

# 2012. évi kockázatkezelési jelentés – Kvalitatív adatok

## Erste Bank Hungary Zrt.

### A közzétett adatok 2012.12.31-i állapotot tükröznek

1. Általános információk.....	2
1.1. Bank neve.....	2
1.2. A számviteli és a tőkekövetelmény számításához kapcsolódó konszolidáció közötti eltérések rövid leírása.....	2
1.2.1. Teljeskörűen konszolidált tételek.....	2
1.2.2. Részlegesen konszolidált tételek.....	2
1.2.3. A szavatoló tőkéből levont tételek.....	2
1.2.4. Egyéb tételek.....	2
1.3. Tőke kivonás megakadályozása.....	2
1.4. Helytállási nyilatkozat.....	2
2. Szavatoló tőke egyes elemei, pozitív és negatív összetevői.....	2
3. Kockázatok kezelése.....	3
3.1. A kockázatkezelés szervezet.....	3
3.2. Partnerkockázat.....	4
3.2.1. A kockázatkezelés fő elvei, alkalmazott módszerek, kockázatok azonosítása és kezelése.....	4
3.2.2. Partnerkockázatokhoz allokkált limitek.....	4
3.2.3. Partnerkockázati fedezetek.....	4
3.2.4. A szerződéses nettósítás és hatása a tőkekövetelményre.....	4
3.2.5. A hitelderivatíva portfólió elemzése.....	5
3.2.6. $\alpha$ becsült értéke.....	5
3.3. Hitelintézet tőkemegfelelősége (hitelezési és felhígulás kockázat).....	5
3.3.1. Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre.....	5
3.3.2. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) elvei és stratégiája.....	5
3.3.3. A hitelezési kockázatok kezelésének alapelvei.....	6
3.3.4. A kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonként.....	6
3.3.5. A „késelem” és „hitelminőség-romlás” meghatározása.....	6
3.3.6. Az értékvesztés és céltartalék-képzés fő elvei és módszerei.....	7
3.3.7. Sztenderd módszert alkalmazó szegmens portfólió-elemzése.....	7
3.3.8. Belső minősítésen alapuló (IRB) módszert alkalmazó szegmensek portfólió-elemzése.....	7
3.3.9. Felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólió-elemzése.....	7
3.4. Piaci kockázat.....	7
3.4.1. Kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatok.....	7
3.4.2. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények.....	7
3.4.3. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók.....	7
3.5. Működési kockázat.....	8
3.5.1. A kockázatkezelés fő elvei, alkalmazott módszerek, kockázatok azonosítása és kezelése.....	8
3.6. Értékpapírosítás.....	9
4. Eszközök és eljárások.....	9
4.1. Minősítési rendszerek.....	9
4.1.1. A belső minősítési rendszer struktúrája, valamint a belső és külső minősítések közötti kapcsolat.....	9
4.1.2. A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásán kívüli alkalmazása.....	9
4.1.3. A minősítési rendszerek leírása.....	9
4.1.4. A minősítési rendszerek megbízhatóságának ellenőrzésére szolgáló eljárások.....	10
4.2. A minősítési folyamat leírása.....	10
4.2.1. Általános leírás.....	10
4.2.2. A belső minősítési rendszerek: a belső és külső minősítések közötti kapcsolat.....	10
4.2.3. Központi kormány vagy központi bank minősítése.....	10
4.2.4. Hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítése.....	10
4.2.5. Vállalkozások minősítése.....	10
4.2.6. Lakossági ügyfelek minősítése.....	10
4.2.7. Részesedések.....	11
4.3. Az egyes kockázati paraméterek definíciója, meghatározásának módszere, becsült és valós adatai az egyes kockázati szegmensekben.....	11
4.3.1. Nemteljesítési valószínűség (PD).....	11
4.3.2. Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD).....	11
4.3.3. Hitelegyenértékesítési tényező (CCF).....	11
4.4. Hitelezéskockázat - mérséklés.....	12
4.4.1. Biztosítékok értékelése és kezelése.....	12
4.4.3. Az elismert biztosítékok fő típusai.....	12
4.4.4. A garanciával, kezességvállalással és hitelderivatívával fedezett kitétségek értéke, a partnerek hitelminősége.....	12
4.4.5. A kockázati koncentráció mérséklése a hitelezési kockázat mérséklésével.....	12

## 1. Általános információk

### 1.1. Bank neve

A 234/2007. (IX/4.) számú Kormányrendeletben foglalt nyilvánosságra hozatali kötelezettségnek az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban Bank) egyedileg, és az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalataival együtt (továbbiakban Erste-csoport) összevont alapon is eleget tesz. A továbbiakban csak akkor kerül külön feltüntetésre az egyedi és összevont adatszolgáltatás, ha eltérés van közöttük. Ahol az külön nincs jelölve, ott az információ egyedi és összevont szinten megegyezik.

### 1.2. A számviteli és a tőkekövetelmény számításához kapcsolódó konszolidáció közötti eltérések rövid leírása

#### 1.2.1. Teljes körűen konszolidált tételek

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 4. § (1) a) bekezdése alapján.

A Bank a számviteli konszolidációba valamennyi leányvállalatát teljes körűen bevonja.

Az összevont alapú konszolidációba a Bank a PIBB (a Pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások,) a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok (beleértve a viszontbiztosítókat is) összefoglalóan), a speciális pénzügyi szervezetek és a járulékos leányvállalatait vonja be ugyancsak teljes körűen, a PSZÁF előírásainak megfelelően.

A SIÓ Ingatlan Invest Kft. (továbbiakban: Kft) nem kerül bevonásra az összevont alapú konszolidációs beszámolóba.

A Kft bevonása a mérleg eszköz és forrás oldali tételekre 4.940 millió Ft növelő, míg az eredmény oldali tételekre 50 millió Ft csökkentő hatást gyakorolna.

A Kft a meghatározó paraméterek tekintetében nem játszik jelentős szerepet, melyet az alábbi mutatókon keresztül bemutatott hatás is tükröz.

A lényeges számokat tekintve a mérlegfőösszeg és a saját tőke összehasonlító aránya az összevont alapú konszolidált adatokhoz képest:

- a Kft mérlegfőösszege 0,18 %-a a konszolidáltaknak,

- a Kft saját tőkéje pedig 0,07 %-a.

#### 1.2.2. Részlegesen konszolidált tételek

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 4. § (1) b) bekezdése alapján.

Részlegesen konszolidált tételek nincsenek.

#### 1.2.3. A szavatoló tőkéből levont tételek

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 4. § (1) c) bekezdése alapján.

A kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőkét a Kft 1,9 %-ban érinti, 4.890 millió Ft-tal növelve azt.

#### 1.2.4. Egyéb tételek

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 4. § (1) d) bekezdése alapján.

Egyéb tételek nincsenek.

### 1.3. Tőke kivonás megakadályozása

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 4. § (2) bekezdése alapján.

Jelenleg a Banknak nincs olyan vállalkozása, amelyre az összevont alapú felügyelet nem terjed ki, és a vállalkozás szavatoló tőkéje nem éri el a székhelye szerinti ország jogszabályai szerinti tőkekövetelményt.

### 1.4. Helytállási nyilatkozat

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 4. § (3) bekezdése alapján.

A Bank kijelenti, hogy nincs akadálya a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének mindazokban a hitelintézetekben, pénzügyi vállalkozásokban, befektetési vállalkozásokban, befektetési alapkezelő társaságokban és járulékos vállalkozásokban, amelyekben ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik.

## 2. Szavatoló tőke egyes elemei, pozitív és negatív összetevői

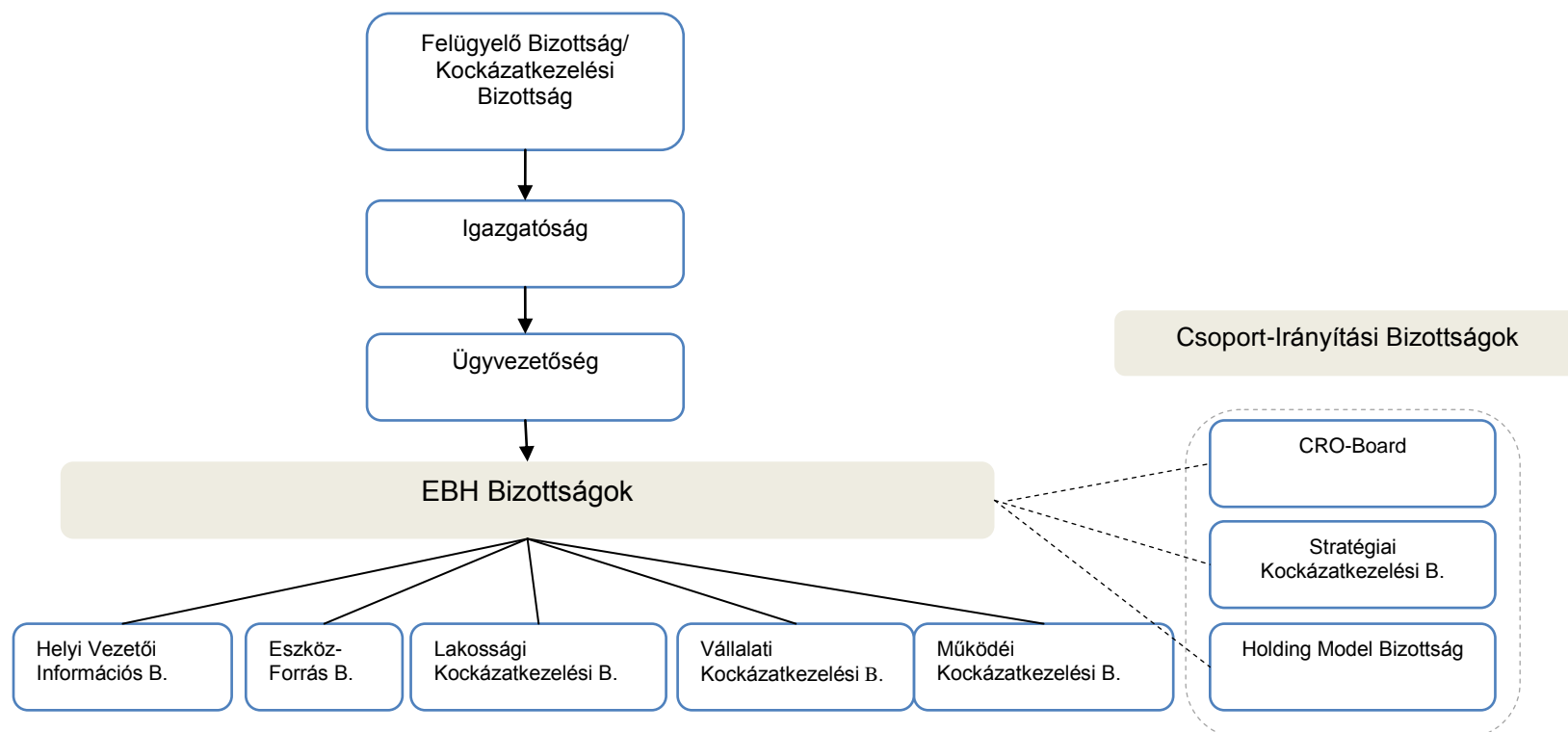
A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 5. § a)- e) bekezdései alapján.

A Bank szavatoló tőkéje a Kvantitatív adatok 14. oldalán található táblázatban kerül bemutatásra.

### 3. Kockázatok kezelése

#### 3.1. A kockázatkezelés szervezete

Az Igazgatóság, mint az EBH ügyvezető szerve felel a jogszabályokkal összhangban lévő, a kockázatkezelési követelményeknek való megfelelés biztosításáért. A CRO, a Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes, - mint igazgatósági tag,- a kockázatkezelés vezetői feladatkörében felel a kockázatkezelés struktúrájáért. Mindazonáltal az operatív szintű működés biztosítása érdekében a CRO alatt kialakított kockázatkezelési területek illetve bizottságok felelnek a kockázatkezelésért.



A **Felügyelő Bizottság** tájékoztatást kap a kockázatkezeléshez kapcsolódó lényeges információkról, felügyeli a kockázatkezelés, ideértve az ICAAP keretrendszerét is. Szükség esetén megteszi a jogszabályok, felügyeleti elvárások szerinti intézkedéseket.

A **Felügyelő Bizottság Kockázatkezelési Bizottsága** tájékoztatást kap a kockázatkezeléshez kapcsolódó kérdésekről és a Kockázatkezelési Bizottság megvizsgálja az EBH kockázati portfóliójával kapcsolatos jelentéseket, a kockázatkezelés keretrendszerét és a kockázatkezelési folyamatokat, és folyamatosan felügyeli az EBH szolvencia helyzetét, valamint a jogszabályoknak és az ERSTE Csoport-szintű standardoknak való megfelelést.

Az EBH **Igazgatósága**, mint az EBH ügyvezető szerve, a jogszabályok, az alapító okirat és az Egyedüli Részvényes határozatainak keretei között, valamint a felügyelőbizottság ajánlásainak figyelembevételével irányítja az EBH működését, vezeti az EBH gazdálkodását. Az Igazgatóság dönt a Kockázati stratégia keretrendszeréről.

Az EBH **Ügyvezetősége**, az EBH operatív irányítását végző, a mindennapi működéshez szükséges döntéseket, elveket megfogalmazó szervezet, amelyet az Igazgatóság hoz létre, saját testületén belül. Az Ügyvezetőség felelős a Kockázati Stratégia Keretrendszerének megfogalmazásáért és a kockázati stratégia keretrendszer elemeinek érvényesüléséért.

Az Ügyvezetőség tagjainak megfelelő mértékben ismerniük kell azokat a kockázattípusokat, amelyeknek az EBH ki lehet téve, valamint az ezen kockázatok mérésére és kezelésére alkalmazott módszereket. Az EBH Ügyvezetősége felülvizsgálja, előzetesen megtárgyalja és döntésre az EBH Igazgatósága elé terjeszti a kockázatkezelés keretrendszerét illetve az EBH Kockázatvállalási nyilatkozatát (RAS).

Az EBH Ügyvezetősége biztosítja, hogy az EBH-ban a kockázatkezelés megfelelő függetlenséggel és jogosultságokkal rendelkezzen a hatékonyan működés érdekében, továbbá, hogy rendszeres monitorozás és ellenőrzés tárgyát képezze.

Az EBH bizottságokat hozott létre a hatékony döntéshozatali folyamat támogatása érdekében, valamint a kockázatkezelés, kapcsolódó irányelvek, eredmények feletti több funkciós (különböző szakterületet tömörítő) felügyelete érdekében. Több bizottságot lett kialakítva melyek olyan speciális szerepet betöltve, többek között, mint a Kockázati stratégia kialakításában való közreműködés, a Kockázati és Üzleti stratégiát összehangolása, továbbá a kockázat tudatosságot és kockázati kultúrát erősítése. A bizottságok fő célkitűzései közé tartozik a Kockázatvállalási nyilatkozat beépítése az operatív döntéshozatalba a vállalati és lakossági hitelezési tevékenységek terén, valamint a belső irányítási funkciók között a kölcsönös megértés és összehangoltság erősítése.

Az **EBH Helyi Vezetői Információs Bizottság** (Local Steering Group, a továbbiakban az LSG) biztosítja az összehangoltságot az EBH irányítási funkciói ellátásához szükséges feladatokat végző területek között, miáltal a módszertanok és szabványok magasabb szintű koherenciája, azok fokozatos megvalósításának koordinálása, valamint a pénzügyre gyakorolt hatás biztosítható, ideértve az olyan főbb irányítási folyamatok összehangolását, mint a tervezés és előrejelzés, valamint a belső tőkeértékelési folyamat. Az LSG olyan irányító funkciók, azaz vezetői információs rendszerekért felelős területek vezetőinek a közös fórumát jelenti, mint a kontrolling, stratégiai kockázatkezelés, eszköz- és forrásmenedzsment, valamint számvitel.

Az **Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO)** végső felelősséggel tartozik a kereskedelmi- és banki könyvekben lévő piaci kockázatok (ideértve a kamatkockázatot is) és a likviditáskezelés tekintetében, továbbá előkészíti a döntéseket az Ügyvezetőség/Igazgatóság számára az EBH fizetőképességi helyzetével összefüggésben.

A **Lakossági Kockázatkezelési Bizottság** (a továbbiakban az RRC) felelős az EBH lakossági kockázatvállalási szabályainak, limitjeinek és kockázati paramétereinek a folyamatos felülvizsgálataért és a kapcsolódó döntések meghozataláért. Az RRC tájékoztatást kap az EBH Kockázatvállalási nyilatkozatáról, továbbá felelős az EBH kockázati toleranciájával összhangban álló a lakossági kockázatkezelési stratégia kidolgozásáért és jóváhagyásáért. Az RRC közreműködik az EBH tőkemegfelelés belső értékelési folyamatában.

