
	Részesedések	14 531	0,5%	14 531	0,5%
	Egyéb tétel	53 123	1,9%	53 123	1,7%
Összesen		701 414	24,7%	736 679	24,0%
IRB	Központi kormány, központi bank	3 050	0,1%	3 050	0,1%
	Regionális kormány, helyi önkormányzat	118 531	4,2%	118 531	3,9%
	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	131 532	4,6%	131 532	4,3%
	Vállalatok	366 351	12,9%	375 047	12,2%
	Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	1 236 150	43,5%	1 420 281	46,2%
	Egyéb tétel	2 855	0,1%	2 855	0,1%
Összesen		1 858 469	65,3%	2 051 296	66,8%
Felügyeleti előírás alapján külön kezelt	Vállalatok	284 036	10,0%	284 036	9,2%
Összesen		284 036	10,0%	284 036	9,2%
Végösszeg		2 843 919	100,0%	3 072 011	100,0%

Sztenderd-portfolió – kintlévőségek megoszlása és fedezettsége kitettségi osztályonként és RW% szerint

Egyedi

Kitettségi osztály (Sztenderd portfolió)	Kockázati súly csoportok	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Fedezetlen kintlévőség (MFt)	Fedezetlen kintlévőség %-os megoszlás	Fedezett kintlévőség %-os megoszlás
Központi kormány, központi bank	1: 0% <= X < 20%	414 001	59,02%	413 169	58,91%	0,12%
	3: 50% <= X < 100%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	50	0,01%	28	0,00%	0,00%
Központi kormány, központi bank		414 051	59,03%	413 197	58,91%	0,12%
Regionális kormány, helyi önkormányzat	1: 0% <= X < 20%	718	0,10%	144	0,02%	0,08%
	2: 20% <= X < 50%	2 423	0,35%	2 423	0,35%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	1 088	0,16%	842	0,12%	0,04%
Regionális kormány, helyi önkormányzat		4 228	0,60%	3 408	0,49%	0,12%
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0% <= X < 20%	7 998	1,14%	7 998	1,14%	0,00%
	2: 20% <= X < 50%	1 976	0,28%	1 976	0,28%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	37 452	5,34%	10 926	1,56%	3,78%
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások		47 426	6,76%	20 900	2,98%	3,78%
Vállalatok	1: 0% <= X < 20%	29 555	4,21%	1 938	0,28%	3,94%
	2: 20% <= X < 50%	2	0,00%	1	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	17	0,00%	10	0,00%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	126 663	18,06%	54 970	7,84%	10,22%
	5: 150% <= X < 350%	567	0,08%	141	0,02%	0,06%
Vállalatok		156 804	22,36%	57 060	8,14%	14,22%
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	1: 0% <= X < 20%	339	0,05%	228	0,03%	0,02%
	3: 50% <= X < 100%	1 951	0,28%	620	0,09%	0,19%
	4: 100% <= X < 150%	8 960	1,28%	3 993	0,57%	0,71%
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)		11 250	1,60%	4 842	0,69%	0,91%
	4: 100% <= X < 150%	14 531	2,07%	14 531	2,07%	0,00%
Részesedések		14 531	2,07%	14 531	2,07%	0,00%
Egyéb tétel	1: 0% <= X < 20%	34 099	4,86%	34 098	4,86%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	2	0,00%	0	0,00%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	19 022	2,71%	18 400	2,62%	0,09%
Egyéb tétel		53 123	7,57%	52 498	7,48%	0,09%
Összesen		701 414	100,00%	566 437	80,76%	19,24%

Sztenderd-portfólió – kintlévőségek megoszlása és fedezettsége kitettségi osztályonként és RW% szerint

