

2013. évi kockázatkezelési jelentés – Kvalitatív adatok

Erste Bank Hungary Zrt.

A közzétett adatok 2013.12.31-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. Teljes körűen 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	2
3.1. A kockázatkezelés szervezet	2
3.1.1. A javadalmazási adatok	4
3.2. Partnerkockázat	4
3.2.1. A kockázatkezelés fő elvei, alkalmazott módszerek, kockázatok azonosítása és kezelése	4
3.2.2. Partnerkockázatokhoz allokalált 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	4
3.2.6. α becsült értéke	4
3.3. Hitelintézet tőkemegfelelősége (hitelezési és felhígulás kockázat)	4
3.3.1. Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre	4
3.3.2. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) elvei és stratégiája	5
3.3.3. A hitelezési kockázatok kezelésének alapelvei	5
3.3.4. A kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitettségi osztályonként	5
3.3.5. A „késelem” és „hitelminőség-romlás” meghatározása	5
3.3.6. Az értékvesztés és céltartalék-képzés fő elvei és módszerei	6
3.3.7. Sztenderd módszert alkalmazó szegmens portfólió-elemzése	6
3.3.8. Belső minősítésen alapuló (IRB) módszert alkalmazó szegmensek portfólió-elemzése	6
3.3.9. Felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólió-elemzése	6
3.4. Piaci kockázat	6
3.4.1. Kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatok	6
3.4.2. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények	7
3.4.3. Kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók	7
3.5. Működési kockázat	7
3.5.1. A kockázatkezelés fő elvei, alkalmazott módszerek, kockázatok azonosítása és kezelése	7
3.6. Értékpapírosítás	8
4. Eszközök és eljárások	8
4.1. Minősítési rendszerek	8
4.1.1. A belső minősítési rendszer struktúrája, valamint a belső és külső minősítések közötti kapcsolat	8
4.1.2. A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásán kívüli alkalmazása	8
4.1.3. A minősítési rendszerek leírása	9
4.1.4. A minősítési rendszerek megbízhatóságának ellenőrzésére szolgáló eljárások	9
4.2. A minősítési folyamat leírása	9
4.2.1. Általános leírás	9
4.2.2. A belső minősítési rendszerek: a belső és külső minősítések közötti kapcsolat	9
4.2.3. Központi kormány vagy központi bank minősítése	9
4.2.4. Hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítése	9
4.2.5. Vállalkozások minősítése	9
4.2.6. Lakossági ügyfelek minősítése	9
4.2.7. Részesedések	9
4.3. Az egyes kockázati paraméterek definíciója, meghatározásának módszere, becsült és valós adatai az egyes kockázati szegmensekben	10
4.3.1. Nemteljesítési valószínűség (PD)	10
4.3.2. Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)	10
4.3.3. Hitelegyenértékesítési tényező (CCF)	10
4.4. Hitelezéskockázat - mérséklés	10
4.4.1. Biztosítékok értékelése és kezelése	10
4.4.2. Az elismert biztosítékok fő típusai	11
4.4.3. A garanciával, kezességvállalással és hitelderivatívával fedezett kitettségek értéke, a partnerek hitelminősége	11
4.4.4. A kockázati koncentráció mérséklése a hitelezési kockázat mérséklésével	11

1. Általános információk

1.1. Bank neve

Az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban Bank) a nyilvánosságra hozatali kötelezettségnek 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 Bank a számviteli és az összevont alapú felügyeleti konszolidációba valamennyi leányvállalatát teljes körűen bevonja.

1.2.2. Részlegesen konszolidált tételek

Részlegesen konszolidált tételek nincsenek.

1.2.3. A szavatoló tőkéből levont tételek

A kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőkére nincs befolyásoló hatás a fentiek következtében.

1.2.4. Egyéb tételek

Egyéb tételek nincsenek.

1.3. Tőke kivonás megakadályozása

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 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.