A **Vállalati Kockázatkezelési Bizottság** (a továbbiakban a CRC) felelős az EBH vállalati kockázatvállalási szabályainak, limitjeinek és kockázati paramétereinek a folyamatos felügyeletéért és a kapcsolódó döntésekért. A CRC tájékoztatást kap az EBH Kockázatvállalási nyilatkozatáról, továbbá felelős az EBH kockázati toleranciájával összhangban álló a vállalati kockázati stratégia kidolgozásáért és jóváhagyásáért. A CRC közreműködik az EBH tőkemegfelelés belső értékelési folyamatában. A CRC olyan egyeztető és döntéshozó fórumként működik, ahol új üzleti kezdeményezéseket, új eszközök alkalmazását, az üzleti és kockázatkezelést érintő rendszereket vagy eljárásokat vitatnak meg, illetve hoznak azokról döntést, rendszeresen beszámolnak a kiemelt jelentőségű üzleti és kockázati projektekről a vállalati banki szolgáltatások területén.

A **Működési Kockázatkezelési Bizottság (Operational Risk Committee - ORC)** jóváhagyja, és nyomon követi a működési kockázatkezelés kockázatcsökkentő intézkedéseit. Az ORC negyedévente ülésezik és döntéseiről tájékoztatja az Igazgatóságot negyedéves alapon.

A helyi bizottságokon felül, az EBH kockázatkezelési vezérigazgató helyettese illetve a stratégiai kockázatkezelési igazgató rendszeresen részt vesz az Erste-csoport szintű bizottságaiban az ún. CRO-Boardon illetve Stratégiai Kockázatkezelési Bizottságban. CRO-Board és a Stratégiai Kockázatkezelési Bizottság felelős a megfelelő szintű koordináció illetve a kockázatkezelési tevékenységek implementálásának biztosításáért az Erste-csoporton belül. A CRO-Board tagjai az Erste-csoport kockázatkezelési vezérigazgató helyettesei, a bizottság elnöke a Group CRO (Erste-csoport kockázatkezelési vezérigazgató helyettese). A CRO-Board biztosítja az egységes kockázatkezelési standardokat az Erste-csoporton belül. A Stratégiai Kockázatkezelési Bizottság (SRMC) tagjai az Erste-csoport leányvállalatainak a stratégiai igazgatói és döntés előkészítő fórumként funkcionálnak a kockázatkezelést érintő kérdésekben a CRO-Board számára. Az SRMC albizottsága a Holding Modell Bizottság, melynek feladata a modell fejlesztések koordinálása illetve azok jóváhagyását a csoporton belül. Az EBH-t a Holding Modell Bizottságban a stratégiai kockázatkezelési igazgatóság szenior módszertani szakértője képviseli, mint állandó tag.

### 3.2. Partnerkockázat

#### 3.2.1. A kockázatkezelés fő elvei, alkalmazott módszerek, kockázatok azonosítása és kezelése

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 15/B. § b), c) bekezdései alapján.

A partnerkockázat a partnerekkel történő üzletkötések sajátos kockázata, mely az ügyletek teljesülésével, a mögöttes termékek szavatosságával áll kapcsolatban. Elkülönítetten kezeljük ettől a hitelezési kockázatot, mely a partnerek fizetőképességével, fizetési hajlandóságával kapcsolatos kockázatok összefoglaló elnevezése.

A partnerkockázat kezelésére a Bank a 381/2007.(XII.23) számú Kormányrendelet rendelkezéseit alkalmazza. Az egy ügyféllel szemben fennálló partnerkockázatot a Bank ügyletenként állapítja meg. Egy ügyletkezeléshez kapcsolódva fedezetet akkor vesz figyelembe, ha erre az ügyféllel kötött szerződés vagy az üzletszabályzat lehetőséget ad. Ügyfél vagy ügyfélcsoport esetén az ügyletek partnerkockázatát csak akkor vonja egymással össze, ha a Bank rendelkezik az ügyféllel kötött megfelelő nettósítási megállapodással.

#### 3.2.2. Partnerkockázatokhoz allokált limitek

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 15/B. § a) bekezdése alapján.

A Bank a partnerkockázatok tőkekövetelmény-számítása rendszer által támogatott. A számítási algoritmus az alábbi esetekre került specifikálásra:

- Nyitva szállítás;
- Elszámolási kockázat;
- Kereskedési könyvbe tartozó partnerkockázatok.

Jelenleg a Bank partnerkockázati tőkekövetelménye banki (nem összevont) szinten kerül megállapításra. Az egyedi ügyfelek szintjére lebontott limitek igénylésére és jóváhagyására a normál jóváhagyási szabályok érvényesek, azokat a Holding központilag, egy erre fenntartott limit kezelőrendszerben tartja nyilván.

#### 3.2.3. Partnerkockázati fedezetek

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 15/B. § d) bekezdése alapján.

Kétoldalú megállapodások alapján a Banknak lehetősége van a kockázatok csökkentésére

nettósítással vagy biztosítékok bevonásával. A Bank kizárólag pozitív nettó piaci érték fennállása esetén vállal fel kockázatot. Mivel az érintett piacok volatilitása magas a piaci kockázati paraméterek (deviza- és tőzsde-árfolyamok, kamatlábak, stb.) fluktuációja miatt, ezért a fedezeteket folyamatosan újra kell értékelni. Az elfogadható fedezetek köre korlátozott: készpénz-óvadék vagy magyar állampapír. Az állampapír fedezetek újraértékelése hetente, a devizában elhelyezett óvadékoké naponta történik.

A Banknak jellemzően két típusú ügyfele van:

- Banki ügyfél, akivel limit-alapon üzletel;
- Vállalati ügyfél, akivel vagy treasury-limitre szerződik vagy óvadéki fedezet mellett.

#### 3.2.4 A szerződéses nettósítás és hatása a tőkekövetelményre

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 12.§ (1) a) és 15/B. § e) bekezdése alapján.

A Bank él a határidős ügyletek felbontásából származó fiktív kölcsönfelvételek és kölcsönnyújtások nettósítására vonatkozó lehetőséggel, de szigorú feltételekhez köti:

- a pozíciók pénzneme azonos kell, hogy legyen;
- a fiktív ügyletből származó pénzáramlások ugyanarra a napra szóljanak;
- a referenciakamat vagy a névleges kamatláb eltérése ne haladja meg a 0,15 százalékpontot.

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók összértéke tehát az alábbiak szerint áll elő naponta:

- Nettósítás a nettósítási szabályok figyelembe vételével az azonos devizában nyilvántartott pozíciók között (értve ez alatt a Forintot is).
- Nettó pozíciók értékelése az Értékelési Szabályzat szerint.
- Átszámítás forintra az átszámítási szabályok figyelembevételével. A forint-pozíciókban további nettósítás már nem végezhető.

A szerződéses nettósítás tőkekövetelményre gyakorolt hatásának bemutatása a Kvantitatív adatok 30. oldalán található táblázatban történik meg.



### 3.2.5. A hitelderivatíva portfólió elemzése

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 15/B. § g), h) bekezdése alapján.

Hitelderivatíva portfóliója nincs a Banknak.

### 3.2.6. $\alpha$ becsült értéke

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 15/B. § i) bekezdése alapján.

A Bank nem alkalmaz becsült  $\alpha$  értéket.

## 3.3. Hitelintézet tőke megfelelése (hitelezési és felhígulás kockázat)

### 3.3.1. Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 3.§ (1) c) bekezdése alapján.

A Bank a kockázati pozíciójáról a rendszeres jelentéseket készíti az Igazgatóság illetve egyéb döntéshozói fórumok számára.

A Bankban működő jelentéstételi rendszer a teljesség igénye nélkül az alábbi riportokat magába foglalja:

- portfólió minőség
- tőkehelyzet
- monitoring
- minősítési rendszerek

A Bank Igazgatósága tehát rendszeresen tájékozik a Bank portfóliójának alakulásáról, alkalmazott minősítési rendszerek megbízhatóságáról, továbbá az EBH csoport kockázatviselő képességéről, mely alapján dönt a szükséges intézkedések meghozataláról.

A fent említett jelentési rendszerek mellett a Bank a kockázattípusonként meghatározott limitek alapján is rendszeresen visszaméri és értékeli a kockázati kitettségének mértékét és javaslatokat fogalmaz meg a szükséges intézkedések meghozatalára.

A kockázat jelentés rendszer kialakításában és működtetésében a Bank különböző szakterületei részt vesznek.

A Bank kockázatkezeléséért felelős területei szervezetenként elkülönülnek az üzleti területektől, továbbá a kockázatkezelésen belül is szétválasztásra kerültek az operatív kockázatkezelésért felelős kockázati területek illetve a kontrol funkciót betöltő kockázati szervezeti egységek. Ezen szakterülete együttműködése és a vezetői jelentési rendszerbe szolgáltatott információk biztosítja a menedzsment, hogy mindenkor átfogó képet kapjon a Bank kockázati pozíciójáról.

### 3.3.2. A belső tőke megfelelés értékelési folyamat (ICAAP) elvei és stratégiája

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 6.§ a) bekezdése alapján.

Az ICAAP célja felmérni azt, hogy az intézmény saját számításai alapján mekkora összegű tőkekövetelményt tart szükségesnek az általa vállalt és felmerülő kockázatok fedezésére.

Az ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) egy olyan eljárás, amely biztosítja azt, hogy a Bank:

- megfelelően azonosítja, méri, összesíti és monitorozza az intézmény kockázatait,
- az intézmény lényeges kockázatainak fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezettel rendelkezik,
- megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet, és azt folyamatosan fejleszti az azonosított kockázati faktorok tekintetében.

A Bank rendelkezik olyan belső eljárással, amely során értékeli a kockázati profiljához igazodó tőke megfelelést. Az ICAAP koncepció az Erste Holding<sup>1</sup> módszertanával összhangban kerül kialakításra, figyelembe véve a hazai jogszabályi és Felügyeleti követelményeket.

A Bankcsoport alapvető célja a stratégiai célkitűzéseinek megvalósítása prudens és kockázattudatos működés mellett.

A Bankcsoport kockázati alapelveink és étvágyának jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik, mindazonáltal a belső irányítás részeként működtetett ICAAP governance biztosítja, hogy a Bank kockázati étvágyában megfogalmazott követelmények az operatív működésben is érvényre jussanak, illetve a kockázati étvágy, a portfólió alakulásának rendszeres nyomon követése és visszacsatolása az Igazgatóság számára megtörténjen. A Bankban a Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság felel az ICAAP keretrendszer üzemeltetéséért.

A belső tőke megfelelés értékelésének rendszeres eszköze a Bank kockázatviselési képességének (RCC –Risk Bearing Capacity) számítása. A belső tőkekövetelmény meghatározására a Bank a kockázatok pontosabb számbavétele érdekében az 1. Pillérben használtaktól eltérő paramétereket alkalmazhat, melyre elsősorban az 1. Pillérben használt felügyeleti paraméterek belső meghatározása esetén kerül sor.

A csoport tőkeigényének alakulása és a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőke rendszeres nyomon követése biztosítja az átfogó kockázatkezelés és tőkemenedzsment eszköztárát. Mindez lehetővé teszi a menedzsment számára, hogy megfelelő idő álljon rendelkezésre a szükséges intézkedések meghozatalára és időben beavatkozzon a kockázatok mérséklésére, ez által biztosítva a csoport prudens működését.

<sup>1</sup> Erste Group Bank AG (Holding) az Erste Bank Hungary Zrt. anyavállalata.

### 3.3.3. A hitelezési kockázatok kezelésének alapelvei

#### A hitelezési kockázatok kezelésének alapelvei:

- A Bank kockázatvállalása az ügyfél pénzügyi helyzetének, jövedelemtermelő képességének, üzleti környezetének vizsgálatán, továbbá a Bank által kínált termékekben rejlő kockázatok felmérésén alapul.
- A Bank függetlenül a kockázatvállalás típusától, módjától, lejáratától és fedezettségétől minden ügyfelét, akivel szemben kockázatot vállal, még a kockázatvállalás előtt minősíti. Amennyiben az adott ügyféllel szembeni kockázatvállalást harmadik személy által kibocsátott garancia vagy készfizető kezesség biztosítja, a minősítést a harmadik személyre vonatkozóan is elvégezi.
- Az ügyfélminősítést, illetőleg az előterjesztést készítő személy nem hozhat kockázatvállalási döntést.
- A kockázatvállalási döntési jogkörök döntési szintekhez rendelvek, melyet az üzletág, ügyfélcsoporthoz tartozás, ügyfél-minősítés, fedezettségi szint és összkötelezettség együttesen határoz meg.
- Minden kockázatvállalási döntés az általánosan alkalmazandó „négy szem elv”-nek kell, hogy megfeleljen, azaz minden döntést a megfelelő kompetenciával rendelkező legalább két felelős döntéshozónak kell meghoznia.
- A Bank a követelések megtérülésének biztonsága érdekében alapesetben biztosíték mellett vállal kockázatot. A Bank a kockázatvállalási döntés előtt meggyőződik a fedezetek, biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.
- Minden egyes ügyletet határozott időtartamra és lejáratra kell jóváhagyni. Amennyiben a Bank ajánlatot tesz egy ügyfélnek, vagy hitelígérvényt ad ki, az erre vonatkozó kööttség időtartamát ezekben minden esetben meg kell határozni.

A Bank üzleti profiljából, tevékenységéből adódóan kockázatot vállal, mely kockázatok azonosítását, értékelését, kezelését és mérését az üzleti területektől elkülönülten a kockázatkezelési területek végzik.

A kockázati területek fő feladat és felelőssége a Bank prudens működésének és a hatékony kockázatkezelésének biztosítása.

### 3.3.4. A kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonként

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 6.§ b) bekezdése alapján.

A hitelportfolió egyes kockázati kategóriáira számolt tőkekövetelmény bemutatása a Kvantitatív adatok 16. oldalán történik meg.

### 3.3.5. A „késelem” és „hitelminőség-romlás” meghatározása

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 7.§ (1) a) bekezdése alapján.

Az Erste-csoport a bázeli Bankfelügyeleti Bizottság ajánlásának megfelelően (Basel II) 5 nemfizetési kategóriát különböztet meg és gyűjt. Ezen eseményeket R betűvel jelöli, és 1-5-ig sorszámozza. Az egyes kategóriák meghatározása a következő:

- R1: az illetékes döntéshozatali fórum megítélése szerint a korai figyelmeztetőjelek alapján a teljes visszafizetés nem valószínűsíthető.
- R2: 90 napon túli 25.000 Forint összeget elérő késelem
- R3: kényszerű átütetkezés (amennyiben az átütetkezést nem a normál üzletmenet indukálja, hanem a megtérülés érdekében célszerűvé válik)
- R4: részlegesen elszámolt veszteség.
- R5: jogi eljárás (csőd, felszámolás, végelszámolás, végrehajtás)

A „késelemes tételek” és „hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek” állományának és rájuk képzett céltartalékoknak az alakulását a Kvantitatív adatok 18-22. oldalán mutatjuk be.

#### 3.3.5.1. A hitelminőség-romlás belső szabályzatban történő megközelítése

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 7.§ (1) a) bekezdése alapján.

A Bank Ügyfél - és partnerminősítési valamint Kockázatvállalási szabályzata rendelkezik az ügyfélminősítés illetve a hitelminőség - romlás nyomon követésének alapelveiről.

A Bank a vállalati ügyfeleit a belső minősítési rendszerében minősíti. Az ügyfélminősítés pénzügyi, szakértői és külső információk feldolgozása alapján kerül meghatározásra a minősítő rendszerben. A Bank releváns ügyviteli szabályzatai rendelkeznek az ügyfél monitoringról, illetve az ügyfélminősítés felülvizsgálatának rendjéről. A rendszeres ügyfél minősítés felülvizsgálat illetve monitoring keretében az ügyfél pozíciójában bekövetkezett változásoknak megfelelően az ügyfelek újraminősítésre kerülnek a minősítési rendszerben, a minősítési rendszer a fent említett információk értékelésével megbízhatóan tükrözi, ha az ügyfél hitelminőségébe romlás következett be.

A Bank a lakossági ügyfeleinek minősítését is belső minősítési rendszerben (igénylési pontozókártyák) végzi. Az ügyfelek hitelminőség – romlásának nyomon követése az ún. viselkedési pontozókártyák (scorecard) alapján történik, mely viselkedési scorecard-ok az ügyfél törlesztési megfigyelései (karakterisztikái) alapján havonta újra minősíti a lakossági ügyfeleket.

A bank tőkekövetelmény számítása alapvetően a minősítési rendszereken illetve a kockázati paraméterek alapján történik, így az ügyfél hitelminőségének romlása a tőkekövetelményben is megfelelően számszerűsítésre kerül.

A Bank az ügyfél-minősítési rendszereit minimum évente egyszer felülvizsgálja Validációs szabályzatának megfelelően, illetve a validációt - jogszabályi követelményeknek megfelelően - a Holding Validációs csoportja, mint független külső szakértői csapat végzi.

### 3.3.6. Az értékvesztés és céltartalék-képzés fő elvei és módszerei

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 7.§ (1) b) bekezdése alapján.