Összevont

Kitettségi osztály (Sztenderd portfólió)	Kockázati súly csoportok	Kintlévőség (Mft)	Kintlévőség %-os megoszlás	Fedezetlen kintlévőség (Mft)	Fedezetlen kintlévőség %-os megoszlás	Fedezett kintlévőség %-os megoszlás
Központi kormány, központi bank	1: 0% <= X < 20%	414 001	56,20%	413 169	56,09%	0,11%
	3: 50% <= X < 100%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	50	0,01%	28	0,00%	0,00%
Központi kormány, központi bank		414 051	56,21%	413 197	56,09%	0,12%
Regionális kormány, helyi önkormányzat	1: 0% <= X < 20%	718	0,10%	144	0,02%	0,08%
	2: 20% <= X < 50%	2 423	0,33%	2 423	0,33%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	1 088	0,15%	842	0,11%	0,03%
Regionális kormány, helyi önkormányzat		4 228	0,57%	3 408	0,46%	0,11%
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0% <= X < 20%	7 998	1,09%	7 998	1,09%	0,00%
	2: 20% <= X < 50%	1 976	0,27%	1 976	0,27%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	37 452	5,08%	10 926	1,48%	3,60%
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások		47 426	6,44%	20 900	2,84%	3,60%
Vállalatok	1: 0% <= X < 20%	29 555	4,01%	1 938	0,26%	3,75%
	2: 20% <= X < 50%	2	0,00%	1	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	17	0,00%	10	0,00%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	143 096	19,42%	63 221	8,58%	10,84%
	5: 150% <= X < 350%	1 206	0,16%	627	0,09%	0,08%
Vállalatok		173 875	23,60%	65 798	8,93%	14,67%
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	1: 0% <= X < 20%	339	0,05%	228	0,03%	0,01%
	3: 50% <= X < 100%	1 954	0,27%	622	0,08%	0,18%
	4: 100% <= X < 150%	27 150	3,69%	3 995	0,54%	3,14%
	5: 150% <= X < 350%	1	0,00%	1	0,00%	0,00%
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)		29 443	4,00%	4 845	0,66%	3,34%
	4: 100% <= X < 150%	14 531	1,97%	14 531	1,97%	0,00%
Részesedések		14 531	1,97%	14 531	1,97%	0,00%
Egyéb tétel	1: 0% <= X < 20%	34 099	4,63%	34 098	4,63%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	2	0,00%	0	0,00%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	19 022	2,58%	18 400	2,50%	0,08%
Egyéb tétel		53 123	7,21%	52 498	7,13%	0,08%
Összesen		736 678	100,00%	575 178	78,08%	21,92%

IRB-portfolió - összes központi kormány, központi bankkal szemben fennálló kitettség, RW, LGD és CCF minősítési kategóriánként

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázati súly	LGD	CCF
Központi kormány, központi bank	3: 0,11% <= X < 0,31%	50	1,7%	39,6%	45,0%	100,0%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	3 000	98,3%	108,6%	45,0%	90,9%
Összesen		3 050	100,0%	107,4%	45,0%	91,1%

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázati súly	LGD	CCF
Központi kormány, központi bank	3: 0,11% <= X < 0,31%	50	1,7%	39,6%	45,0%	100,0%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	3 000	98,3%	108,6%	45,0%	90,9%
Összesen		3 050	100,0%	107,4%	45,0%	91,1%

IRB-portfolió – helyi önkormányzatokkal szemben fennálló kitettség, RW, LGD és CCF minősítési kategóriánként

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Értékvesztés	Kockázati súly	LGD	CCF
Regionális kormány, helyi önkormányzat	1: 0,00% <= X < 0,04%	991	0,80%	0	15,30%	45,00%	77,70%
	2: 0,04% <= X < 0,11%	93 942	79,30%	78	24,10%	45,00%	95,70%
	3: 0,11% <= X < 0,31%	18 069	15,20%	2	39,00%	45,00%	98,10%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	87	0,10%	0	64,90%	44,20%	98,10%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	4 723	4,00%	36	89,10%	45,00%	100,00%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	59	0,00%	0	116,50%	39,40%	81,10%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	413	0,30%	0	256,70%	45,00%	97,70%
	10: X = 100 %	248	0,20%	19	0,00%	45,00%	100,00%
Összesen		118 532	100%	135	29,9%	45%	96,10%

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Értékvesztés	Kockázati súly	LGD	CCF
Regionális kormány, helyi önkormányzat	1: 0,00% <= X < 0,04%	991	0,84%	0	15,30%	45,00%	77,70%
	2: 0,04% <= X < 0,11%	93 942	79,25%	78	24,10%	45,00%	95,70%
	3: 0,11% <= X < 0,31%	18 069	15,24%	2	39,00%	45,00%	98,10%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	87	0,07%	0	64,90%	44,20%	98,10%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	4 723	3,98%	36	89,10%	45,00%	100,00%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	59	0,05%	0	116,50%	39,40%	81,10%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	413	0,35%	0	256,70%	45,00%	97,70%
	10: X = 100 %	248	0,21%	19	0,00%	45,00%	100,00%
Összesen		118 532	100,00%	135	29,90%	45,00%	96,10%