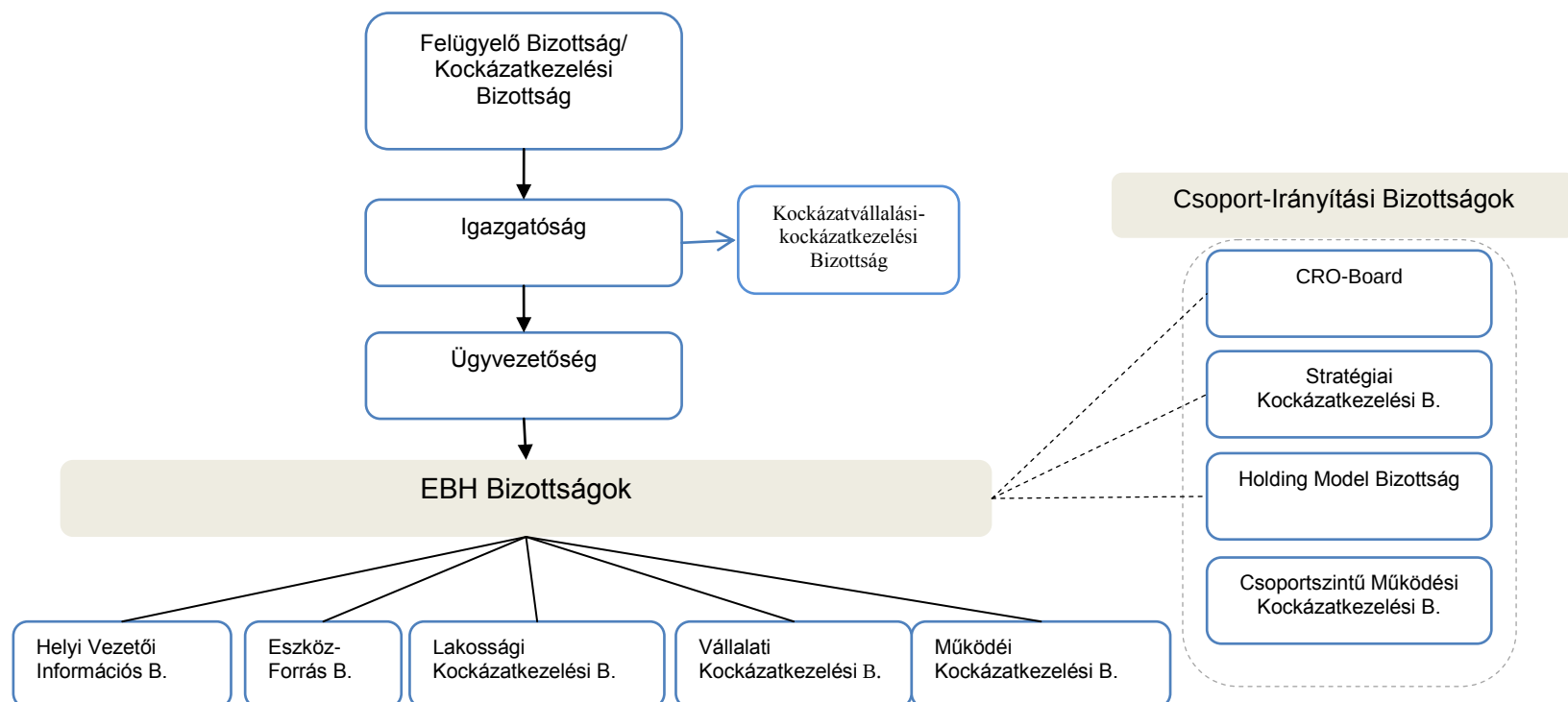
2. Szavatoló tőke egyes elemei, pozitív és negatív összetevői

A Bank szavatoló tőkéje a Kvantitatív adatok 13. oldalán található táblázatban kerül bemutatásra.

3. Kockázatok kezelése

3.1. A kockázatkezelés szervezet

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. Összhangban az új, 2014. január 1-étől életbe lépő magyar Hitelintézeti törvénnyel (2013 CCXXXVII. Sz. törvény) a Bank felállította a Felügyelő Bizottságtól független Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot, és 2014-től megszünteti a Kockázatkezelési Bizottságot. Az új Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság átveszi a korábbi Kockázatkezelési Bizottság feladatköreit, de új felépítés mentén és egyéb új feladatokkal kiegészítve, összhangban az új hitelintézeti törvénnyel.