A Bank az értékvesztés-elszámolást és visszaírást valamint a céltartalékok képzését és felhasználását egyrészt a magyar számviteli szabályok (HAS) másrészt a nemzetközi pénzügyi jelentési szabványok (IFRS) szerinti végzi.

A magyar számviteli szabályok (HAS) szerinti megközelítések és módszerek:

A követelések értékvesztésének megállapítása az adott ügylet minősítésén alapul. Mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a megképzett céltartalékot meghatározza a mérlegen belülivé válás valószínűsége.

Amennyiben adott ügyféllel szemben a Bank összes kitétsége az 50 millió forintot meghaladja, úgy a követelés minősítése egyedileg történik. Nem teljesítő ügyfelekkel szembeni követelések esetében a várható megtérülések jelenértéke alapján számított várható veszteségnek megfelelő értékvesztés kerül elszámolásra. Nem problémamentes, de csak kisebb késedelmet mutató adós (illetve ügyfélcsoportja) esetében 10% (illetve 1%) értékvesztés kerül elszámolásra.

Amennyiben adott ügyféllel szemben a Bank összes kitétsége az 50 millió forintot nem haladja meg, úgy a nem problémamentes követelés minősítése a fennálló késedelmén, az esetleges nem teljesítés tényén illetve a kockázati paramétereken alapuló algoritmussal kerül meghatározásra. A kockázati paramétereket a követelés típusa és az ügyfélminősítés mentén becsüli a Bank.

Ezek: a nem teljesítés valószínűsége, várható veszteség nem teljesítés esetén, veszteségészlelési időtényező.

Tőkésített kamatok tekintetében a Bank a 250/2000-es kormányrendelet 13. § (2) bekezdésében írtakat alkalmazza. Átstrukturált hitelek tekintetében a Bank a 250/2000-es kormányrendelet 7. számú mellékletének VII. fejezete szerint jár el.

Egyes különleges kockázatot jelentő tételek tekintetében a Bank a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének JÉ-I/I-391/2009. számú rendelete alapján magasabb értékvesztést számol el illetve több céltartalékot képez.

### 3.3.7. Sztenderd módszert alkalmazó szegmens portfólió-elemzése

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 8§ a)-d), 12§ (2) bekezdés alapján.

A sztenderd-portfólió bemutatása táblázatok segítségével történik a Kvantitatív adatok 14-15. oldalán.

### 3.3.8. Belső minősítésen alapuló (IRB) módszert alkalmazó szegmensek portfólió-elemzése

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 7.§ (1) c)-h), (2) a)-e) pontjai alapján.

Az IRB-portfólió bemutatása táblázatok segítségével történik a Kvantitatív adatok 23-27. oldalán.

### 3.3.9. Felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólió-elemzése

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 11.§ paragrafusa alapján.

A felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólió bemutatása táblázatok segítségével történik a Kvantitatív adatok 28. oldalán.

## 3.4 Piaci kockázat

### 3.4.1. Kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatok

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 13.§ (1) bekezdése alapján.

A Bank kereskedési könyvét a Treasury vezeti. A pozíciók nyilvántartására és piaci értéken való értékelésére a Bank olyan rendszert alkalmaz, amelyben a kereskedési könyvbe tartozó ügyletek körét a felállított portfólió/folder-struktúrának köszönhetően egyértelműen elkülöníti: az egyes folderek portfóliókba vannak rendezve, és minden egyes portfólió be van sorolva a banki vagy a kereskedési könyvbe. A kereskedési könyv minden munkanapon aktualizálásra kerül a folyamatosan vezetett üzletkötések alapján.

A Bank a kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat tőkekövetelményét a piaci árazás módszere, a pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét, a szintén itt nyilvántartott nagykockázatokkal együtt sztenderd módszer szerint számítja ki.

A felsorolt kockázatok tőkekövetelménye a Kvantitatív adatok 30. oldalán található táblázatban kerül bemutatásra.

### 3.4.2. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 14.§ bekezdése alapján.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvényekkel a Bank nem rendelkezik.

### 3.4.3. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók

#### 3.4.3.1. A kockázat jellege, mérésének módja

A nem kereskedési (másképpen banki) könyv kamatláb-kockázata általánosan a következő módon definiálható: a bank pénzügyi helyzetének, a kamatlábak nem várt, kedvezőtlen irányú elmozdulásából származó romlása, illetve az ilyen negatív következményeknek való kitétség. A pénzügyi helyzet romlása

alapvetően két területen jelentkezik: egyrészt a jövedelmezőséget, másrészt a bank gazdasági (üzleti) értékét érintheti.

A kamatláb változások típusai és a kockázatnak kitett pozíciók jellege alapján a kockázatok hagyományosan négy kategóriába sorolhatók:

- átárazási kockázat;
- báziskockázat;
- hozamgörbe-kockázat;
- opciós kockázat;

A nem kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókra vonatkozóan a fentiek közül általában az átárazási (vagy újraárazási) kockázat jelenti a kamatláb-kockázat leggyakoribb és hatását tekintve legjelentősebb forrását.

A banki könyv kamatláb-kockázatának mérésére a Bank módszertanilag a fejlettebb megoldások közé tartozó szimulációs eljárást alkalmazza. A Bank figyelembe veszi a kamatláb-kockázati kitettség különböző aspektusait, vagyis a szimuláció során mindkét, az eszköz-forrás menedzsment által hagyományosan alkalmazott megközelítéssel számol, azaz:

- nettó kamat-bevétel szimulációt (jövedelmi perspektíva) és
- cash flow értékelést vagy gazdasági-érték szimulációt (gazdasági perspektíva) alkalmaz.

#### 3.4.3.2. Nem kereskedési könyvi kamatkockázat kezelésének szervezeti háttere

A Bank rendelkezik Eszköz Forrás Gazdálkodási Bizottsággal, mely az eszköz-forrás gazdálkodás és azon belül a kamatkockázat-kezelés legfontosabb stratégiai döntéshozó szerve. Feladataival összhangban rendszeresen áttekinti a Bank kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelni és minősíteni a Bank kamatkockázati pozícióját. Hatásköre kiterjed a vonatkozó belső szabályozás jóváhagyására és változtatására, különös tekintettel az érvényes limitek, feltételezések, eljárások és módszerek módosítására.

#### 3.4.3.3. Kamatláb-kockázat monitoring és jelentés

A Bank vezetősége rendszeresen jelentést kap a nem kereskedési könyvi kamatláb kockázati kitettség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

- kiértékelje a Bank összesített kamatláb kockázati kitettségének szintjét és trendjét;
- ellenőrizze a meghatározott kockázat-tűrési szintekkel való megfelelést;
- azonosítsa a politikában meghatározott szintet meghaladó, esetleges túlzott kockázat vállalást;
- meghatározza, hogy a Bank elegendő tőkével rendelkezik-e az adott nagyságú kamatláb kockázat vállalásához;
- a kamatkockázatot érintő döntéseket hozzon.

### 3.5. Működési kockázat

#### 3.5.1. A kockázatkezelés fő elvei, alkalmazott módszerek, kockázatok azonosítása és kezelése

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 16.§ paragrafus alapján.

A Bank – a 200/2007-es Kormányrendeletben meghatározott tőkekövetelmény-számítási módszerek közül – egyedi szinten a fejlett mérési módszert (Advanced Measurement Approach, AMA), konszolidált szinten pedig a fejlett mérési módszer (Advanced Measurement Approach, AMA) és az alapmutató módszer (Basic Indicator Approach, BIA) kombinációját alkalmazza a működési kockázatok fedezetéül szolgáló tőkekövetelmény nagyságának meghatározására. A Bank leányvállalatai közül az Erste Lízingcsoport<sup>2</sup> a fejlett mérési módszert, a többi leányvállalat pedig az alapmutató módszert használja.

2012. december 31-re vonatkozóan az Erste Bank Hungary Zrt. egyedi működési kockázati tőkekövetelménye 10 909,314millió Forint, konszolidált szinten 15 920,937millió Forint, melyből a fejlett módszerrel meghatározott rész 11 831,928 millió Forint, alapmutató módszerrel meghatározott rész 4 089,009 millió Forint

Az fejlett mérési módszer szerinti tőke kalkulációja központilag, az Erste Group Bank AG által üzemeltetett tőkeszámítási modell segítségével történik. A csoportszintű tőkekövetelmény előre meghatározott méret- és veszteségindikátor alapján kerül allokálásra a fejlett mérési módszert alkalmazó intézmények – köztük az Erste Bank Hungary és az Erste Lízingcsoport - között.

Az Erste Group Bank a központi tőkekövetelmény számítása során veszteség-eloszlás alapú megközelítést alkalmaz, melyhez inputként az Erste Holding tagintézményeitől származó belső veszteségadatokat és forgatókönyveket; illetve az ORX nemzetközi adatbázis veszteségeseményeit, mint külső adatokat használja. A külső környezet és belső kontrollfaktorok közvetett módon, a szcenárióelemzésen keresztül kerülnek számszerűsítésre.

Az Erste Bank dedikáltan 2004-től foglalkozik a működési kockázatok kezelésével, 2009. június 1-től alkalmazza – Felügyeleti engedély alapján a fejlett mérési módszert, mely megfelel a vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és csoportszintű elvárásoknak. Eszerint a működési kockázatok mérésére szolgáló kvantitatív technikák, illetve a kockázatok kezelésére szolgáló kvalitatív technikák is alkalmazásra kerülnek a Bankban. A csoportszintű kockázatirányítási elveknek megfelelően a Bank leányvállalatai a kockázati profiljuknak megfelelően implementálják a működési kockázatkezelési keretrendszer egyes elemeit.

A Bankban alkalmazott, a működési kockázatok mérésére szolgáló kvantitatív technikák a következők:

- egységes szabályok és elvek alapján történő, teljes Bankra kiterjedő, decentralizált belső veszteségadat-gyűjtés,
- éves gyakorisággal elvégzett szcenárióelemzés, amely a veszteségadat-gyűjtés során még nem azonosított, de a jövőben potenciálisan bekövetkező veszteségesemények számszerűsítésére szolgál,
- holdingszintű, veszteségeloszlás-alapú (Loss Distribution Approach, LDA) megközelítésen nyugvó tőkekövetelmény-számítás.

A bankban alkalmazott, a működési kockázatok azonosítására és csökkentésére szolgáló kvalitatív technikák a következők:

<sup>2</sup> Az Erste Lízingcsoport tagintézményei: Erste Leasing Autófinanszírozási Pénzügyi Szolgáltató Zrt., Erste Leasing Eszközfinanszírozási Pénzügyi Szolgáltató Zrt, Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft.



- rendszeresen végrehajtott kockázati önértékelések, melyek célja a bank magas maradványkockázatú tevékenységeinek feltárása és a hozzájuk kapcsolódó kockázatcsökkentő intézkedések megfogalmazása,
- a kockázat szintjének változását mutató kulcskockázati indikátorok definiálása, gyűjtése és monitoringja,
- a folyamatokhoz kötődő kockázatok és kontrollok feltárása és elemzése, illetve a folyamatok hatékonyságának javítása (folyamat alapú kockázatkezelési tevékenység),
- a kiszervezett tevékenységek kockázatainak azonosítására szolgáló kockázatelemzés.

Anyavállalatunk, az Erste Group Bank AG. tagja a nemzetközi ORX veszteségadat-konzorciumnak, Bankunk pedig a Magyar Működési Veszteség Adatbázisnak (HunOR). A nagy összegű működési kockázati veszteségek fedezése érdekében Bankunk működési kockázati biztosítást kötött az Erste Reinsurance biztosítóval. A biztosítás az alábbi fedezeti körökre terjed ki:

Nem bankspecifikus kockázatok:

- Vagyon kár és üzemszünet
- Értékes vagyontárgyak kockázata
- Általános felelősségbiztosítás

Bankspecifikus kockázatok:

- Belső csalás
- Külső csalás
- Polgári jogi felelősségbiztosítás
- Technológiai kockázatok

A bank tőkekövetelménye az Erste Group Bank AG által meghatározott csoportszintű tőkekövetelmény allokációjaként került meghatározásra. A tőkeszámításhoz használt belső adatokat a leányvállalatok szolgáltatják, a külső adatok forrása az ORX adatbázis. 2011. július 1-től – Felügyeleti engedély alapján – a működési kockázati biztosítási program, mint kockázatcsökkentő eszköz, figyelembe vételre kerül a tőkeszámításban.

### **3.6. Értékpapírosítás**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 15/A§ paragrafus alapján.

A Bankban jelenleg nem történik értékpapírosítás.

## **4. Eszközök és eljárások**

### **4.1. Minősítési rendszerek**

#### **4.1.1. A belső minősítési rendszer struktúrája, valamint a belső és külső minősítések közötti kapcsolat**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (1) b) bekezdés alapján.

A Bank ügyféltípustól és terméktől függően ügyfél és termékadatokra épülő elektronikus rendszereket használ a minősítés megállapítására. Ahol ilyen nem áll rendelkezésre, ott a minősítés külön szabályzatban rögzített eljárás alapján történik.

Az Erste-csoportba tartozó leányvállalatok közül az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt., az Erste Leasing Eszközfinanszírozó Zrt. és Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft esetében 2009. július 1-től kezdődően bevezette az IRB módszert.

A Bank által alkalmazott minősítési rendszerek az Erste Holding leányvállalataira vonatkozó sztenderdek alapján, a magyar előírásokkal összhangban kerültek kialakításra.

A külső hitelminősítő ügynökségek által adott minősítések minden ügynökség esetén meg vannak feleltetve a belső minősítési rendszer által adott minősítéseknek.

#### **4.1.2. A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásán kívüli alkalmazása**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (1) c) bekezdés alapján.

A belső becslések keretében meghatározott kockázati paramétereket a Bank minden olyan területen következetesen alkalmazza, ahol a becsült kockázatoknak szerepük van. Ilyen kiemelten a döntési kompetenciák és az árazás területe.

Árazáskor a Bank célja olyan ár kialakítása, amely minden esetben fedezetet nyújt a kötelezettségvállalás teljes banki költségére. A Bank minden esetben megvizsgálja az ügyfeleit, és ennek alapján állapítja meg, hogy az adott kötelezettségvállalás milyen kockázatokat és költségeket jelent a Bank számára. Árait ennek megfelelően alakítja ki.

Az árazás mindig a teljes ügyfél / ügyfélcsoport jövedelmezőségét vizsgálja, kiterjed minden banki szolgáltatás bevételeinek és költségeinek vizsgálatára.

Az árazásban vizsgált időszak jellemzően egy év. A kockázatok beillesztése az árazásba a sztenderd kockázati költségen (standard risk cost – SRC) keresztül történik, melynek meghatározásához a Bank a belső becslésekhez alkalmazott paramétereket alkalmazza. Ezek tapasztalati számain alapulva az SRC célja a várható veszteség számszerűsítése, és annak az árazásban történő figyelembe vétele.

#### **4.1.3. A minősítési rendszerek leírása**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (1) d) pontja alapján.

Az ügyfélminősítés célja az ügyfelekben rejlő kockázatok minél pontosabb becslése, vagyis annak megállapítása, hogy mekkora az ügyfél egy éven belüli nemfizetésének, illetve szerződéses kötelezettségvállalásai megszegésének valószínűsége (Probability of Default, PD).

A kockázatomérés alapját elsődlegesen az ügyfél minősítése képezi, de az egyes hitelkockázatokra vonatkozó döntések nem kizárólag azon, hanem a

kockázatok teljes körű számbavételén alapulnak. Ennek keretében a vizsgálat tárgyát képezi az ügyfél- és ügyletkockázatokon túl az ügyletben esetlegesen szereplő harmadik fél és bizonyos esetekben a biztosítéki rendszer is.

#### **4.1.4. A minősítési rendszerek megbízhatóságának ellenőrzésére szolgáló eljárások**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (1) e) pontja alapján.

A minősítési rendszerek felülvizsgálatára évente egyszer vagy rendkívüli esemény bekövetkezésekor, az Erste Holding leányvállalataira vonatkozó sztenderdek alapján kerül sor. A lakossági portfólió esetében mind az igénylési, mind a viselkedési pontozókártyák (scorecard) ellenőrzése megtörténik. A visszaméréseknél a Bank vizsgálja többek között a rating eloszlást, a kalibrációt és a diszkrimináló erőt. Ha a felülvizsgálat alapján szükséges, sor kerül a modellek kiigazítására, vagy újrfejlesztésére. A vállalati hitelportfólió esetében ügyfélratinget használunk, melynek felülvizsgálata a lakossági portfólióéhoz hasonló módon történik.

### **4.2. A minősítési folyamat leírása**

#### **4.2.1. Általános leírás**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (3) bekezdése alapján.

A Bank eltérő minősítési rendszereket alkalmaz a központi kormányzatokra és jegybankokra, a hitelintézetekre, az önkormányzatokra, a lízingcégekre, a biztosítókra, a vállalatokra, a projektársaságokra, a lakossági ügyfelekre és az egyéb szervezetekre.