IRB-portfolió – helyi önkormányzatokkal szemben fennálló hitelkeret, RW, LGD és CCF minősítési kategóriánként

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázati súly	LGD	CCF
Regionális kormány, helyi önkormányzat	1: 0,00% <= X < 0,04%	221	2,89%	15,32%	45,00%	71,25%
	2: 0,04% <= X < 0,11%	6 841	89,52%	25,65%	45,00%	58,93%
	3: 0,11% <= X < 0,31%	540	7,06%	42,74%	45,00%	62,35%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	2	0,02%	64,85%	45,00%	59,21%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	0	0,00%	89,11%	45,00%	55,00%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	0	0,00%	115,94%	45,00%	61,61%
	9: 10,81% <= X < 100%	38	0,50%	256,71%	45,00%	75,00%
	10: X = 100 %	0	0,00%	0,00%	45,00%	69,64%
Összesen		7 642	100%			

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázati súly	LGD	CCF
Regionális kormány, helyi önkormányzat	1: 0,00% <= X < 0,04%	221	2,89%	15,32%	45,00%	71,25%
	2: 0,04% <= X < 0,11%	6 841	89,52%	25,65%	45,00%	58,93%
	3: 0,11% <= X < 0,31%	540	7,06%	42,74%	45,00%	62,35%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	2	0,02%	64,85%	45,00%	59,21%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	0	0,00%	89,11%	45,00%	55,00%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	0	0,00%	115,94%	45,00%	61,61%
	9: 10,81% <= X < 100%	38	0,50%	256,71%	45,00%	75,00%
	10: X = 100 %	0	0,00%	0,00%	45,00%	69,64%
Összesen		7 642	100%			

IRB-portfolió - összes hitelintézetekkel, befektetési vállalkozásokkal szemben fennálló kitettség, RW, LGD és CCF minősítési kategóriánként

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Értékvesztés	Kockázati súly	LGD	CCF
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0,00% <= X < 0,04%	126 603	96,30%	0	15,30%	45,00%	100,00%
	3: 0,11% <= X < 0,31%	50	0,00%	0	34,90%	45,00%	100,00%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	3 241	2,50%	0	60,30%	7,90%	76,60%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	26	0,00%	0	84,30%	45,00%	50,00%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	200	0,20%	0	112,70%	45,00%	0,00%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	1 162	0,90%	0	116,40%	38,20%	85,10%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	0	0,00%	0	256,70%	45,00%	100,00%
	10: X = 100 %	250	0,20%	135	0,00%	45,00%	100,00%
Összesen		131 532	100,00%	135	16,90%	44,20%	99,10%

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Értékvesztés	Kockázati súly	LGD	CCF
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0,00% <= X < 0,04%	126 603	96,30%	0	15,30%	45,00%	100,00%
	3: 0,11% <= X < 0,31%	50	0,00%	0	34,90%	45,00%	100,00%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	3 241	2,50%	0	60,30%	7,90%	76,60%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	26	0,00%	0	84,30%	45,00%	50,00%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	200	0,20%	0	112,70%	45,00%	0,00%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	1 162	0,90%	0	116,40%	38,20%	85,10%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	0	0,00%	0	256,70%	45,00%	100,00%
	10: X = 100 %	250	0,20%	135	0,00%	45,00%	100,00%
Összesen		131 532	100,00%	135	16,90%	44,20%	99,10%

IRB-portfolió - összes hitelintézetekkel, befektetési vállalkozásokkal szemben fennálló hitelkeret, RW, LGD és CCF minősítési kategóriánként

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázati súly	LGD	CCF
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0,00% <= X < 0,04%	0	0,00%	15,32%	45,00%	65,63%
	3: 0,11% <= X < 0,31%	0	0,00%	34,94%	45,00%	75,00%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	757	100,00%	58,85%	45,00%	10,71%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	10: X = 100 %	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Összesen		757	100,00%			

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázati súly	LGD	CCF
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0,00% <= X < 0,04%	0	0,00%	15,32%	45,00%	65,63%
	3: 0,11% <= X < 0,31%	0	0,00%	34,94%	45,00%	75,00%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	757	100,00%	58,85%	45,00%	10,71%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	10: X = 100 %	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Összesen		757	100,00%			