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 pénzügyi területre 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 felülvizsgálatáért 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 tőkeemfelelés 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 tőkeemfelelés 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.

3.1.1. A javadalmazási adatok

A Bank és az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatainak 2013. üzleti évre vonatkozó javadalmazási adatait az 1. számú melléklet tartalmazza.

3.2. Partnerkockázat

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

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 vonatkozó Kormányrendelet rendelkezéseit alkalmazza. Az egy ügyféllel szemben fennálló partnerkockázatot a Bank ügyletenként állapítja meg. Egy ügylethez 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 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) és 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

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 Bank nem él a határidős ügyletek felbontásából származó fiktív kölcsönfelvételek és kölcsönnyújtások nettósítására vonatkozó lehetőséggel.

3.2.5. A hitelderivatíva portfólió elemzése

Hitelderivatíva portfóliója nincs a Banknak.

3.2.6. α becsült értéke

A Bank nem alkalmaz becsült α értéket.

3.3. Hitelintézet tőkemegfelelősége (hitelezési és felhígulás kockázat)

3.3.1. Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

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 szervezetiileg 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

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 megfelelését. Az ICAAP koncepció az Erste Holding¹ 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 étvágynak jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik, mindazonáltal a belső irányítás részeként működtetett ICAAP governance biztosítja, hogy a Bank kockázati étvágynak megfogalmazott követelmények az operatív működésben is érvényre jussanak, illetve a kockázati étvágynak, 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 szüksége intézkedések meghozatalára és időben beavatkozzon a kockázatok mérséklésére, ez által biztosítva a csoport prudens működését.

3.3.3. A hitelezési kockázatok kezelésének alapelvei

A Bank üzleti profiljából, tevékenységéből adódóan kockázatot vállal, mely kockázatok azonosítását, értékelését, kezelését és mérését az üzleti területektől elkülönülten a kockázatkezelési területek végzik. A kockázatkezelési területek fő feladata és felelőssége a Bank prudens működésének és a hatékony kockázatkezelésének biztosítása meghatározott alapelvek mentén.

A hitelezési kockázatvállalás és a 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 kockázati szempontból összetartozó adósokat a Bank együttesen kezeli, és az ügyfelek/ügyfélcsoportok kitettségét az EBH Bankcsoport szintjén együttesen értékeli.
- 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 rendelve, melyet az üzletág, ügyfélcsoportokhoz 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, valamint a kockázatvállalás időtartama alatt folyamatosan monitorozza ezeket.
- 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 minden esetben meg kell határozni.

3.3.4. A kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitettség osztályonként

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

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

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.

¹ Erste Group Bank AG (Holding) az Erste Bank Hungary Zrt. anyavállalata.

- R2: 90 napon túli 25.000 Forint összeget elérő késedelem
- R3: kényszerű átütemezés (amennyiben az átütemezést nem a normál üzletmenet indukálja, hanem a megtérülés érdekében célszerűvé válik)
- R4: részlegesen elszámolt veszteség.
- R5: jogi eljárás (csőd, felszámolás, végelszámolás, végrehajtás)

A „késedelmes tételek” és „hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek” 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 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 rendszerben 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, így a minősítési rendszer a fent említett információk értékelésével megbízhatóan tükrözi, ha az ügyfél hitelminőségében 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 szokásaira vonatkozó megfigyelések (karakterisztikák) alapján havonta újra minősítik a lakossági ügyfeleket.

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

A portfólió minőségének változása elsődlegesen az értékvesztés, illetve céltartalék változásában jelenik meg. A Bank aktív portfólió menedzsmentjének köszönhetően 2013-ban a portfólió minősége összességében kissé már javult.

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

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 kitettsége 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 kitettsége 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 magasabb értékvesztést számol el illetve több céltartalékot képez.