A Bank az ügyfelek minősítésekor objektív, számszerűsíthető és szubjektív, nem számszerűsíthető szempontokat vesz figyelembe. A Bank portfólió-vizsgálat segítségével folyamatosan visszaméri a minősítési folyamatból származó információit.

#### **4.2.2 A belső minősítési rendszerek: a belső és külső minősítések közötti kapcsolat**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (1) b) bekezdése alapján.

A Bank az ügyfeleit belső minősítési rendszerében minősíti és e minősítési eredményeket alkalmazza a döntési folyamataiban, tőkeszámításában. Ugyanakkor Csoport szinten meghatározásra kerül a belső minősítési kategóriái megfeleltetése a külső hitelminősítők minősítési kategóriáival, mely megfeleltetés irányadó az Erste csoport számára a csoport szintű minősítési keretszabályzat alapján. E megfeleltetések rendszeres felülvizsgálata a Holding hatáskörében történik.

#### **4.2.3. Központi kormány vagy központi bank minősítése**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (3) a) bekezdése alapján.

A központi kormányok és központi (jegy)bankok minősítésére Erste Holding-szinten kerül sor egy 1993-ban bevezetett és 2001-ben felülvizsgált speciális minősítési rendszer felhasználásával. A minősítés kiemelten kezeli a devizában történő rövid-, közép- és hosszútávú eladósodási kockázatot. Az országkockázatot egyenlőnek tekintjük a központi kormány kockázatával, mely magában foglalja a kormányt, a központi (jegy)bankot valamint azokat az intézményeket, melyek mögött a kormány készfizető kezessége áll. A minősítés aktualizálása negyedévente történik, annak érdekében, hogy csökkenjen a gyorsan változó környezet torzító hatása. A kockázati modell két fajta országot különböztet meg: iparit és fejlődő (feljövőben lévő) piacokat.

#### **4.2.4. Hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítése**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (3) b) bekezdése alapján.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítésére az Erste Holding saját fejlesztésű modellt használ. A minősítő rendszer a kvantitatív, kvalitatív és ország kockázati kritériumok kombinációján alapuló szakértői modell.

#### **4.2.5. Vállalkozások minősítése**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (3) c) pontja alapján.

A Bank a vállalatok minősítésekor kötelezően vizsgálja a tőkeellátottságot, tőkeszerkezetet, likviditást, jövedelmezőséget és adósságszolgálatot. A mérlegelemzési rendszer a fentiekén túl egyéb, az elemzéshez használt mutatókat is kiszámít. A múltira vonatkozó adatokon túl a minősítés során a Bank figyelembe veszi a jövőre vonatkozó elképzeléseket is. Kötelezően vizsgált szubjektív szempontok: tulajdonosi struktúra, menedzsment szakmai megítélése, piaci helyzet és várható alakulása, rendelésállomány összetétele, ágazatra vonatkozó információk, jövőbeni kilátások értékelése, tervezés minősége.

A Bank a vállalkozásokra 13+R szintű adóminősítési rendszert alkalmaz: 1 – Gyakorlatilag kockázatmentes; 2 – Minimális kockázat; 3 – Alacsony kockázat; 4a, 4b, 4c – Átlag alatti kockázat; 5a,5b, 5c – Átlagos kockázat; 6a – 6b Átlag fölötti kockázat; 7 – Kockázatvállalás határa; 8 – Korai felismerés; R1-5 – Nemteljesítés.

#### **4.2.6. Lakossági ügyfelek minősítése**

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (3) d) pontja alapján.

A Bank lakossági portfóliójában a kitétségek minősítésének meghatározására termék-specifikus pontozókártyák (scorecard-ok) szolgálnak. A termékszintű pontozókártyák egy ügyfél szintű minősítési rendszerbe vannak aggregálva.

A minősítési módszer alapvetően számlaszintű. Amennyiben egy ügyfél új terméket igényel, az adott ügyfél a megfelelő termék-specifikus igénylési pontozókártya használatával kerül minősítésre. A lakossági magánszemélyek esetében alkalmazott (és a tőkeszámításban is megjelenő) minősítési skála 8+R fokozatú. A mikrovállalati ügyfelek minősítése a vállalati ügyfelekével azonos elemszámú, 13+R-fokozatú skálán történik.

#### 4.2.7. Részesedések

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (3) e) pontja alapján.

A Bank a 250/2007. sz. Korm. rendelet 7. melléklet I. fejezet (1) bekezdése alapján negyedévente minősíti a befektetéseit. A befektetésekre tartozó minősítési kategóriákat és értékvesztés hányadokat azok banki könyvszerinti értéke és forgalmi értéke (piaci érték) viszonyában állapítja meg. A befektetés minősítésekor figyelembe vételre kerül, hogy a társaság gazdálkodása az előző évekkel összehasonlítva milyen tendenciát mutat, ill. gazdálkodásában milyen változásokra lehet számítani rövid-és középtávon.

Üzleti célú részesedés-szerzési tevékenységet a Bank nem folytat.

### 4.3. Az egyes kockázati paraméterek definíciója, meghatározásának módszere, becsült és valós adatai az egyes kockázati szegmensekben

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (1) f), (2), (4) a), d), (5), (6), (7), (8), 10.§, 11.§ paragrafusai alapján

Valamennyi kockázati paraméter számításának alapja a nemteljesítés definíciója, melyet a Bank a 196/2007. Kormányrendelet 68-69.§-ban leírtakkal összhangban állapított meg.

A lényegességi küszöb vonatkozásában a Bank élt a fenti rendelet 68.§ (7) által nyújtott lehetőséggel és az Erste Holding sztenderd értékéhez való igazodás követelményét kielégítve a lényegességi küszöböt mind a vállalati mind a lakossági kitétségek esetében 25 000 forintban állapította meg. Ebben a döntésében tőkekövetelmény-csökkentési törekvés nem motiválta.

A lakossági szegmens magánszemély ügyfeleivel szembeni kitétségek esetében a Bank él a rendelet 68.§ (4) által nyújtott lehetőséggel, azaz az ügyfél-szintű default detekcióval.

A vállalati szegmensben alkalmazott nemteljesítési definícióban a rendelet 68.§ (1) a) pontja valamint az ezt részletező 69.§ is hangsúlyosan érvényre jut.

A Bank a nemteljesítési esemény definícióját évente felülvizsgálja, abból a célból, hogy a mulasztási esemény megtörténte ténylegesen megfigyelhető veszteséggel is járjon, csökkentve a mulasztási eseményből való visszatérés valószínűségét. A Bank a becsült kockázati paraméterek tekintetében eleget tesz az IRB validációs szempontoknak való általános megfelelés követelményeinek is.

#### 4.3.1. Nemteljesítési valószínűség (PD)

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (4) b) pontja alapján.

A PD-vel annak valószínűségét becsüljük, hogy adott ügyfél 12 hónapon belül defaultba kerül.

A Bank mind a lakossági, mind a vállalati portfóliójára vonatkozó saját nemteljesítési valószínűség (PD) becsléseihez ügyfélminősítés szerinti megközelítést alkalmaz, amelynek az alapja az ügyfelek rendszeres újraminősítésének lehetősége és megtörténte. Ebben a vonatkozásban a lakossági PD becslések konzervatívabbak, mint a szokásos magyar bankipari gyakorlat (ügylet szintű megközelítés). Az egyes minősítési kategóriákhoz alkalmazott saját PD-becslések a Kvantitatív adatok 34. oldalán kerülnek bemutatásra.

A becsléshez az ún. Lando-Skodeberg-féle módszert használjuk, mely intenzitás mátrixokon alapul.

A PD becslések kvantitatív validálásához a Bank az Erste Holding leányvállalataira meghatározott sztenderdeket alkalmazza, amely magában foglalja a Lando-Skodeberg-féle módszer kiinduló feltételeinek a teljesülésének a vizsgálatát és a becslések érvényességének vizsgálatát. A validációt éves gyakorisággal a Holding Validációs egysége, mint független szakértői csapat végzi.

#### 4.3.2. Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (4) c) pontja alapján.

Az LGD-vel annak a veszteségnek a nagyságát becsüljük, melyet a Bank egy nemteljesítővé vált ügyletén átlagosan elszenved, figyelembe véve a követelés-behajtáshoz kapcsolódó költségeit és a pénz időértékét is. A veszteség abszolút nagyságát a mulasztás (default) pillanatában az adott ügylethez kapcsolódóan fennálló teljes követelés (=nemteljesítéskori kitétség-EAD) értékére vetítjük.

A Bank saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becsléseket alkalmazza a lakossági szegmensben. Az egyes lakossági terméktípusokra alkalmazott saját LGD-becslések a Kvantitatív adatok 28. oldalán kerülnek bemutatásra.

Az LGD validációja éves gyakorisággal a Holding Validációs egysége, mint független szakértői csapat végzi. Ez alapvetően a poolok finomítási lehetőségeinek elemzését, a workout-folyamatok változásainak áttekintését, az újonnan rendelkezésre álló tényadatok korábbi becslésekkel való összevetését és a makro-korrekciónak felülvizsgálatát jelenti, így tehát mind kvantitatív, mind kvalitatív elemeket tartalmaz.

A Bank az ICAAP keretein belül saját becslésű, ügyfél szintű vállalati LGD értékeket alkalmaz.

#### 4.3.3. Hitelegyenértékesítési tényező (CCF)

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 9.§ (4) c) pontja alapján.

A CCF azt mutatja meg, hogy az ügyfél a referencia-időpontban meglévő kihasználatlan hitelkeretének várhatóan hány %-át hívja még le a default időpontjáig. Ezt az összeget a tőkeszámításban hozzá kell adni a már lehívott keret nagyságához, így jutunk a nemteljesítéskori kitétség (EAD) becsült értékéhez.

A Bank hitelegyenértékesítési tényező (CCF) becslést a lakossági szegmens rulírozó jellegű termékeire (folyószámla-hitelre és hitelkártyára) készít. Az ezekhez a poolokhoz alkalmazott saját CCF-becslések a Kvantitatív adatok 28. oldalán kerülnek bemutatásra.

A választott módszer 2009-től az ún. „változó időhorizont módszer” (az ún. „fix időhorizont módszer”-t váltotta fel), mely figyelembe veszi, hogy a default esemény a tőkeszámítást követő 12 hónapon belül bármikor bekövetkezhet (nem pont 12 hónap múlva).

A CCF validációja éves gyakorisággal a Holding Validációs egysége, mint független szakértői csapat végzi. Ez alapvetően a pool-ok finomítási lehetőségeinek felülvizsgálatát, a releváns banki folyamatok (pl. folyószámla-monitoring) változásainak áttekintését, az újonnan rendelkezésre álló tényadatok korábbi becslésekkel való összevetését, a makro-korrekció szükségességének elemzését jelenti, így mind kvantitatív, mind kvalitatív elemeket tartalmaz.

#### 4.4. Hitelezésikockázat - mérséklés

##### 4.4.1. Biztosítékok értékelése és kezelése

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 12.§ (1) b) pontja alapján.

- A Bank törekszik minél likvidebb, azaz minél gyorsabban pénzzé tehető biztosítékok kikötésére
- A biztosítékok hitelfedezeti értéke az ún. nominális érték (piaci érték) és a fedezeti típusonként eltérő ún. fedezeti szorzó szorzataként adódik, korrigálva az idegen terhelésekkel.
- A fedezetek értékének megállapításakor az aktuális piaci értéket kell meghatározni, arra az időpontra, amikor a vonatkozó szerződés megkötött. A fedezet értékelésekor a reális piaci érték megállapítására kell törekedni, az ún. "audit" elvet kell alkalmazni, amely szerint a biztosíték nominális értékét mindig a legalacsonyabb összeget jelző információ alapján kell meghatározni.
- Az ingatlanok és ingóságok értékbecslését minden esetben a Bank által elfogadott, erre szakmai jogosítvánnyal és referenciával rendelkező céggel, szakértővel készítteti.
- Az ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó kockázatvállalás esetében (a magánszemélyek lakásvásárlása/építése/bővítése/korszerűsítése/felújítása nem tartozik ebbe a körbe) a biztosíték figyelembevétele során a jövőbeni várható hozam vagy a jövőben megváltozó érték nem vehető figyelembe. Ezen esetekben a fedezeti érték kiszámításához a fejlesztés tárgyul szolgáló ingatlan jelenkori (a döntéshozatal, illetve a felülvizsgálat idején megállapítható) értékét és a beruházás ténylegesen ráfordított költségét együtt kell figyelembe venni nominális értéként és ezen értékből kell a fedezeti értéket kiszámítani. Az ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó hitel folyósítása kizárólag a Banknak bemutatott és ellenőrzött számlák alapján történhet.
- A fedezetek értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt.
- A fedezetek értékében bekövetkezett változásokat a Bank az ügylet lejártáig folyamatosan figyelemmel kíséri.

##### 4.4.3 Az elismert biztosítékok fő típusai

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 12.§ (1) c) pontja alapján.

A Hkr alapján a tőkeszámítás során a fedezetek tőkekövetelmény-csökkentő tételként csak akkor vehetőek figyelembe, ha:

- jogilag érvényes és ésszerű időn belül érvényesíthető (szerződések megfelelőek, bejegyzésre került pl. a jelzálogjog, közokiratba foglalt a szerződés, stb.);
- értékelésük megfelelő, a fedezeti értékek karbantartottak (piaci értékük megfelelően alátámasztott - pl. független értékbecslő által meghatározott, - rendszeresen monitorált);
- nyilvántartásuk és a kapcsolódó folyamatok ügyletek szintjén biztosítják a teljes körű, megfelelő és naprakész információkat a tőkeszámítás számára („flagelés”);
- ingatlanfedezetek esetén ezen felül érvényes vagyonszámítás tartozik hozzájuk.

Mindezek alapján elismert – tőkecsökkentő tételként figyelembe vehető – biztosítéki körbe tartoznak:

- a pénzügyi biztosítékok (készpénz óvadék, betéti okirat, állampapírok, bizonyos egyéb értékpapírok, stb.),
- az ingatlanok (a csökkent forgalom képességű szociális épületek, a speciális ipari ingatlanok és az ingatlanprojektek kivételével),
- az állami, banki és bizonyos egyéb garanciavállalások.

A Bank fenti feltételek teljesülése és fedezet típusok esetén veszi figyelembe a befogadott biztosítékokat a tőkekövetelmény számításakor, mint hitelkockázat mérséklő eszköz.

##### 4.4.4. A garanciával, kezességvállalással és hitelderivatívával fedezett kitétségek értéke, a partnerek hitelminősége

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 12.§ (1) d), f) pontjai alapján.

A Bank az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek befogadása előtt a jogszabályi előírásoknak megfelelően belső szabályzataiban rögzítettek szerint minősíti a garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat Egyes ügyfél típusok által fedezett kitétségek részletes bontását a kvantitatív jelentés tartalmazza.

##### 4.4.5. A kockázati koncentráció mérséklése a hitelezési kockázat mérséklésével

A 234/2007. (IX/4.) sz. Korm. Rend. 12.§ (1) e) pontja alapján.

A hitelkockázatok koncentrációja az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni követelés eloszlását jelenti, amikor az ügyfelek hasonló csoportjának közös okra visszavezethető nem-teljesítése veszélyezteti az üzletszerű működést. A koncentráció szűkebb értelemben a nagykockázati kitétségeket jelenti, de értelmezése ennél bővebb is lehet, beszélhetünk pl. ágazati, földrajzi, adott devizanemben fennálló, illetve a kockázatcsökkentő eszköz fajtája, kibocsátója szerinti koncentrációról is.

Habár a lakossági szegmensben granuláltsága miatt a szűkebb értelemben vett koncentrációval nem kell számolni, az azonos kockázati profilt hordozó termék-típusonkénti portfólió struktúra mérése rendszeresen megtörténik.

A vállalati szegmens legnagyobb 20 ügyfelével szembeni kitétséget a Kvantitatív adatok 29. oldalán található táblázat mutatja be. A vállalati szegmens portfólióján rendszeresen mért ágazati, földrajzi, lejáratok szerinti koncentrációját a Kvantitatív adatok 16-17. oldalán található táblázatok



segítségével ábrázoltuk.

A koncentrációs kockázatok kezelésére a Bank limiteket alkalmaz, melyeket folyamatos monitoringgal támogat.