IRB-portfolió - összes vállalatokkal szemben fennálló kitettség, RW, LGD és CCF minősítési kategóriánként

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (Mft)	Kintlévőség %-os megoszlás	Értékvesztés	Kockázati súly	LGD	CCF
Vállalatok	1: 0,00% <= X < 0,04%	188	0,05%	0	15,30%	45,00%	53,40%
	2: 0,04% <= X < 0,11%	5 478	1,50%	0	27,80%	41,20%	86,00%
	3: 0,11% <= X < 0,31%	11 086	3,03%	3	50,50%	38,10%	76,30%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	24 424	6,67%	0	55,50%	41,00%	53,80%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	93 416	25,50%	21 547	88,10%	40,90%	81,90%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	78 571	21,45%	237	105,30%	37,00%	82,70%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	57 533	15,70%	233	124,90%	37,20%	88,20%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	27 194	7,42%	256	170,10%	36,60%	89,60%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	24 935	6,81%	1 162	234,10%	39,80%	94,30%
	10: X = 100 %	43 528	11,88%	23 785	0,00%	43,00%	99,20%
Összesen		366 353	100%	47 222	99,70%	39,30%	84,50%

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (Mft)	Kintlévőség %-os megoszlás	Értékvesztés	Kockázati súly	LGD	CCF
Vállalatok	1: 0,00% <= X < 0,04%	188	0,05%	0	15,30%	45,00%	53,40%
	2: 0,04% <= X < 0,11%	5 478	1,46%	0	27,80%	41,20%	86,00%
	3: 0,11% <= X < 0,31%	11 086	2,96%	3	50,50%	38,10%	76,30%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	24 424	6,51%	0	55,50%	41,00%	53,80%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	93 416	24,91%	21 547	88,10%	40,90%	81,90%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	82 164	21,91%	5	105,30%	37,00%	82,70%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	59 271	15,80%	250	124,90%	37,20%	88,20%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	27 333	7,29%	260	170,10%	36,60%	89,60%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	24 977	6,66%	1 163	234,10%	39,80%	94,30%
	10: X = 100 %	46 711	12,45%	25 458	0,00%	43,00%	99,20%
Összesen		375 048	100,00%	48 686	99,00%	39,40%	84,90%

IRB-portfolió - összes vállalatokkal szemben fennálló hitelkeret, RW, LGD és CCF minősítési kategóriánként

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (Mft)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázati súly	LGD	CCF
Vállalatok	1: 0,00% <= X < 0,04%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2: 0,04% <= X < 0,11%	1 478	1,88%	29,50%	45,00%	67,55%
	3: 0,11% <= X < 0,31%	1 204	1,53%	45,03%	44,98%	69,34%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	9 056	11,54%	50,92%	44,93%	67,82%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	39 641	50,52%	75,46%	44,87%	67,88%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	13 438	17,12%	104,02%	44,93%	65,97%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	6 986	8,90%	127,84%	44,92%	67,59%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	2 908	3,71%	161,25%	44,98%	65,80%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	3 626	4,62%	199,75%	45,03%	72,46%
	10: X = 100 %	135	0,17%	0,00%	45,00%	66,90%
Összesen		78 471	100%			

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (Mft)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázati súly	LGD	CCF
Vállalatok	1: 0,00% <= X < 0,04%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2: 0,04% <= X < 0,11%	1 478	1,88%	29,50%	45,00%	67,55%
	3: 0,11% <= X < 0,31%	1 204	1,53%	45,03%	44,98%	69,34%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	9 056	11,54%	50,92%	44,93%	67,82%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	39 641	50,52%	75,46%	44,87%	67,88%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	13 438	17,12%	104,02%	44,93%	65,97%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	6 986	8,90%	127,84%	44,92%	67,59%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	2 908	3,71%	161,25%	44,98%	65,80%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	3 626	4,62%	199,75%	45,03%	72,46%
	10: X = 100 %	135	0,17%	0,00%	45,00%	66,90%
Összesen		78 471	100%			

IRB-portfolió - összes lakossággal szemben fennálló kitettség, RW és LGD és CCF minősítési kategóriánként