3.3.7. Sztenderd módszert alkalmazó szegmens portfólió-elemzése

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

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

3.3.9. Felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólió-elemzése

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 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-struktúrájának 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

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 kitettség. A pénzügyi helyzet romlása alapvetően két területen jelentkezhet: 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 értékelní 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 Bank a 2013. évre vonatkozó jogszabály által 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 az alapmutató módszert (Basic Indicator Approach, BIA) használják.

2013. december 31-re vonatkozóan az Erste Bank Hungary Zrt. fejlett mérési módszerrel meghatározott egyedi működési kockázati tőkekövetelménye 11 325,549 millió Forint, konszolidált szinten 14 129,815 millió Forint, melyből az alapmutató módszerrel meghatározott rész 2 804,266 millió Forint.

A 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 Erste csoport intézményei 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:

- 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:

- Vagyoni 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 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 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 Bérlet Szolgáltató Kft., valamint a 2013 óta a Bank részeként működő az Erste Leasing Autófinanszírozás és az Erste Leasing Eszközfinanszírozó 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 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. A Bank vállalati ügyfelek esetében egyedileg határozza meg az árat, míg lakossági ügyfelek esetében al-termékenként (homogén csoportok) kerül kialakításra az ár.

Az árazásban vizsgált időszak a hitel teljes futamideje. A kockázatok beillesztése az árazásba az a kockázati feláron (expected risk margin – ERM) keresztül történik, melynek meghatározásához a Bank a belső becslésekhez alkalmazott paramétereket alkalmazza. Ezek tapasztalati számain alapulva az ERM célja a várható veszteség számszerűsítése, és annak az árazásban történő figyelembe vétele.

4.1.3. A minősítési rendszerek leírása

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 kockázatmérés 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 minősítési rendszerek felülvizsgálatára évente egyszer vagy rendkívüli esemény bekövetkezésekor, az Erste Holding Kompetencia Központjaiban egységes sztenderdek alapján kerül sor. A lakossági portfólió esetében mind az igénylési, mind a viselkedési pontozókártyák (scorecard) ellenőrzése megtörténik. A visszaméréseknél a Bank (a Kompetencia Központokkal közösen) vizsgálja többek között a rating eloszlást, a kalibrációt és a diszkrimináló erőt. Ha a felülvizsgálat alapján szükséges, sor kerül a modellek kiigazítására, vagy újrakezlesztésére. 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 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 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 csoportszintű minősítési keretszabályzat alapján. E megfeleltetések rendszeres felülvizsgálata a Holding hatáskörében történik.

4.2.3. Központi kormány vagy központi bank minősítése

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 hosszú távú eladósodási kockázatot. Az országgkockázatot 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 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 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 múltra 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 adósságinősítési 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 – Nemtéljesítés.

4.2.6. Lakossági ügyfelek minősítése

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 Bank negyedévente minősíti a befektetéseit. A befektetésekhez 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

Valamennyi kockázati paraméter számításának alapja a nemteljesítés definíciója melyet a Bank a CRR (capital requirements regulation) vonatkozó paragrafusaival összhangban állapított meg.

A lényegességi küszöb vonatkozásában a Bank élt a fenti szabályozás adata lehetőséggel és az Erste Holding sztenderd értékéhez való igazodás követelményét kielégítve a lényegességi küszöböt mind a vállalati mind a lakossági kitettségek esetében 25 000 forintban állapította meg. Ebben a döntésében tőkekövetelmény-csökkentési törekvés nem motiválta.

A lakossági szegmens magánszemély ügyfeleivel szembeni kitettségek esetében a Bank él az ügyfél-szintű default detekcióval.

A vállalati szegmensben alkalmazott nemteljesítési definícióban hangsúlyosan érvényre jutnak a CRR megfelelő paragrafusainak elvárásai.

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 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 modell használatával a Bank portfóliójának ügyfélminőség migrációját, azaz az ügyfelek fizetési kondíciójának megváltozását méri fel a következő egy évre vonatkozóan.

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)

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 kitettség~EAD) értékére vetítjük.