## 2012. évi kockázatkezelési jelentés – Kvantitatív adatok

### Erste Bank Hungary Zrt.

#### Hitelportfolió áttekintése – kintlévőségek megoszlása kitettségi osztályonként, átlagos kintlévőségek

Millió Ft-ban	Egyedi			Összevont		
Kitettségi osztály	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Átlagos kintlévőség (MFt)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Átlagos kintlévőség (MFt)
Központi kormány, központi bank	674 929	24,84%	601 666	677 844	23,46%	603 123
Regionális kormány, helyi önkormányzat	110 329	4,06%	115 272	110 329	3,82%	115 272
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	197 674	7,27%	217 629	197 674	6,84%	217 629
Vállalatok	612 582	22,54%	694 049	628 378	21,75%	701 890
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	1 058 510	38,96%	1 108 108	1 211 482	41,94%	1 184 594
Részesedések	13 725	0,51%	14 036	13 725	0,48%	14 036
Egyéb tétel	49 440	1,82%	56 915	49 479	1,71%	56 991
<b>Végösszeg</b>	<b>2 717 190</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 807 675</b>	<b>2 888 911</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 893 535</b>

#### Hitelportfolió áttekintése - kintlévőségek megoszlása kitettségi osztályonként portfólió bontásban

Millió Ft-ban		Egyedi				Összevont			
Portfólió	Kitettségi osztály	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás
Sztenderd	Központi kormány, központi bank	674 929	24,84%	667	0,45%	677 844	23,46%	667	0,45%
	Regionális kormány, helyi önkormányzat	2 374	0,09%	0	0,00%	2 374	0,08%	0	0,00%
	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	40 251	1,48%	587	0,40%	40 251	1,39%	587	0,40%
	Vállalatok	117 648	4,33%	71 877	48,46%	129 368	4,48%	71 877	48,46%
	Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	2 916	0,11%	294	0,20%	27 164	0,94%	294	0,20%
	Részesedések	13 725	0,51%	0	0,00%	13 725	0,48%	0	0,00%
	Egyéb tétel	49 440	1,82%	291	0,20%	49 479	1,71%	291	0,20%
<b>Összesen</b>		<b>901 284</b>	<b>33,17%</b>	<b>73 716</b>	<b>49,70%</b>	<b>940 206</b>	<b>32,55%</b>	<b>73 716</b>	<b>49,70%</b>
IRB	Központi kormány, központi bank	0	0,00%		0,00%	0	0,00%		0,00%
	Regionális kormány, helyi önkormányzat	107 955	3,97%	4 542	3,06%	107 955	3,74%	4 542	3,06%
	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	157 422	5,79%	0	0,00%	157 422	5,45%	0	0,00%
	Vállalatok	267 867	9,86%	47 746	32,19%	272 190	9,42%	47 746	32,19%
	Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	1 055 594	38,85%	21 538	14,52%	1 184 318	41,00%	21 538	14,52%
	Egyéb tétel		0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>Összesen</b>		<b>1 588 838</b>	<b>58,47%</b>	<b>73 826</b>	<b>49,78%</b>	<b>1 721 885</b>	<b>59,60%</b>	<b>73 826</b>	<b>49,78%</b>
Felügyeleti előírás alapján külön kezelt	Vállalatok	226 820	8,35%	778	0,52%	226 820	7,85%	778	0,52%
<b>Összesen</b>		<b>226 820</b>	<b>8,35%</b>	<b>778</b>	<b>0,52%</b>	<b>226 820</b>	<b>7,85%</b>	<b>778</b>	<b>0,52%</b>
<b>Végösszeg</b>		<b>2 717 190</b>	<b>99,99%</b>	<b>148 320</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 888 911</b>	<b>100,00%</b>	<b>148 320</b>	<b>100,00%</b>

**Szavatoló tőke egyes elemei, pozitív és negatív összetevői**

Megnevezés	Egyedi	Konszolidált
	2012. december 31.	
<b>KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>246 532</b>	<b>261 079</b>
<b>ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>186 948</b>	<b>190 421</b>
<b>ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMEL</b>	<b>290 327</b>	<b>290 327</b>
Befizetett jegyzett tőke	101 000	101 000
Tőketartalék	189 327	189 327
<b>ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK</b>	<b>-90 862</b>	<b>-86 272</b>
Tartalékok	-79 750	-79 704
Általános tartalék		
Eredménytartalék	-79 750	-79 704
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív		
(-) Évközi eredmény, ha negatív	-11 112	-10 827
Konszolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbségeiből beszámítható rész		4 259
Alapvető tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbségei		4 259
Leányvállalatok saját tőke változása		4 137
Konszolidáció miatti változások		122
<b>ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitétség értékek összegének 1,25 %-áig</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Általános kockázati céltartalék		
(-) Általános kockázati céltartalék adótartalma		
<b>ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL</b>	<b>-12 517</b>	<b>-13 634</b>
(-) Immateriális javak	-12 517	-13 634
<b>JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>70 998</b>	<b>72 450</b>
Értékelési tartalékok	-98	-98
<i>valós értékelés értékelési tartalékából járulékos tőkében figyelembe vehető rész</i>	-98	-98
Konszolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbségeiből beszámítható rész		724
Járulékos tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbségei		724
Passzív/(-)aktív tőkekonszolidációs különbség		724
a) Leányvállalatokból		724
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	6 794	7 522
Lejárással rendelkező alárendelt kölcsöntőke	64 302	64 302
<b>(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL</b>	<b>-11 414</b>	<b>-1 792</b>
Ebből:(-) Levonások az alapvető tőkéből	-5 707	-896
<i>(-) Levonás alapvető tőkéből az 50-50% arányú tételek miatt</i>	-4 811	0
<i>(-) Levonás limittúllépés miatt</i>	-896	-896
Ebből:(-) Levonások a járulékos tőkéből	-5 707	-896
<i>(-) Levonás járulékos tőkéből az 50-50% arányú tételek miatt</i>	-4 811	0
<i>(-) Levonás limittúllépés miatt</i>	-896	-896
(-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	-9 622	0
<b>KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>241 530</b>	<b>255 349</b>
(-) IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány, valamint IRB részesedések várható vesztesége	0	0
(-) Befektetési korlátozások miatti limittúllépések összege	-1 792	-1 792
<i>(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetésének a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51 %-át meghaladó része.</i>	-1 792	-1 796
<b>KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>181 241</b>	<b>189 525</b>
<b>KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>65 291</b>	<b>71 554</b>
<b>KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>246 532</b>	<b>261 079</b>
<b>PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Hitelportfolió áttekintése - Sztenderd-portfolió - kintlévőségek megoszlása és fedezettsége kitétségi osztályonként és RW% szerint egyedi szinten

Kitétségi osztály (Sztenderd portfolió)	Kockázati súly csoportok	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Fedezetlen kintlévőség (MFt)	Fedezetlen kintlévőség %-os megoszlás	Fedezett kintlévőség %-os megoszlás	Fedezetlen hitelkeret (MFt)	Fedezetlen hitelkeret %-os megoszlás	Fedezett hitelkeret %-os megoszlás
Központi kormány, központi bank	1: 0% <= X < 20%	669 051	74,23%	667	0,90%	669 051	74,23%	0,00%	667	0,90%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	5 878	0,65%	0	0,00%	5 878	0,65%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
<b>Központi kormány, központi bank</b>		<b>674 929</b>	<b>74,89%</b>	<b>667</b>	<b>0,90%</b>	<b>674 929</b>	<b>74,89%</b>	<b>0,00%</b>	<b>667</b>	<b>0,90%</b>	<b>0,00%</b>
Regionális kormány, helyi önkormányzat	1: 0% <= X < 20%	673	0,07%	0	0,00%	673	0,07%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	2: 20% <= X < 50%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	1	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	1 700	0,19%	0	0,00%	1 700	0,19%	0,00%	0	0,00%	0,00%
<b>Regionális kormány, helyi önkormányzat</b>		<b>2 374</b>	<b>0,26%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>2 374</b>	<b>0,26%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0% <= X < 20%	21 542	2,39%	4	0,00%	21 542	2,39%	0,00%	4	0,00%	0,00%
	2: 20% <= X < 50%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	18 709	2,08%	584	0,79%	13 306	1,48%	0,60%	84	0,11%	0,68%
<b>Hitelintézetek, befektetési vállalkozások</b>		<b>40 251</b>	<b>4,47%</b>	<b>587</b>	<b>0,80%</b>	<b>34 848</b>	<b>3,87%</b>	<b>0,00%</b>	<b>87</b>	<b>0,12%</b>	<b>0,68%</b>
Vállalatok	1: 0% <= X < 20%	67 342	7,47%	67 342	91,35%	67 342	7,47%	0,00%	67 342	91,35%	0,00%
	2: 20% <= X < 50%	7 979	0,89%	0	0,00%	7 979	0,89%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	42 284	4,69%	4 536	6,15%	16 366	1,82%	2,88%	2 790	3,78%	2,37%
	4: 100% <= X < 150%	42	0,00%	0	0,00%	42	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	5: 150% <= X < 350%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
<b>Vállalatok</b>		<b>117 648</b>	<b>13,05%</b>	<b>71 877</b>	<b>97,51%</b>	<b>91 729</b>	<b>10,18%</b>	<b>2,88%</b>	<b>70 131</b>	<b>95,14%</b>	<b>2,37%</b>
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	2: 20% <= X < 50%	2 897	0,32%	0	0,00%	2208,060754	0,24%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	19	0,00%	294	0,40%	19	0,00%	0,08%	116	0,16%	0,24%
	4: 100% <= X < 150%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
<b>Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)</b>		<b>2 916</b>	<b>0,32%</b>	<b>294</b>	<b>0,40%</b>	<b>2 227</b>	<b>0,25%</b>	<b>0,08%</b>	<b>116</b>	<b>0,16%</b>	<b>0,24%</b>
Részeselek	1: 0% <= X < 20%	9 113	1,01%	0	0,00%	9 113	1,01%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	4 612	0,51%	0	0,00%	4 612	0,51%	0,00%	0	0,00%	0,00%
<b>Részeselek</b>		<b>13 725</b>	<b>1,52%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>13 725</b>	<b>1,52%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
Egyéb tétel	1: 0% <= X < 20%	30 782	3,42%	0	0,00%	27 887	3,09%	0,32%	0	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	18 596	2,06%	291	0,39%	11 971	1,33%	0,00%	0	0,00%	0,39%
	4: 100% <= X < 150%	62	0,01%	0	0,00%	62	0,01%	0,74%	0	0,00%	0,00%
<b>Egyéb tétel</b>		<b>49 440</b>	<b>5,49%</b>	<b>291</b>	<b>0,39%</b>	<b>39 919</b>	<b>4,43%</b>	<b>1,06%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,39%</b>
<b>Összesen</b>		<b>901 284</b>	<b>100%</b>	<b>73 716</b>	<b>100%</b>	<b>859 753</b>	<b>95,39%</b>	<b>4,01%</b>	<b>71 001</b>	<b>96,32%</b>	<b>3,68%</b>



Hitelportfolió áttekintése - Sztenderd-portfolió - kintlévőségek megoszlása és fedezettsége kitétségi osztályonként és RW% szerint összevont szinten

Kitétségi osztály (Sztenderd portfolió)	Kockázati súly csoportok	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Fedezetlen kintlévőség (MFt)	Fedezetlen kintlévőség %-os megoszlás	Fedezett kintlévőség %-os megoszlás	Fedezetlen hitelkeret (MFt)	Fedezetlen hitelkeret %-os megoszlás	Fedezett hitelkeret %-os megoszlás
Központi kormány, központi bank	1: 0% <= X < 20%	671 966	71,47%	667	0,90%	671 966	71,47%	0,00%	667	0,90%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	5 878	0,63%	0	0,00%	5 878	0,63%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	<b>Központi kormány, központi bank</b>	<b>677 844</b>	<b>72,10%</b>	<b>667</b>	<b>0,90%</b>	<b>677 844</b>	<b>72,10%</b>	<b>0,00%</b>	<b>667</b>	<b>0,90%</b>	<b>0,00%</b>
Regionális kormány, helyi önkormányzat	1: 0% <= X < 20%	673	0,07%	0	0,00%	673	0,07%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	2: 20% <= X < 50%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%			
	3: 50% <= X < 100%	1	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	1 700	0,18%	0	0,00%	1 700	0,18%	0,00%	0	0,00%	0,00%
<b>Regionális kormány, helyi önkormányzat</b>	<b>2 374</b>	<b>0,25%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>2 374</b>	<b>0,25%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0% <= X < 20%	21 542	2,29%	0	0,00%	21 542	2,29%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	2: 20% <= X < 50%	0	0,00%	4	0,00%	0	0,00%	0,00%	4	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	18 709	1,99%	584	0,00%	13 306	1,42%	0,60%	84	0,11%	0,68%
	<b>Hitelintézetek, befektetési vállalkozások</b>	<b>40 251</b>	<b>4,28%</b>	<b>587</b>	<b>0,79%</b>	<b>34 848</b>	<b>3,71%</b>	<b>0,60%</b>	<b>87</b>	<b>0,12%</b>	<b>0,68%</b>
Vállalatok	1: 0% <= X < 20%	2 760	0,29%	0	0,80%	2 760	0,29%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	2: 20% <= X < 50%	7 979	0,85%	67 342	91,35%	7 979	0,85%	1,67%	67 342	91,35%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	106 329	11,31%	291	0,39%	73 468	7,81%	2,72%	0	0,00%	0,39%
	4: 100% <= X < 150%	12 299	1,31%	4 536	6,15%	12 299	1,31%	0,00%	2 790	3,78%	2,37%
	5: 150% <= X < 350%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	<b>Vállalatok</b>	<b>129 368</b>	<b>13,76%</b>	<b>72 168</b>	<b>0,00%</b>	<b>96 507</b>	<b>10,26%</b>	<b>4,39%</b>	<b>70 131</b>	<b>95,14%</b>	<b>2,76%</b>
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	2: 20% <= X < 50%	16	0,00%	0	97,90%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	27 128	2,89%	0	0,00%	26 439	2,81%	0,07%	0	0,00%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	20	0,00%	294	0,40%	20	0,00%	0,00%	116	0,16%	0,24%
	5: 150% <= X < 350%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	<b>Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)</b>	<b>27 164</b>	<b>2,89%</b>	<b>294</b>	<b>0,40%</b>	<b>26 459</b>	<b>2,81%</b>	<b>0,07%</b>	<b>116</b>	<b>0,16%</b>	<b>0,24%</b>
Részeselek	1: 0% <= X < 20%	9 113	0,97%	0	0,00%	9 113	0,97%	0,32%	0	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	4 612	0,49%	0	0,00%	4 612	0,49%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	<b>Részeselek</b>	<b>13 725</b>	<b>1,46%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>13 725</b>	<b>1,46%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
Egyéb tétel	1: 0% <= X < 20%	30 782	3,27%	0	0,00%	27 887	2,97%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	18 603	1,98%	0	0,00%	11 977	1,27%	0,32%	0	0,00%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	95	0,01%	0	0,00%	95	0,01%	0,00%	0	0,00%	0,00%
<b>Egyéb tétel</b>	<b>49 479</b>	<b>5,26%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>39 959</b>	<b>4,25%</b>	<b>0,32%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	
<b>Összesen</b>		<b>940 206</b>	<b>100%</b>	<b>73 716</b>	<b>100%</b>	<b>891 716</b>	<b>94,84%</b>	<b>5,38%</b>	<b>71 001</b>	<b>96,32%</b>	<b>3,68%</b>

**Tőkekövetelmény és prognosztizált veszteség - kitettségi osztályonként**

Millió Ft-ban	Egyedi			Összevont		
	Kitettségi osztály	Kintlévőség (MFt)	Tőkekövetelmény (MFt)	Prognosztizált veszteség (MFt)	Kintlévőség (MFt)	Tőkekövetelmény (MFt)
Központi kormány, központi bank	674 929	470	0	677 844	470	0
Regionális kormány, helyi önkormányzat	110 329	6 612	2 808	110 329	6 476	2 808
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	197 674	3 192	21	197 674	3 045	21,21611
Vállalatok	612 582	27 648	72 279	628 378	32 469	72 432
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	1 058 510	47 903	100 652	1 211 482	53 496	146 667
Részesedések	13 725	369	0	13 725	369	0
Egyéb tétel	49 440	1 078	0	49 479	1 089	0
<b>Végösszeg</b>	<b>2 717 190</b>	<b>87 273</b>	<b>175 760</b>	<b>2 888 911</b>	<b>97 414</b>	<b>221 928</b>

**Tőkekövetelmény alakulása - portfólió bontásban**

Millió Ft-ban		Egyedi		Összevont	
Portfólió	Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény (MFt)	Tőkekövetelmény %-os megoszlása	Tőkekövetelmény (MFt)	Tőkekövetelmény %-os megoszlása
Sztenderd	Központi kormány, központi bank	470	0,54%	470	0,48%
	Regionális kormány, helyi önkormányzat	147	0,17%	11	0,01%
	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1 266	1,45%	1 119	1,15%
	Vállalatok	1 303	1,49%	5 676	5,83%
	Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	44	0,05%	1 122	1,15%
	Részesedések	369	0,42%	369	0,38%
	Egyéb tétel	1 078	1,24%	1 089	1,12%
<b>Összesen</b>		<b>4 677</b>	<b>5,36%</b>	<b>9 856</b>	<b>10,12%</b>
IRB	Központi kormány, központi bank	0	0,00%	0	0,00%
	Regionális kormány, helyi önkormányzat	6 465	7,41%	6 465	6,64%
	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1 926	2,21%	1 926	1,98%
	Vállalatok	12 300	14,09%	12 627	12,96%
	Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	47 859	54,84%	52 494	53,89%
	Egyéb tétel	0	0,00%	0	0,00%
<b>Összesen</b>		<b>68 549</b>	<b>78,55%</b>	<b>73 512</b>	<b>75,46%</b>
Felügyeleti előírás alapján külön kezelt	Vállalatok	14 046	16,09%	14 046	14,42%
<b>Összesen</b>		<b>14 046</b>	<b>16,09%</b>	<b>14 046</b>	<b>14,42%</b>
<b>Végösszeg</b>		<b>87 273</b>	<b>100,00%</b>	<b>97 414</b>	<b>100,00%</b>