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Értékvesztés	Kockázati súly	LGD	CCF
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	3: 0,11% <= X < 0,31%	27	0,00%	0	47,80%	41,70%	62,90%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	0	0,00%	0	47,00%	44,90%	100,00%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	552 368	44,68%	352	18,00%	14,20%	100,10%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	75 327	6,09%	47	46,00%	23,90%	100,00%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	200 409	16,21%	560	45,20%	17,50%	100,10%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	70 698	5,72%	377	65,70%	19,10%	99,90%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	175 158	14,17%	5 023	85,10%	19,10%	100,10%
	10: X = 100 %	162 163	13,12%	43 341	0,00%	18,20%	100,00%
Összesen		1 236 150	100%	49 700	34,00%	16,80%	100,10%

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Értékvesztés	Kockázati súly	LGD	CCF
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	3: 0,11% <= X < 0,31%	27	0,00%	0	47,80%	41,70%	62,90%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	0	0,00%	0	47,00%	44,90%	100,00%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	625 879	44,07%	356	20,60%	17,00%	100,00%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	96 994	6,83%	80	48,80%	27,80%	100,00%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	204 140	14,37%	563	45,30%	17,70%	100,10%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	78 763	5,55%	410	66,10%	21,30%	100,00%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	194 249	13,68%	5 153	87,50%	21,60%	100,10%
	10: X = 100 %	220 228	15,51%	61 079	4,20%	23,00%	100,00%
Összesen		1 420 280	100%	67 640	35,20%	19,60%	100,10%

IRB-portfolió - összes lakossággal szemben fennálló kitettség, RW és LGD és CCF minősítési kategóriánként

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (Mft)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázati súly	LGD	CCF
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	3: 0,11% <= X < 0,31%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	8 331	37,77%	12,72%	57,92%	99,80%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	4 290	19,45%	44,23%	60,94%	99,56%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	5 486	24,87%	23,19%	58,69%	99,86%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	1 537	6,97%	38,08%	61,07%	99,95%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	1 763	7,99%	20,79%	60,29%	99,22%
	10: X = 100 %	651	2,95%	0%	58%	99%
Összesen		22 057	100,00%			

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (Mft)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázati súly	LGD	CCF
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	3: 0,11% <= X < 0,31%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	8 331	37,77%	12,72%	57,92%	99,80%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	4 290	19,45%	44,23%	60,94%	99,56%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	5 486	24,87%	23,19%	58,69%	99,86%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	1 537	6,97%	38,08%	61,07%	99,95%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	1 763	7,99%	20,79%	60,29%	99,22%
	10: X = 100 %	651	2,95%	0%	58%	99%
Összesen		22 057	100,00%			

Felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólió – kintlévőségek megoszlása lejárat és minősítési kategóriák szerint

Lejárat	Minősítési kategória (Slot)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás
1. X <2,5 év	ERŐS	3 393	1,19%
	JÓ	38 904	13,70%
	KIELÉGÍTŐ	15 694	5,53%
	GYENGE	2 522	0,89%
	NEM TELJESITŐ	26 899	9,47%
1. X <2,5 év		87 411	30,77%
2. X = > 2,5 év	ERŐS	36 704	12,92%
	JÓ	94 731	33,35%
	KIELÉGÍTŐ	17 661	6,22%
	GYENGE	41 479	14,60%
	NEM TELJESITŐ	6 050	2,13%
2. X = > 2,5 év		196 625	69,23%
Összesen		284 036	100,00%

Saját PD, LGD és CCF-bebecslések (egyedi)

PD			
Minősítési kategória	Hitelintézet/Befektetési vállalkozás	Önkormányzat	Vállalat
1	0,03%	0,03%	0,03%
2	0,03%	0,03%	0,03%
3	0,04%	0,03%	0,10%
4A	0,07%	0,03%	0,25%
4B	0,12%	0,05%	0,32%
4C	0,19%	0,09%	1,06%
5A	0,25%	0,11%	1,34%
5B	0,35%	0,16%	2,10%
5C	0,51%	0,23%	3,00%
6A	0,85%	0,38%	4,12%
6B	1,71%	0,78%	5,54%
7	4,48%	2,07%	10,13%
8	17,74%	8,86%	21,86%
R	100.00%	100.00%	100.00%