A Bank saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becsléseket alkalmaz 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-korrekció 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 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 kitettség (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 Bank törekszik minél likvidebb, azaz minél gyorsabban pénzzé tehető biztosítékok kikötésére

- A biztosítékok hitelfedezeti értéke az ún. kiindulási érték (Base Value, ingatlanok esetében Hitelbiztosítéki érték érték) és a fedezeti típusonként eltérő ún. fedezeti szorzó szorzataként adódik, levonva az idegen, megelőző terheléseket és korrekciókat
- A fedezetek értékelésekor 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 kiindulási 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 kiindulási 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.

4.4.2. Az elismert biztosítékok fő típusai

A vonatkozó hivatkozás 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 vagyonbiztosítás 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.

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

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.

4.4.4. A kockázati koncentráció mérséklése a hitelezési kockázat mérséklésével

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.

2013. 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	408 066	18,27%	541 497	426 657	18,76%	552 251
Regionális kormány, helyi önkormányzat	33 332	1,49%	71 831	33 695	1,48%	72 012
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	152 245	6,82%	174 960	159 243	7,00%	178 458
Vállalatok	469 277	21,01%	540 929	475 155	20,90%	551 766
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	1 066 824	47,77%	1 062 667	1 072 553	47,17%	1 142 017
Részesedések	50 181	2,25%	31 953	50 181	2,21%	31 953
Egyéb tétel	53 491	2,40%	51 466	56 351	2,48%	52 915
Végösszeg	2 233 417	100,00%	2 475 303	2 273 835	100,00%	2 581 373

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	408 066	18,27%	667	0,62%	426 657	18,76%	667	0,58%
	Regionális kormány, helyi önkormányzat	104	0,00%	0	0,00%	467	0,02%	0	0,00%
	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	8 858	0,40%	500	0,46%	18 084	0,80%	6 720	5,88%
	Vállalatok	97 672	4,37%	9 574	8,89%	103 511	4,55%	9 574	8,38%
	Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	7 378	0,33%	178	0,17%	13 107	0,58%	178	0,16%
	Részesedések	50 181	2,25%	0	0,00%	50 181	2,21%		0,00%
	Egyéb tétel	53 491	2,40%	638	0,59%	56 351	2,48%	941	0,82%
Összesen		625 750	28,02%	11 556	10,73%	668 358	29,39%	18 080	15,82%
IRB	Központi kormány, központi bank	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	Regionális kormány, helyi önkormányzat	33 228	1,49%	1 294	1,20%	33 228	1,46%	1 294	1,13%
	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	143 387	6,42%	200	0,19%	141 160	6,21%	200	0,17%
	Vállalatok	182 577	8,17%	68 912	63,96%	182 616	8,03%	68 912	60,31%
	Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	1 059 446	47,44%	23 367	21,69%	1 059 446	46,59%	23 367	20,45%
	Egyéb tétel	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Összesen		1 418 639	63,52%	93 773	87,04%	1 416 449	62,29%	93 773	82,07%
Felügyeleti előírás alapján külön kezelt	Vállalatok	189 028	8,46%	2 409	2,24%	189 028	8,31%	2 409	2,11%
Összesen		189 028	8,46%	2 409	2,24%	189 028	8,31%	2 409	2,11%
Végösszeg		2 233 417	100,00%	107 738	100,00%	2 273 835	100,00%	114 262	100,00%