**Hitelportfólió megoszlása – országonként**

Millió Ft-ban	Egyedi				Összevont			
	Ország	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlása	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlása	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlása	Hitelkeret (MFt)
Célpia - Ausztria	17 415	0,64%	0	0,00%	17 431	0,60%	0	0,00%
Célpia - Horvátország	72	0,00%	1	0,00%	71,86817	0,00%	1	0,00%
Célpia - Csehország	5 836	0,21%	0	0,00%	5835,665	0,20%	0	0,00%
Célpia - Magyarország	2 683 184	98,75%	147 490	99,44%	2 854 659	98,81%	147 490	99,44%
Célpia - Románia	2 934	0,11%	29	0,02%	2 939	0,10%	29	0,02%
Célpia - Szerbia	225	0,01%	5	0,00%	225,667	0,01%	5	0,00%
Célpia - Szlovákia	683	0,03%	8	0,01%	684	0,02%	8	0,01%
Célpia - Szlovénia	12	0,00%	0	0,00%	11,63666	0,00%	-	0,00%
Célpia - Ukrajna	701	0,03%	5	0,00%	700,9377	0,02%	5	0,00%
Feltörekvő piac - Ázsia	915	0,03%	3	0,00%	916	0,03%	3	0,00%
Feltörekvő piac - Latin Amerika	63	0,00%	2	0,00%	63,28122	0,00%	2	0,00%
Feltörekvő piac - Közép/Kelet Afrika	537	0,02%	3	0,00%	537,1959	0,02%	3	0,00%
Feltörekvő piac - Dél-Európa/CIS	367	0,01%	3	0,00%	589,6483	0,02%	3	0,00%
Egyéb EU-tagállamok	1 912	0,07%	3	0,00%	1 908	0,07%	3	0,00%
Egyéb ipari országok	2 335	0,09%	769	0,52%	2 339	0,08%	769	0,52%
<b>Összesen</b>	<b>2 717 190</b>	<b>100,00%</b>	<b>148 320</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 888 911</b>	<b>100,00%</b>	<b>148 320</b>	<b>100,00%</b>

### Hitelportfolió megoszlása - nemzetgazdasági ágazatonként

Millió Ft-ban	Egyedi				Összevont			
	Nemzetgazdasági ágazat	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlása	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlása	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlása	Hitelkeret (MFt)
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	36 337	1,34%	7 700	5,19%	37 890	1,31%	7 700	5,19%
B: Bányászat	1 773	0,07%	907	0,61%	1 776	0,06%	907	0,61%
C: Feldolgozóipar	86 963	3,20%	16 512	11,13%	90 021	3,12%	16 512	11,13%
D: Energiaszektor	23 311	0,86%	7 520	5,07%	33 195	1,15%	7 520	5,07%
E: Vízgazdálkodás	15 297	0,56%	322	0,22%	18 804	0,65%	322	0,22%
F: Út, vasút, híd-építés (kivéve Fx)	24 488	0,90%	1 545	1,04%	27 065	0,94%	1 545	1,04%
Fx: Ingatlanfejlesztés	26 864	0,99%	26	0,02%	27 559	0,95%	26	0,02%
G: Kereskedelem	57 092	2,10%	7 901	5,33%	66 456	2,30%	7 901	5,33%
H: Szállítás	16 913	0,62%	3 621	2,44%	17 395	0,60%	3 621	2,44%
I: Vendéglátás	9 732	0,36%	448	0,30%	10 528	0,36%	448	0,30%
J: Információ és kommunikáció-technológia	1 818	0,07%	328	0,22%	2 757	0,10%	328	0,22%
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	427 183	15,72%	51 075	34,44%	388 904	13,46%	51 075	34,44%
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	1 313	0,05%	161	0,11%	2 028	0,07%	161	0,11%
L: Építőipari kivitelezés	252 677	9,30%	18 390	12,40%	266 011	9,21%	18 390	12,40%
M: Kutatás-fejlesztés	17 010	0,63%	1 151	0,78%	18 146	0,63%	1 151	0,78%
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	5 172	0,19%	2 585	1,74%	6 349	0,22%	2 585	1,74%
O: Közszolgáltatások	294 251	10,83%	4 370	2,95%	294 251	10,19%	4 370	2,95%
P: Oktatás	2 184	0,08%	144	0,10%	2 326	0,08%	144	0,10%
Q: Egészségügyi és szociális ellátás	255	0,01%	95	0,06%	606	0,02%	95	0,06%
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	2 339	0,09%	558	0,38%	2 382	0,08%	558	0,38%
S: Egyéb szolgáltatások	7 912	0,29%	379	0,26%	9 221	0,32%	379	0,26%
T: Háztartások	1 406 036	51,75%	22 382	15,09%	1 564 587	54,16%	22 382	15,09%
U: Külföldi szervezetek	205	0,01%	200	0,13%	428,5348	0,01%	200	0,13%
X: Egyéb	64	0,00%	0	0,00%	224	0,01%	0	0,00%
<b>Összesen</b>	<b>2 717 190</b>	<b>100,00%</b>	<b>148 320</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 888 911</b>	<b>100,00%</b>	<b>148 320</b>	<b>100,00%</b>

### Hitelportfolió megoszlása - lejárat alapján

Millió Ft-ban	Egyedi				Összevont			
	Lejárat	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlása	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlása	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlása	Hitelkeret (MFt)
1: < 3 hónap	830 629	30,57%	45 396	30,61%	862 717	29,86%	45 396	30,61%
2: 3 hónap <= X < 1 év	346 709	12,76%	76 895	51,84%	347 783	12,04%	76 895	51,84%
3: 1 év <= X < 2,5 év	143 854	5,29%	4 272	2,88%	164 694	5,70%	4 272	2,88%
4: 2,5 év <= X < 5 év	160 517	5,91%	3 259	2,20%	221 442	7,67%	3 259	2,20%
5: 5 év <= X < 10 év	191 262	7,04%	2 939	1,98%	226 549	7,84%	2 939	1,98%
6: 10 év <= X < 15 év	414 655	15,26%	0	0,00%	438 163	15,17%	0	0,00%
7: 15 év <= X < 20 év	338 887	12,47%	357	0,24%	344 975	11,94%	357	0,24%
8: 20 év <= X	290 677	10,70%	15 203	10,25%	282 589	9,78%	15 203	10,25%
<b>Összesen</b>	<b>2 717 190</b>	<b>100,00%</b>	<b>148 320</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 888 911</b>	<b>100%</b>	<b>148 320</b>	<b>100,00%</b>

### Hitelportfolió megoszlása - fedezet-típusonként

Millió Ft-ban	Egyedi				Összevont			
	Lakosság és mikro		Nem lakosság		Lakosság és mikro		Nem lakosság	
	Fedezet típus	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kintlévőség (MFt)
Készpénz, betét	646	0,06%	17 931	1,08%	646	0,05%	18 658	1,12%
Értékpapír	1 209	0,11%	1 026	0,06%	1208,928415	0,10%	2 545	0,15%
Kapott garancia	722	0,07%	7 549	0,46%	722	0,06%	7 549	0,45%
Kereskedelmi ingatlan	6 985	0,66%	228 088	13,75%	6 985	0,57%	228 088	13,63%
Lakóingatlan	773 839	73,11%	8 723	0,53%	773 839	63,65%	8 727	0,52%
Gépjármű	0	0,00%	0	0,00%	81316	6,69%	10394	0,62%
Fedezetlen	275 110	25,99%	1 395 362	84,12%	350 963	28,87%	1 397 270	83,51%
<b>Összesen</b>	<b>1 058 510</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 658 679</b>	<b>100%</b>	<b>1 215 680</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 673 231</b>	<b>100,00%</b>

**Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek- nemzetgazdasági ágazatonként**

Millió Ft-ban		Egyedi		Összevont	
Nemzetgazdasági ágazat	Kockázati kategória	Kintlévőség (Mft)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kintlévőség (Mft)	Kintlévőség %-os megoszlás
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	RK3 - késedelmes	6	0,00%	6	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	8 703	1,77%	8 703	1,72%
<b>A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás</b>		<b>8 709</b>	<b>1,77%</b>	<b>8 709</b>	<b>1,72%</b>
B: Bányászat	RK3 - késedelmes	1	0,00%	1	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	2	0,00%	2	0,00%
<b>B: Bányászat</b>		<b>3</b>	<b>0,00%</b>	<b>3</b>	<b>0,00%</b>
C: Feldolgozóipar	RK3 - késedelmes	1 685	0,34%	1 685	0,33%
	RK4 - hitelminőség-romlás	16 801	3,42%	16 867	3,32%
<b>C: Feldolgozóipar</b>		<b>18 486</b>	<b>3,77%</b>	<b>18 552</b>	<b>3,66%</b>
D: Énergiaszektor	RK3 - késedelmes	460	0,09%	460	0,09%
	RK4 - hitelminőség-romlás	8 896	1,81%	9 774	1,93%
<b>D: Énergiaszektor</b>		<b>9 356</b>	<b>1,91%</b>	<b>10 234</b>	<b>2,02%</b>
E: Vízgazdálkodás	RK3 - késedelmes	135	0,03%	135	0,03%
	RK4 - hitelminőség-romlás	1 264	0,26%	1 264	0,25%
<b>E: Vízgazdálkodás</b>		<b>1 399</b>	<b>0,28%</b>	<b>1 399</b>	<b>0,28%</b>
F: Út, vasút, híd- építés (kivéve Fx)	RK3 - késedelmes	73	0,01%	1 383	0,27%
	RK4 - hitelminőség-romlás	11 246	2,29%	11 246	2,22%
<b>F: Út, vasút, híd- építés (kivéve Fx)</b>		<b>11 318</b>	<b>2,31%</b>	<b>12 628</b>	<b>2,49%</b>
Fx: Ingatlanfejlesztés	RK3 - késedelmes	2	0,00%	2	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	11 482	2,34%	11 482	2,26%
<b>Fx: Ingatlanfejlesztés</b>		<b>11 484</b>	<b>2,34%</b>	<b>11 484</b>	<b>2,26%</b>
G: Kereskedelem	RK3 - késedelmes	1 586	0,32%	1 586	0,31%
	RK4 - hitelminőség-romlás	15 792	3,22%	16 013	3,16%
<b>G: Kereskedelem</b>		<b>17 378</b>	<b>3,54%</b>	<b>17 599</b>	<b>3,47%</b>
H: Szállítás	RK3 - késedelmes	35	0,01%	35	0,01%
	RK4 - hitelminőség-romlás	3 560	0,73%	3 560	0,70%
<b>H: Szállítás</b>		<b>3 595</b>	<b>0,73%</b>	<b>3 595</b>	<b>0,71%</b>
I: Vendéglátás	RK3 - késedelmes	306	0,06%	306	0,06%
	RK4 - hitelminőség-romlás	1 542	0,31%	1 691	0,33%
<b>I: Vendéglátás</b>		<b>1 848</b>	<b>0,38%</b>	<b>1 997</b>	<b>0,39%</b>
J: Információ és kommunikáció-technológia	RK3 - késedelmes	2	0,00%	2	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	730	0,15%	730	0,14%
<b>J: Információ és kommunikáció-technológia</b>		<b>731</b>	<b>0,15%</b>	<b>731</b>	<b>0,14%</b>
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	RK3 - késedelmes	2 480	0,51%	2 480	0,49%
	RK4 - hitelminőség-romlás	1 824	0,37%	1 824	0,36%
<b>K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)</b>		<b>4 305</b>	<b>0,88%</b>	<b>4 305</b>	<b>0,85%</b>
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	570	0,12%	570	0,11%
<b>Kx: Leányvállalatok tevékenysége</b>		<b>570</b>	<b>0,12%</b>	<b>570</b>	<b>0,11%</b>
L: Építőipari kivitelezés	RK3 - késedelmes	3 385	0,69%	3 385	0,67%
	RK4 - hitelminőség-romlás	98 360	20,03%	105 112	20,72%
<b>L: Építőipari kivitelezés</b>		<b>101 745</b>	<b>20,72%</b>	<b>108 497</b>	<b>21,38%</b>
M: Kutatás-fejlesztés	RK3 - késedelmes	2 828	0,58%	2 828	0,56%
	RK4 - hitelminőség-romlás	6 928	1,41%	6 928	1,37%
<b>M: Kutatás-fejlesztés</b>		<b>9 757</b>	<b>1,99%</b>	<b>9 757</b>	<b>1,92%</b>
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	RK3 - késedelmes	20	0,00%	948	0,19%
	RK4 - hitelminőség-romlás	601	0,12%	601	0,12%
<b>N: Egyéb üzleti szolgáltatás</b>		<b>620</b>	<b>0,13%</b>	<b>1 548</b>	<b>0,31%</b>
O: Közszolgáltatások	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	5 104	1,04%	5 104	1,01%
<b>O: Közszolgáltatások</b>		<b>5 104</b>	<b>1,04%</b>	<b>5 104</b>	<b>1,01%</b>
P: Oktatás	RK3 - késedelmes	10	0,00%	10	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	14	0,00%	14	0,00%
<b>P: Oktatás</b>		<b>24</b>	<b>0,00%</b>	<b>24</b>	<b>0,00%</b>
Q: Egészségügyi és szociális ellátás	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	5	0,00%	5	0,00%
<b>Q: Egészségügyi és szociális ellátás</b>		<b>6</b>	<b>0,00%</b>	<b>6</b>	<b>0,00%</b>
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	RK3 - késedelmes	1	0,00%	1	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	499	0,10%	499	0,10%
<b>R: Művészet, szórakozás és rekreáció</b>		<b>500</b>	<b>0,10%</b>	<b>500</b>	<b>0,10%</b>
S: Egyéb szolgáltatások	RK3 - késedelmes	3 249	0,66%	3 249	0,64%
	RK4 - hitelminőség-romlás	282	0,06%	282	0,06%
<b>S: Egyéb szolgáltatások</b>		<b>3 531</b>	<b>0,72%</b>	<b>3 531</b>	<b>0,70%</b>
T: Háztartások	RK3 - késedelmes	47 435	9,66%	52 785	10,40%
	RK4 - hitelminőség-romlás	233 041	47,47%	233 441	46,01%
<b>T: Háztartások</b>		<b>280 477</b>	<b>57,13%</b>	<b>286 225</b>	<b>56,41%</b>
U: Külföldi szervezetek	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	0	0,00%	370	0,07%
<b>U: Külföldi szervezetek</b>		<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>370</b>	<b>0,07%</b>
X: Egyéb	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	0	0,00%	0	0,00%
<b>X: Egyéb</b>		<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>Összesen</b>		<b>490 946</b>	<b>100,00%</b>	<b>507 368</b>	<b>100,00%</b>



**Értékvesztés és céltartalékképzés a késedelmes tételekre és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségekre - nemzetgazdasági ágazonként**