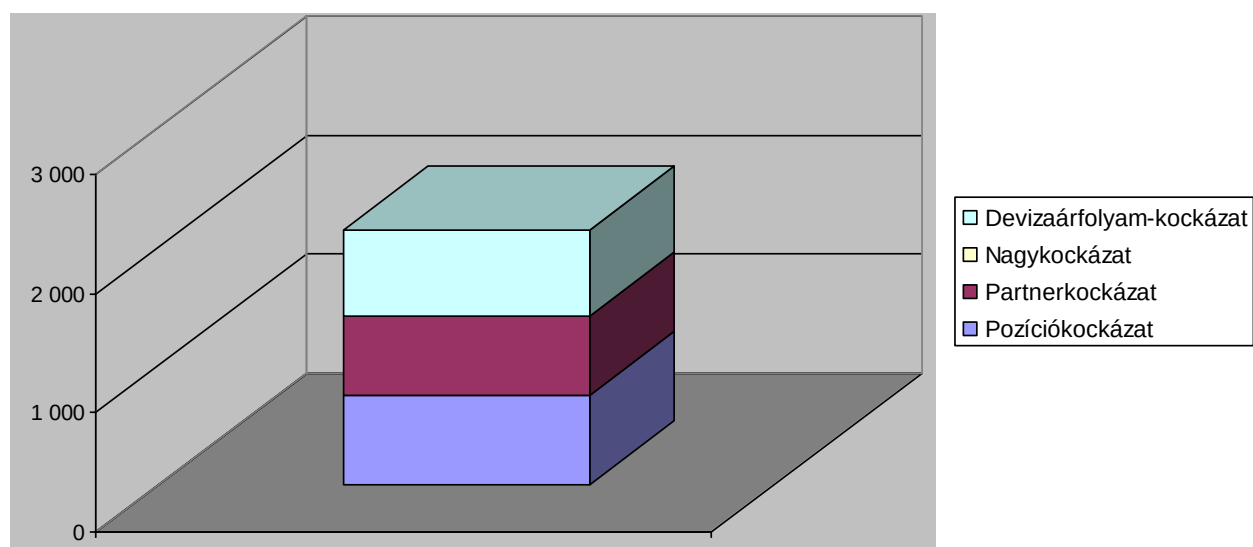
PD	
Minősítési kategória	Lakosság
A1	0,73%
A2	1,56%
B1	2,66%
B2	3,86%
C1	5,66%
C2	8,43%
D1	13,91%
D2	31,90%
R	100,00%

Lakosság	LGD	CCF
Folyószámla-hitel	66.94%	98.18%
Hitelkártya	54.24%	110.41%
Jelzáloghitel	10.00%	-
Jelzáloghitel - HLTV	30.00%	-
Egyéb lakossági termék	57.93%	-

Piaci kockázatok tőkekövetelménye¹ - Kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatok tőkekövetelménye

Kereskedési könyvi kockázat típusa	Egyedi		Összevont	
	MFt	%-os megoszlás	MFt	%-os megoszlás
Pozíciókockázat	676	52,9%	748	35,0%
Partnerkockázat	470	36,8%	668	31,2%
Nagykockázat	0	0,0%	0	0,0%
Devizaárfolyam-kockázat	131	10,3%	722	33,8%
Összesen	1 277	100,0%	2 138	100,0%

Kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye - összevont



A szerződéses nettósítás hatása a tőkekövetelményre

	Tőkekövetelmény		Nettósítás	
	Egyedi	Összevont	Egyedi	Összevont
	M Ft	M Ft	M Ft	M Ft
Kereskedési könyvi partnerkockázat	470	668	-100	-95
Összesen	470	668	-100	-95

¹ Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók és egyéb piaci kockázatok nincsenek

Működési kockázatok tőkekövetelménye

	Egyedi	Összevont
	MFt	MFt
Fejlett mérési módszerrel (Advancend Measurement Approach)	11 299	
Kombinált módszerrel (AMA + BIA)		18 300
Összesen	11 299	18 300

TOP 20 ügyféllel szemben fennálló kitettség (egyesi)

Sorszám	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség (%-os megoszlás összes kintlévőséghez viszonyítva)
1	23 922	0,78%
2	23 056	0,75%
3	19 148	0,62%
4	16 725	0,54%
5	15 879	0,52%
6	12 800	0,42%
7	11 952	0,39%
8	11 844	0,39%
9	11 428	0,37%
10	11 340	0,37%
11	10 850	0,35%
12	10 346	0,34%
13	10 083	0,33%
14	9 311	0,30%
15	9 173	0,30%
16	7 751	0,25%
17	7 562	0,25%
18	7 186	0,23%
19	7 068	0,23%
20	7 041	0,23%
	244 463	7,96%