Szavatoló tőke egyes elemei, pozitív és negatív összetevői

millió Ft		
Megnevezés	Egyedi	Konszolidált
	2013. december 31.	
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	235 955	247 629
ALAPVETŐ TŐKE	170 370	174 546
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMEEK	290 327	290 327
Befizetett jegyzett tőke	101 000	101 000
Tőketartalék	189 327	189 327
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	-107 481	-102 115
Tartalékok	-90 812	-90 766
Általános tartalék		
Eredménytartalék	-90 812	-90 766
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív		
(-) Évközi eredmény, ha negatív	-16 669	-15 356
Konszolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözeteiből beszámítható rész		4 007
Alapvető tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözetei		4 007
Leányvállalatok saját tőke változása		3 880
Konszolidáció miatti változások		127
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25 %-áig	0	0
Általános kockázati céltartalék		
(-) Általános kockázati céltartalék adótartalma		
(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-12 476	-13 666
(-) Immateriális javak	-12 476	-13 666
JÁRULÉKOS TŐKE	72 178	73 083
Értékelési tartalékok	10	10
valós értékelés értékelési tartalékából járulékos tőkében figyelembe vehető rész	10	10
Konszolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözeteiből beszámítható rész		598
Járulékos tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözetei		598
Passzív/(-)aktív tőkekonszolidációs különbözet		598
a) Leányvállalatokból		598
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	6 912	7 219
Lejáratlall rendelkező alárendelt kölcsöntőke	65 256	65 256
(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	-6 593	0
Ebből:(-) Levonások az alapvető tőkéből	-3 297	0
(-) Levonás alapvető tőkéből az 50-50% arányú tételek miatt	-3 297	0
(-) Levonás limittúllépés miatt	0	0
Ebből: (-) Levonások a járulékos tőkéből	-3 296	0
(-) Levonás járulékos tőkéből az 50-50% arányú tételek miatt	-3 296	0
(-) Levonás limittúllépés miatt	0	0
(-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	-6 593	0
KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	229 043	240 410
(-) IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány, valamint IRB részesedések várható vesztesége	0	0
(-) Befektetési korlátozások miatti limittúllépések összege	0	0
(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetésének a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51 %-át meghaladó része.	0	0
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	167 073	174 546
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	68 882	73 083
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	235 955	247 629
PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0	0

Hitelportfólió áttekintése - Sztenderd-portfólió - kintlévőségek megoszlása és fedezettsége kitettségi osztályonként és RW% szerint egyedi szinten

Kitettségi osztály (Sztenderd portfólió)	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%	408 066	65,21%	667	5,77%	408 066	65,21%	0,00%	667	5,77%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	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%
Központi kormány, központi bank		408 066	65,21%	667	5,77%	408 066	65,21%	0,00%	667	5,77%	0,00%
Regionális kormány, helyi önkormányzat	1: 0% <= X < 20%	101	0,02%	0	0,00%	101	0,02%	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%	4	0,00%	0	0,00%	4	0,00%	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%
Regionális kormány, helyi önkormányzat		104	0,02%	0	0,00%	104	0,02%	0,00%	0	0,00%	0,00%
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0% <= X < 20%	6 943	1,11%	500	4,33%	2 831	0,45%	0,66%	500	4,33%	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%	1 915	0,31%	0	0,00%	0	0,00%	0,31%	0	0,00%	0,00%
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások		8 858	1,42%	500	4,33%	2 831	0,45%	0,96%	500	4,33%	0,00%
Vállalatok	1: 0% <= X < 20%	5 498	0,88%	6 451	55,82%	5 498	0,88%	0,00%	6 451	55,82%	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%	91 813	14,67%	3 124	27,03%	38 461	6,15%	8,53%	3 124	27,03%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	361	0,06%	0	0,00%	0	0,00%	0,06%	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%
Vállalatok		97 672	15,61%	9 574	82,85%	43 959	7,02%	8,58%	9 574	82,85%	0,00%
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	2: 20% <= X < 50%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	7 371	1,18%	178	1,54%	6 822	1,09%	0,09%	178	1,54%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	7	0,00%	0	0,00%	7	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)		7 378	1,18%	178	1,54%	6 829	1,09%	0,09%	178	1,54%	0,00%
Részesedések	1: 0% <= X < 20%	49 317	7,88%	0	0,00%	49 317	7,88%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	864	0,14%	0	0,00%	864	0,14%	0,00%	0	0,00%	0,00%
Részesedések		50 181	8,02%	0	0,00%	50 181	8,02%	0,00%	0	0,00%	0,00%
Egyéb tétel	1: 0% <= X < 20%	27 758	4,44%	0	0,00%	27 758	4,44%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	25 734	4,11%	60	0,52%	23 615	3,77%	0,34%	60	0,52%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	0	0,00%	578	5,00%	62	0,01%	0,00%	578	5,00%	0,00%
Egyéb tétel		53 491	8,55%	638	5,52%	51 435	8,22%	0,33%	638	5,52%	0,00%
Összesen		625 750	100%	11 556	100%	563 405	90,04%	9,96%	11 556	100,00%	0,00%