Millió Ft-ban		Egyedi		Összevont	
Nemzetgazdasági ágazat	Kockázati kategória	Értékvesztés képzés	Céltartalék képzés	Értékvesztés képzés	Céltartalék képzés
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	RK3 - késedelmes	5	0	10	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	4 425	70	4602	70
<b>A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás</b>		<b>4 429</b>	<b>70</b>	<b>4612</b>	<b>70</b>
B: Bányászat	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	4	0	5	0
<b>B: Bányászat</b>		<b>4</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>0</b>
C: Feldolgozóipar	RK3 - késedelmes	287	0	294	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	8 639	2	10000	2
<b>C: Feldolgozóipar</b>		<b>8 926</b>	<b>2</b>	<b>10294</b>	<b>2</b>
D: Energiaszektor	RK3 - késedelmes	26	3	26	3
	RK4 - hitelminőség-romlás	2 872	0	3373	0
<b>D: Energiaszektor</b>		<b>2 899</b>	<b>3</b>	<b>3399</b>	<b>3</b>
E: Vízgazdálkodás	RK3 - késedelmes	28	0	28	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	151	0	173	0
<b>E: Vízgazdálkodás</b>		<b>179</b>	<b>0</b>	<b>201</b>	<b>0</b>
F: Út, vasút, hid- építés (kivéve Fx)	RK3 - késedelmes	22	0	23	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	4 855	10	5837	10
<b>F: Út, vasút, hid- építés (kivéve Fx)</b>		<b>4 877</b>	<b>10</b>	<b>5860</b>	<b>10</b>
Fx: Ingatlanfejlesztés	RK3 - késedelmes	15	0	15	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	4 794	3	4794	3
<b>Fx: Ingatlanfejlesztés</b>		<b>4 809</b>	<b>3</b>	<b>4809</b>	<b>3</b>
G: Kereskedelem	RK3 - késedelmes	232	16	260	16
	RK4 - hitelminőség-romlás	6 360	2	7945	2
<b>G: Kereskedelem</b>		<b>6 592</b>	<b>19</b>	<b>8205</b>	<b>19</b>
H: Szállítás	RK3 - késedelmes	13	0	24	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	428	0	1897	0
<b>H: Szállítás</b>		<b>441</b>	<b>0</b>	<b>1921</b>	<b>0</b>
I: Vendéglátás	RK3 - késedelmes	14	0	16	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	843	0	1181	0
<b>I: Vendéglátás</b>		<b>857</b>	<b>0</b>	<b>1197</b>	<b>0</b>
J: Információ és kommunikáció-technológia	RK3 - késedelmes	2	0	6	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	130	0	739	0
<b>J: Információ és kommunikáció-technológia</b>		<b>132</b>	<b>0</b>	<b>745</b>	<b>0</b>
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	RK3 - késedelmes	4	0	6	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	515	0	692	0
<b>K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)</b>		<b>519</b>	<b>0</b>	<b>698</b>	<b>0</b>
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	1 089	7	1089	7
<b>Kx: Leányvállalatok tevékenysége</b>		<b>1 089</b>	<b>7</b>	<b>1089</b>	<b>7</b>
L: Építőipari kivitelezés	RK3 - késedelmes	1 232	11	1233	11
	RK4 - hitelminőség-romlás	31 478	17	34779	17
<b>L: Építőipari kivitelezés</b>		<b>32 710</b>	<b>27</b>	<b>36012</b>	<b>27</b>
M: Kutatás-fejlesztés	RK3 - késedelmes	291	0	298	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	823	0	1700	0
<b>M: Kutatás-fejlesztés</b>		<b>1 114</b>	<b>0</b>	<b>1998</b>	<b>0</b>
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	RK3 - késedelmes	5	0	9	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	236	0	421	0
<b>N: Egyéb üzleti szolgáltatás</b>		<b>241</b>	<b>0</b>	<b>430</b>	<b>0</b>
O: Közszolgáltatások	RK3 - késedelmes	7	0	7	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	1 481	0	1481	0
<b>O: Közszolgáltatások</b>		<b>1 487</b>	<b>0</b>	<b>1488</b>	<b>0</b>
P: Oktatás	RK3 - késedelmes	1	0	1	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	7	0	30	0
<b>P: Oktatás</b>		<b>8</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>0</b>
Q: Egészségügyi és szociális ellátás	RK3 - késedelmes	0	0	7	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	2	0	19	0
<b>Q: Egészségügyi és szociális ellátás</b>		<b>2</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>0</b>
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	RK3 - késedelmes	1	0	4	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	317	1	392	1
<b>R: Művészet, szórakozás és rekreáció</b>		<b>317</b>	<b>1</b>	<b>396</b>	<b>1</b>
S: Egyéb szolgáltatások	RK3 - késedelmes	8	0	8	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	317	0	344	0
<b>S: Egyéb szolgáltatások</b>		<b>325</b>	<b>0</b>	<b>353</b>	<b>0</b>
T: Háztartások	RK3 - késedelmes	8 100	2	9504	2
	RK4 - hitelminőség-romlás	58 212	10	92515	10
<b>T: Háztartások</b>		<b>66 312</b>	<b>12</b>	<b>102019</b>	<b>12</b>
U: Külföldi szervezetek	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	0	0	0	0
<b>U: Külföldi szervezetek</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
X: Egyéb	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	0	0	0	0
<b>X: Egyéb</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Összesen</b>		<b>138 270</b>	<b>154</b>	<b>185 785</b>	<b>154</b>

**Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek - országonként**

Millió Ft-ban		Egyedi		Összevont	
Ország	Kockázati kategória	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás
Célpia - Ausztria	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	6	0,00%	6	0,00%
<b>Célpia - Ausztria</b>		<b>6</b>	<b>0,00%</b>	<b>6</b>	<b>0,00%</b>
Célpia - Horvátország	RK3 - késedelmes	18	0,00%	18	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	2	0,00%	2	0,00%
<b>Célpia - Horvátország</b>		<b>20</b>	<b>0,00%</b>	<b>20</b>	<b>0,00%</b>
Célpia - Csehország	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	1	0,00%	1	0,00%
<b>Célpia - Csehország</b>		<b>1</b>	<b>0,00%</b>	<b>1</b>	<b>0,00%</b>
Célpia - Magyarország	RK3 - késedelmes	63 338	12,90%	69985	13,79%
	RK4 - hitelminőség-romlás	424 239	86,41%	434013	85,54%
<b>Célpia - Magyarország</b>		<b>487 576</b>	<b>99,31%</b>	<b>503998</b>	<b>99,34%</b>
Célpia - Románia	RK3 - késedelmes	115	0,02%	115	0,02%
	RK4 - hitelminőség-romlás	831	0,17%	831	0,16%
<b>Célpia - Románia</b>		<b>945</b>	<b>0,19%</b>	<b>945</b>	<b>0,19%</b>
Célpia - Szerbia	RK3 - késedelmes	1	0,00%	1	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	45	0,01%	45	0,01%
<b>Célpia - Szerbia</b>		<b>46</b>	<b>0,01%</b>	<b>46</b>	<b>0,01%</b>
Célpia - Szlovákia	RK3 - késedelmes	45	0,01%	45	0,01%
	RK4 - hitelminőség-romlás	42	0,01%	42	0,01%
<b>Célpia - Szlovákia</b>		<b>87</b>	<b>0,02%</b>	<b>87</b>	<b>0,02%</b>
Célpia - Szlovénia	RK3 - késedelmes	-	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	12	0,00%	12	0,00%
<b>Célpia - Szlovénia</b>		<b>12</b>	<b>0,00%</b>	<b>12</b>	<b>0,00%</b>
Célpia - Ukrajna	RK3 - késedelmes	60	0,01%	60	0,01%
	RK4 - hitelminőség-romlás	196	0,04%	196	0,04%
<b>Célpia - Ukrajna</b>		<b>256</b>	<b>0,05%</b>	<b>256</b>	<b>0,05%</b>
Feltörekvő piac - Ázsia	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	159	0,03%	159	0,03%
<b>Feltörekvő piac - Ázsia</b>		<b>159</b>	<b>0,03%</b>	<b>159</b>	<b>0,03%</b>
Feltörekvő piac - Latin Amerika	RK3 - késedelmes	5	0,00%	5	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	22	0,00%	22	0,00%
<b>Feltörekvő piac - Latin Amerika</b>		<b>27</b>	<b>0,01%</b>	<b>27</b>	<b>0,01%</b>
Feltörekvő piac - Közép/Kelet Afrika	RK3 - késedelmes	80	0,02%	80	0,02%
	RK4 - hitelminőség-romlás	205	0,04%	205	0,04%
<b>Feltörekvő piac - Közép/Kelet Afrika</b>		<b>286</b>	<b>0,06%</b>	<b>286</b>	<b>0,06%</b>
Feltörekvő piac - Dél-Európa/CIS	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	113	0,02%	113	0,02%
<b>Feltörekvő piac - Dél-Európa/CIS</b>		<b>113</b>	<b>0,02%</b>	<b>113</b>	<b>0,02%</b>
Egyéb EU-tagállamok	RK3 - késedelmes	31	0,01%	31	0,01%
	RK4 - hitelminőség-romlás	796	0,16%	796	0,16%
<b>Egyéb EU-tagállamok</b>		<b>827</b>	<b>0,17%</b>	<b>827</b>	<b>0,16%</b>
Egyéb ipari országok	RK3 - késedelmes	5	0,00%	5	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	580	0,12%	580	0,11%
<b>Egyéb ipari országok</b>		<b>585</b>	<b>0,12%</b>	<b>585</b>	<b>0,12%</b>
<b>Összesen</b>		<b>490 946</b>	<b>100,00%</b>	<b>507368</b>	<b>100,00%</b>

**Céltartalékképzés és értékvesztés-elszámolás - nemzetgazdasági ágazatonként**
**Egyedi**

Egyedi Millió Ft-ban	Nyitó értékvesztés (MFt)	Értékvesztés elszámolás (MFt)	Értékvesztés visszairás (MFt)	Záró értékvesztés (MFt)	Nyitó céltartalék (MFt)	Céltartalék képzés (MFt)	Céltartalék felszabadítás és felhasználás (MFt)
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	3 038	4 907	5 232	2 713	15	120	134
B: Bányászat	4	37	39	1	0	25	25
C: Feldolgozóipar	14 035	9 886	11 480	12 441	33	56	93
D: Energiaszektor	6 714	3 198	3 070	6 843	1	3	4
E: Vízgazdálkodás	441	410	407	444	0	12	12
F: Út, vasút, híd-építés (kivéve Fx)	6 226	2 575	2 249	6 552	54	149	197
Fx: Ingatlanfejlesztés	6 927	6 002	5 225	7 705	1	4	3
G: Kereskedelem	19 988	7 692	15 184	12 496	37	52	62
H: Szállítás	3 778	488	1 324	2 942	1	5	5
I: Vendéglátás	2 573	1 023	2 479	1 117	12	79	90
J: Információ és kommunikáció-technológia	229	422	384	268	0	0	0
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	2 344	1 993	2 346	1 991	0	0	0
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	262	1 088	1 002	347	0	7	7
L: Építőipari kivitelezés	71 408	39 647	40 768	70 288	173	114	222
M: Kutatás-fejlesztés	3 254	1 194	736	3 712	0	0	0
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	924	340	952	312	6	19	17
O: Közszolgáltatások	5 215	4 192	5 519	3 889	12	26	33
P: Oktatás	162	16	16	162	0	0	0
Q: Egészségügyi és szociális ellátás	9	6	10	6	0	0	0
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	84	355	199	240	0	2	1
S: Egyéb szolgáltatások	303	335	360	278	0	0	0
T: Háztartások	94 559	75 334	58 993	110 899	122	19	35
U: Külföldi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0
X: Egyéb	1 187	3 089	4 260	16	8 638	13	5 506
<b>Összesen</b>	<b>243 665</b>	<b>164 228</b>	<b>162 232</b>	<b>245 661</b>	<b>9 106</b>	<b>705</b>	<b>6 445</b>

**Összevont**

Összevont Millió Ft-ban	Nyitó értékvesztés (MFt)	Értékvesztés elszámolás (MFt)	Értékvesztés visszairás (MFt)	Záró értékvesztés (MFt)	Nyitó céltartalék (MFt)	Céltartalék képzés (MFt)	Céltartalék felszabadítás és felhasználás (MFt)
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	3218	4956	5266	2909	15	120	134
B: Bányászat	5	37	40	2	0	25	25
C: Feldolgozóipar	15940	10073	12052	13968	33	56	93
D: Energiaszektor	6980	3479	3115	7344	1	3	4
E: Vízgazdálkodás	463	413	409	467	0	12	12
F: Út, vasút, híd-építés (kivéve Fx)	7222	3189	2849	7562	54	149	197
Fx: Ingatlanfejlesztés	6927	6002	5225	7705	1	4	3
G: Kereskedelem	22365	8145	16185	14286	37	52	62
H: Szállítás	5778	730	2062	4446	1	5	5
I: Vendéglátás	2972	1079	2591	1460	12	79	90
J: Információ és kommunikáció-technológia	1094	606	817	883	0	0	0
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	2509	2048	2383	2174	0	0	0
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	262	1088	1002	347	393	319	187
L: Építőipari kivitelezés	74301	40385	40813	73835	173	114	222
M: Kutatás-fejlesztés	4093	1370	856	4607	0	0	0
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	1084	402	976	510	6	19	17
O: Közszolgáltatások	5218	4193	5521	3889	12	26	33
P: Oktatás	204	20	34	190	0	0	0
Q: Egészségügyi és szociális ellátás	42	14	16	39	0	0	0
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	161	380	218	323	0	2	1
S: Egyéb szolgáltatások	335	337	366	306	0	0	0
T: Háztartások	131038	84008	67187	147859	122	19	35
U: Külföldi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0
X: Egyéb	1187	3089	4260	16	8638	13	5506
<b>Összesen</b>	<b>293 400</b>	<b>176 042</b>	<b>174 244</b>	<b>295 126</b>	<b>9 499</b>	<b>1 017</b>	<b>6 626</b>

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

Millió Ft-ban		Egyedi				Összevont			
Ország	Kockázati kategória	Értékesítés képzés	Értékesítés %-os megoszlása	Céltartalék képzés	Céltartalék %-os megoszlása	Értékesítés képzés	Értékesítés %-os megoszlása	Céltartalék képzés	Céltartalék %-os megoszlása
Célpiaac – Ausztria	RK3 – késedelmes	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	2	0,00%	0	0,00%	2	0,00%	0	0,00%
<b>Célpiaac – Ausztria</b>		<b>2</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>2</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Célpiaac – Horvátország	RK3 – késedelmes	4	0,00%	0	0,00%	4	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>Célpiaac – Horvátország</b>		<b>4</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>4</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Célpiaac – Csehország	RK3 – késedelmes	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>Célpiaac – Csehország</b>		<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Célpiaac – Magyarország	RK3 – késedelmes	10 199	7,38%	32	20,83%	10 199	6,29%	32	20,83%
	RK4 – hitelminőség-romlás	127 334	92,09%	122	79,17%	127 334	93,31%	122	79,17%
<b>Célpiaac – Magyarország</b>		<b>137 533</b>	<b>99,47%</b>	<b>154</b>	<b>100,00%</b>	<b>137 533</b>	<b>99,60%</b>	<b>154</b>	<b>100,00%</b>
Célpiaac – Románia	RK3 – késedelmes	22	0,02%	0	0,00%	22	0,01%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	193	0,14%	0	0,00%	193	0,10%	0	0,00%
<b>Célpiaac – Románia</b>		<b>215</b>	<b>0,16%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>215</b>	<b>0,12%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Célpiaac – Szerbia	RK3 – késedelmes	1	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	4	0,00%	0	0,00%	4	0,00%	0	0,00%
<b>Célpiaac – Szerbia</b>		<b>4</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>4</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Célpiaac – Szlovákia	RK3 – késedelmes	9	0,01%	0	0,00%	9	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	12	0,01%	0	0,00%	12	0,01%	0	0,00%
<b>Célpiaac – Szlovákia</b>		<b>21</b>	<b>0,01%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>21</b>	<b>0,01%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Célpiaac – Szlovénia	RK3 – késedelmes	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	1	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
<b>Célpiaac – Szlovénia</b>		<b>1</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>1</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Célpiaac – Ukrajna	RK3 – késedelmes	11	0,01%	0	0,00%	11	0,01%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	33	0,02%	0	0,00%	33	0,02%	0	0,00%
<b>Célpiaac – Ukrajna</b>		<b>44</b>	<b>0,03%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>44</b>	<b>0,02%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Feltörekvő piac – Ázsia	RK3 – késedelmes	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	33	0,02%	0	0,00%	33	0,02%	0	0,00%
<b>Feltörekvő piac – Ázsia</b>		<b>33</b>	<b>0,02%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>33</b>	<b>0,02%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Feltörekvő piac - Latin Amerika	RK3 – késedelmes	2	0,00%	0	0,00%	2	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	10	0,01%	0	0,00%	10	0,01%	0	0,00%
<b>Feltörekvő piac - Latin Amerika</b>		<b>12</b>	<b>0,01%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>12</b>	<b>0,01%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Feltörekvő piac - Közép/Kelet Afrika	RK3 – késedelmes	28	0,02%	0	0,00%	28	0,02%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	70	0,05%	0	0,00%	70	0,04%	0	0,00%
<b>Feltörekvő piac - Közép/Kelet Afrika</b>		<b>98</b>	<b>0,07%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>98</b>	<b>0,05%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Feltörekvő piac - Dél-Európa/CIS	RK3 – késedelmes	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	23	0,02%	0	0,00%	23	0,01%	0	0,00%
<b>Feltörekvő piac - Dél-Európa/CIS</b>		<b>23</b>	<b>0,02%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>23</b>	<b>0,01%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Egyéb EU-tagállamok	RK3 – késedelmes	15	0,01%	0	0,00%	15	0,01%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	124	0,09%	0	0,00%	124	0,07%	0	0,00%
<b>Egyéb EU-tagállamok</b>		<b>139</b>	<b>0,10%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>139</b>	<b>0,08%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Egyéb ipari országok	RK3 – késedelmes	2	0,00%	0	0,00%	2	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	136	0,10%	0	0,00%	136	0,07%	0	0,00%
<b>Egyéb ipari országok</b>		<b>138</b>	<b>0,10%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>138</b>	<b>0,07%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>Összesen</b>		<b>138 270</b>	<b>100,00%</b>	<b>154</b>	<b>0,00%</b>	<b>138 270</b>	<b>100,00%</b>	<b>154</b>	<b>100,00%</b>