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

Kitettségi 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 hiteleret (MFt)	Fedezetlen hitelkeret %-os megoszlás	Fedezett hitelkeret %-os megoszlás
Központi kormány, központi bank	1: 0% <= X < 20%	426 657	63,84%	667	3,69%	423 229	63,32%	0,51%	667	3,69%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	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%
Központi kormány, központi bank		426 657	63,84%	667	3,69%	423 229	63,32%	0,51%	667	3,69%	0,00%
Regionális kormány, helyi önkormányzat	1: 0% <= X < 20%	463	0,07%	0	0,00%	463	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%	4	0,00%	0	0,00%	4	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	1	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
Regionális kormány, helyi önkormányzat		468	0,07%	0	0,00%	468	0,07%	0,00%	0	0,00%	0,00%
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0% <= X < 20%	16 168	2,42%	6 720	37,17%	11 649	1,74%	0,68%	6 720	37,17%	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%	1 916	0,29%	0	0,00%	1	0,00%	0,29%	0	0,00%	0,00%
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások		18 084	2,71%	6 720	37,17%	11 650	1,74%	0,96%	6 720	37,17%	0,00%
Vállalatok	1: 0% <= X < 20%	0	0,00%	6 451	35,68%	0	0,00%	0,00%	6 451	35,68%	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%	103 511	15,49%	3 124	17,28%	53 397	7,99%	7,50%	3 124	17,28%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	0	0,00%	0	0,00%	0	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%
Vállalatok		103 511	15,49%	9 574	52,95%	53 397	7,99%	7,50%	9 574	52,95%	0,00%
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	2: 20% <= X < 50%	15	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	12 958	1,94%	178	0,98%	8 840	1,32%	0,62%	178	0,98%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	134	0,02%	0	0,00%	134	0,02%	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%
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)		13 107	1,96%	178	0,98%	8 974	1,34%	0,62%	178	0,98%	0,00%
Részesedések	1: 0% <= X < 20%	49 317	7,38%	0	0,00%	49 317	7,38%	0,00%	0	0,00%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	864	0,13%	0	0,00%	864	0,13%	0,00%	0	0,00%	0,00%
Részesedések		50 181	7,51%	0	0,00%	50 181	7,51%	0,00%	0	0,00%	0,00%
Egyéb tétel	1: 0% <= X < 20%	29 285	4,38%	304	1,68%	29 285	4,38%	0,00%	304	1,68%	0,00%
	3: 50% <= X < 100%	27 032	4,04%	60	0,33%	24 784	3,71%	0,34%	60	0,33%	0,00%
	4: 100% <= X < 150%	34	0,01%	578	3,20%	34	0,01%	0,00%	578	3,20%	0,00%
Egyéb tétel		56 351	8,43%	941	5,21%	54 104	8,10%	0,34%	941	5,21%	0,00%
Összesen		668 359	100,00%	18 080	100%	602 003	90,07%	9,93%	18 080	100,00%	0,00%

Tőkekövetelmény és prognosztizált veszteség - kitettségi osztályonként

Millió Ft-ban	Egyedi			Összevont		
Kitettségi osztály	Kintlévőség (MFt)	Tőkekövetelmény (MFt)	Prognosztizált veszteség (MFt)	Kintlévőség (MFt)	Tőkekövetelmény (MFt)	Prognosztizált veszteség (MFt)
Központi kormány, központi bank	408 066	1 860	0	426 657	1 962	0
Regionális kormány, helyi önkormányzat	33 332	2 511	35	33 695	2 511	35
Hítelinézetek, befektetési vállalkozások	152 245	0	0	159 243	0	0
Vállalatok	469 277	53 869	130 505	475 155	54 021	130 505
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	1 066 824	3 823	3 231	1 072 553	3 823	3 231
Részesedések	50 181	69	0	50 181	69	0
Egyéb tétel	53 491	34 423	57 613	56 351	34 443	57 613
Végösszeg	2 233 417	96 554	191 384	2 273 835	96 828	191 384