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	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Központi kormány, központi bank	3: 0,11% <= X < 0,31%							
	6: 1,71% <= X < 3,11%							
<b>Összesen</b>								

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Központi kormány, központi bank	3: 0,11% <= X < 0,31%							
	6: 1,71% <= X < 3,11%							
<b>Összesen</b>								

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Központi kormány, központi bank	3: 0,11% <= X < 0,31%							
	6: 1,71% <= X < 3,11%							
<b>Összesen</b>								

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Központi kormány, központi bank	3: 0,11% <= X < 0,31%							
	6: 1,71% <= X < 3,11%							
<b>Összesen</b>								



**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	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Regionális kormány, helyi önkormányzat	3: 0,11% <= X < 0,31%	42 391	39,27%	15 630	27	41,82%	44,95%	73,51%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	2 839	2,63%	1 840	5	64,85%	45,00%	70,24%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	25 067	23,22%	21 925	86	89,11%	45,00%	76,42%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	29 323	27,16%	34 811	264	122,92%	45,00%	79,36%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	3 230	2,99%	6 318	129	195,62%	45,00%	67,31%
	10: X = 100 %	5 104	4,73%	0	2 297	0,00%	45,00%	71,73%
<b>Összesen</b>		<b>107 955</b>	<b>100,00%</b>	<b>80 524</b>	<b>2 808</b>			

**Összevont**

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (Mft)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Regionális kormány, helyi önkormányzat	3: 0,11% <= X < 0,31%	42 391	39,27%	15 630	27	41,82%	44,95%	73,51%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	2 839	2,63%	1 840	5	64,85%	45,00%	70,90%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	25 067	23,22%	21 925	86	89,11%	45,00%	76,42%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	29 323	27,16%	35 099	264	121,26%	45,00%	79,83%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	3 230	2,99%	6 318	129	195,62%	45,00%	67,31%
	10: X = 100 %	5 104	4,73%	0	2 297	0,00%	45,00%	71,73%
<b>Összesen</b>		<b>107 955</b>	<b>100,00%</b>	<b>80 524</b>	<b>2 808</b>			

**Egyedi**

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (Mft)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Regionális kormány, helyi önkormányzat	3: 0,11% <= X < 0,31%	2 640	58,12%	144	0	42,11%	45,00%	61,72%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	8	0,18%	4	0	64,85%	45,00%	62,23%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	1 852	40,76%	1 238	5	89,11%	45,00%	64,48%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	42	0,93%	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
	10: X = 100 %	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Összesen</b>		<b>4 542</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 386</b>	<b>5</b>			

**Összevont**

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (Mft)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Regionális kormány, helyi önkormányzat	3: 0,11% <= X < 0,31%	2 640	58,12%	144	0	42,11%	45,00%	61,72%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	8	0,18%	4	0	64,85%	45,00%	62,23%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	1 852	40,76%	1 238	5	89,11%	45,00%	64,48%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	42	0,93%	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
	10: X = 100 %	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Összesen</b>		<b>4 542</b>	<b>100%</b>	<b>1 386</b>	<b>5</b>			

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

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfólió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0,00% <= X < 0,04%	157 422	100,00%	24 117	21	15,25%	44,80%	96,21%
<b>Összesen</b>		<b>157 422</b>	<b>100,00%</b>	<b>24 117</b>	<b>21</b>			

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfólió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0,00% <= X < 0,04%	157 422	100,00%	24 076	21	15,25%	44,79%	97,17%
<b>Összesen</b>		<b>157 422</b>	<b>100,00%</b>	<b>24 076</b>	<b>21</b>			

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfólió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0,00% <= X < 0,04%							
<b>Összesen</b>								

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfólió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0,00% <= X < 0,04%							
<b>Összesen</b>								

**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	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Vállalatok	3: 0,11% <= X < 0,31%	6 870	1,39%	617	1	42,99%	43,60%	69,44%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	16 849	3,40%	3 739	10	47,07%	43,23%	70,18%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	294 170	59,44%	216 915	49 435	69,75%	41,96%	74,20%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	59 846	12,09%	40 716	452	95,15%	41,91%	70,47%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	46 153	9,33%	41 424	703	113,90%	41,83%	70,72%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	14 606	2,95%	19 216	494	152,54%	43,24%	70,87%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	4 311	0,87%	6 652	308	226,88%	44,31%	87,26%
	10: X = 100 %	52 129	10,53%	39	20 869	0,05%	44,50%	71,03%
<b>Összesen</b>		<b>494 935</b>	<b>100%</b>	<b>329 318</b>	<b>72 273</b>			

**Összevont**

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Vállalatok	3: 0,11% <= X < 0,31%	6 870	1,38%	617	1	42,91%	43,50%	69,44%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	16 849	3,38%	3 739	10	47,01%	43,18%	70,18%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	294 171	58,95%	216 915	49 435	69,74%	41,96%	74,20%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	60 381	12,10%	41 205	458	95,06%	41,92%	71,27%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	49 421	9,90%	44 919	761	112,94%	41,88%	75,83%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	14 677	2,94%	19 318	497	152,29%	43,20%	71,32%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	4 312	0,86%	6 655	309	226,75%	44,28%	87,27%
	10: X = 100 %	52 329	10,49%	39	20 955	0,05%	44,49%	71,36%
<b>Összesen</b>		<b>499 010</b>	<b>100%</b>	<b>333 406</b>	<b>72 426</b>			

**Egyedi**

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Vállalatok	3: 0,11% <= X < 0,31%	3 835	7,90%	0	0	43,88%	45,09%	64,08%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	6 453	13,30%	1	0	48,73%	45,04%	67,78%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	21 048	43,38%	7 900	88	72,26%	45,02%	65,20%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	8 519	17,56%	676	8	102,83%	45,00%	63,44%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	4 324	8,91%	648	11	124,09%	45,01%	62,16%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	568	1,17%	0	0	160,21%	45,04%	65,97%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	100	0,21%	2	0	214,47%	45,15%	69,50%
	10: X = 100 %	3 677	7,58%	0	49	0,01%	45,00%	65,91%
<b>Összesen</b>		<b>48 524</b>	<b>100%</b>	<b>9 227</b>	<b>155</b>			

**Összevont**

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Vállalatok	3: 0,11% <= X < 0,31%	3 835	7,90%	0	0	43,88%	45,09%	64,08%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	6 453	13,30%	1	0	48,73%	45,04%	67,78%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	21 048	43,38%	7 900	88	72,26%	45,02%	65,20%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	8 519	17,56%	676	8	102,83%	45,00%	63,44%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	4 324	8,91%	648	11	124,09%	45,01%	62,16%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	568	1,17%	0	0	160,21%	45,04%	65,97%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	100	0,21%	2	0	214,47%	45,15%	69,50%
	10: X = 100 %	3 677	7,58%	0	49	0,01%	45,00%	65,91%
<b>Összesen</b>		<b>48 524</b>	<b>100%</b>	<b>9 227</b>	<b>155</b>			

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

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
	3: 0,11% <= X < 0,31%	81 317	7,70%	12 689	65	19,95%	64,76%	99,25%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	230 062	21,79%	67 430	425	24,84%	64,19%	99,36%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	157 706	14,94%	65 618	553	38,08%	64,20%	99,37%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	101 298	9,60%	75 028	876	50,58%	72,07%	99,37%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	71 534	6,78%	72 093	1 200	70,94%	70,75%	99,61%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	65 123	6,17%	85 531	2 039	77,30%	69,20%	99,56%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	115 676	10,96%	219 842	12 021	111,22%	70,95%	99,26%
	10: X = 100 %	232 878	22,06%	0	83 473	0,00%	68,95%	99,12%
<b>Összesen</b>		<b>1 055 594</b>	<b>100%</b>	<b>598 232</b>	<b>100 652</b>			

**Összevont**

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	3: 0,11% <= X < 0,31%	81 317	6,87%	12 689	65	19,95%	64,76%	99,25%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	230 063	19,43%	67 430	425	24,84%	64,19%	99,36%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	197 931	16,71%	85 619	733	39,53%	60,43%	99,49%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	115 501	9,75%	84 847	1 027	51,27%	70,66%	99,40%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	72 857	6,15%	72 962	1 222	70,89%	70,55%	99,62%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	72 382	6,11%	92 234	2 432	77,73%	67,94%	99,58%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	130 913	11,05%	240 398	14 924	112,10%	69,74%	99,30%
	10: X = 100 %	283 355	23,93%	-	125 840	0,00%	70,81%	99,26%
<b>Összesen</b>		<b>1 184 318</b>	<b>100,00%</b>	<b>656 179</b>	<b>146 667</b>			

**Egvedi**

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	3: 0,11% <= X < 0,31%	4 775	22,17%	1 773	9	15,86%	77,80%	98,65%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	5 892	27,36%	3 493	24	16,87%	79,09%	98,92%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	3 157	14,66%	2 734	29	21,63%	79,83%	98,85%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	3 330	15,46%	3 545	61	20,99%	80,71%	98,92%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	1 691	7,85%	1 955	57	24,16%	79,44%	99,12%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	981	4,55%	1 248	63	25,53%	78,12%	99,07%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	1 145	5,32%	2 285	283	17,13%	81,66%	98,26%
	10: X = 100 %	567	2,63%	0	430	0,00%	82,07%	97,85%
<b>Összesen</b>		<b>21 538</b>	<b>100%</b>	<b>17 033</b>	<b>956</b>			

**Összevont**

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	3: 0,11% <= X < 0,31%	4 775	22,17%	1 773	9	15,86%	77,80%	98,65%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	5 892	27,36%	3 493	24	16,87%	79,09%	98,92%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	3 157	14,66%	2 734	29	21,63%	79,83%	98,85%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	3 330	15,46%	3 545	61	20,99%	80,71%	98,92%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	1 691	7,85%	1 955	57	24,16%	79,44%	99,12%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	981	4,55%	1 248	63	25,53%	78,12%	99,07%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	1 145	5,32%	2 285	283	17,13%	81,66%	98,26%
	10: X = 100 %	567	2,63%	-	430	0,00%	82,07%	97,85%
<b>Összesen</b>		<b>21 538</b>	<b>100,00%</b>	<b>17 033</b>	<b>956</b>			

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	53 990	23,80%
	JÓ	0	0,00%
	KIELÉGÍTŐ	6 127	2,70%
	GYENGE	11 482	5,06%
	NEM TELJESITŐ	10 826	4,77%
<b>1. X &lt;2,5 év</b>		<b>82 425</b>	<b>36,34%</b>
2. X => 2,5 év	ERŐS	36 445	16,07%
	JÓ	3 350	1,48%
	KIELÉGÍTŐ	49 456	21,80%
	GYENGE	39 568	17,44%
	NEM TELJESITŐ	15 577	6,87%
<b>2. X =&gt; 2,5 év</b>		<b>144 395</b>	<b>63,66%</b>
<b>Összesen</b>		<b>226 820</b>	<b>100,00%</b>

Saját PD, LGD és CCF-bebecslések - Egyedi

PD			
Minősítési kategória	Hitelezet/Befektetési vállalkozás (%)	Önkormányzat (%)	Vállalat
1	0,03%	0,03%	0,03%
2	0,03%	0,03%	0,03%
3	0,03%	0,03%	0,10%
4A	0,05%	0,03%	0,25%
4B	0,07%	0,05%	0,32%
4C	0,11%	0,09%	1,06%
5A	0,26%	0,11%	1,34%
5B	0,39%	0,16%	2,10%
5C	0,65%	0,23%	3,00%
6A	1,21%	0,38%	4,12%
6B	2,64%	0,78%	5,54%
7	6,98%	2,07%	10,13%
8	23,18%	8,86%	21,86%
R	100,00%	100,00%	100,00%

PD	
Minősítési kategória	Lakosság
A1	0,27%
A2	0,56%
B1	1,25%
B2	2,44%
C1	4,54%
C2	8,57%
D1	17,82%
D2	39,27%
R	100,00%

Lakosság	LGD	CCF
Folyószámla-hitel	70,41%	97,11%
Hitelkártya	68,47%	110,85%
Jelzáloghitel állami kamat támogatott	24,51%	
Jelzáloghitel egyéb CHF	32,93%	
Jelzáloghitel egyéb EUR	20,14%	
Jelzáloghitel egyéb HUF	10,84%	
Jelzáloghitel - HLTV	48,84%	
Egyéb lakossági termék	85,52%	



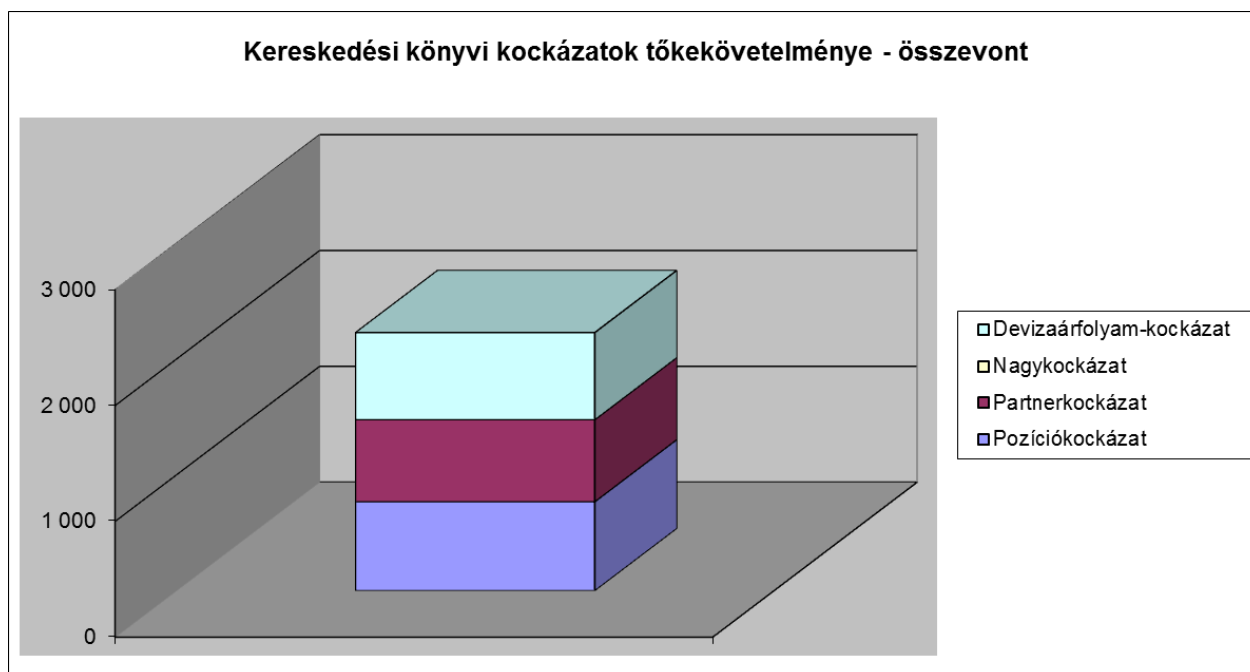
**TOP 20 ügyféllel szemben fennálló kintettség - Egyedi**

Sorszám	Kintlévőség (Mft)	Kintlévőség (%-os megoszlás összes kintlévőséghez viszonyítva)
1	17 041	0,59%
2	14 261	0,49%
3	12 422	0,43%
4	9 636	0,33%
5	8 015	0,28%
6	7 282	0,25%
7	5 000	0,17%
8	3 532	0,12%
9	3 267	0,11%
10	2 481	0,09%
11	1 692	0,06%
12	1 455	0,05%
13	1 440	0,05%
14	1 317	0,05%
15	1 170	0,04%
16	1 153	0,04%
17	1 085	0,04%
18	1 000	0,03%
19	750	0,03%
20	671	0,02%
<b>Összesen</b>	<b>94 670</b>	<b>3,28%</b>

## Piaci kockázatok tőkekövetelménye<sup>1</sup> - Kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatok tőkekövetelménye

Kereskedési könyvi kockázat típusa	Egyedi		Összevont	
	M Ft	%-os megoszlás	M Ft	%-os megoszlás
Pozíciókockázat	561	25,9%	768	34,5%
Partnerkockázat	571	26,3%	708	31,8%
Nagykockázat	284	13,1%	0	0,0%
Devizaárfolyam-kockázat	753	34,7%	753	33,8%
<b>Összesen</b>	<b>2 169</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 229</b>	<b>100,0%</b>

<sup>1</sup> Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók és egyéb piaci kockázatok nincsenek



<b>A szerződéses nettósítás hatása a tőkekövetelményre</b>				
	Tőkekövetelmény		Nettósítás	
	Egyedi M Ft	Összevont M Ft	Egyedi M Ft	Összevont M Ft
Kereskedési könyvi partnerkockázat	571	708	-113	-113
<b>Összesen</b>	<b>571</b>	<b>708</b>	<b>-113</b>	<b>-113</b>
<b>A figyelembe vett hitelkockázati fedezet összege (M Ft):</b>			11 162	