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	0	0,00%	0	0,00%
	Regionális kormány, helyi önkormányzat	2	0,00%	2	0,00%
	Hítelinézetek, befektetési vállalkozások	154	0,16%	154	0,16%
	Vállalatok	5 146	5,33%	5 166	5,33%
	Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	130	0,14%	283	0,29%
	Részesedések	69	0,07%	69	0,07%
	Egyéb tétel	1 860	1,93%	1 962	2,03%
Összesen		7 361	7,62%	7 635	7,88%
IRB	Központi kormány, központi bank	0	0,00%	0	0,00%
	Regionális kormány, helyi önkormányzat	3 869	4,01%	3 869	4,00%
	Hítelinézetek, befektetési vállalkozások	2 309	2,39%	2 309	2,38%
	Vállalatok	19 214	19,90%	19 214	19,84%
	Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	48 973	50,72%	48 973	50,58%
	Egyéb tétel	0	0,00%	0	0,00%
Összesen		74 365	77,02%	74 365	76,80%
Felügyeleti előírás alapján külön kezelt	Vállalatok	14 828	15,36%	14 828	15,31%
Összesen		14 828	15,36%	14 828	15,31%
Végösszeg		96 554	100,00%	96 828	100,00%

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)	Hitelkeret %-os megoszlása
CélpiaC - Ausztria	120 275	5,39%	99	0,09%	119 679	5,26%	99	0,09%
CélpiaC - Horvátország	62	0,00%	2	0,00%	62	0,00%	2	0,00%
CélpiaC - Csehország	14	0,00%	69	0,06%	14	0,00%	69	0,06%
CélpiaC - Magyarország	2 094 859	93,80%	106 716	99,05%	2 135 081	93,90%	113 240	99,11%
CélpiaC - Románia	2 789	0,12%	28	0,03%	2 790	0,12%	28	0,02%
CélpiaC - Szerbia	207	0,01%	3	0,00%	207	0,01%	3	0,00%
CélpiaC - Szlovákia	959	0,04%	11	0,01%	959	0,04%	11	0,01%
CélpiaC - Szlovénia	32	0,00%	0	0,00%	32	0,00%	-	0,00%
Feltörekvő piaC - Ázsia	854	0,04%	3	0,00%	868	0,04%	3	0,00%
Feltörekvő piaC - Latin Amerika	51	0,00%	1	0,00%	55	0,00%	1	0,00%
Feltörekvő piaC - Közép/Kelet Afrika	523	0,02%	19	0,02%	524	0,02%	19	0,02%
Feltörekvő piaC - Dél-Európa/CIS	346	0,02%	3	0,00%	947	0,04%	8	0,01%
Egyéb EU-tagállamok	1 967	0,09%	5	0,00%	2 692	0,12%	5	0,00%
Egyéb ipari országok	10 477	0,47%	780	0,72%	9 927	0,44%	775	0,68%
Összesen	2 233 417	100,00%	107 738	100,00%	2 273 835	100,00%	114 262	100,00%

Hitelportfolió megoszlása - nemzetgazdasági ágazonként

Millió Ft-ban	Egyedi				Összevont			
Nemzetgazdasági ágazat	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlása	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlása	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlása	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlása
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	25 029	1,12%	3 062	2,84%	24 322	1,07%	3 062	2,68%
B: Bányászat	489	0,02%	1 751	1,63%	486	0,02%	1 751	1,53%
C: Feldolgozóipar	51 965	2,33%	18 621	17,28%	48 565	2,14%	18 621	16,30%
D: Energiaszektor	18 862	0,84%	23 470	21,78%	17 280	0,76%	23 470	20,54%
E: Vízgazdálkodás	12 143	0,54%	1 240	1,15%	9 319	0,41%	1 240	1,09%
F: Út, vasút, híd- építés (kivéve Fx)	36 428	1,63%	10 090	9,37%	34 924	1,54%	10 090	8,83%
Fx: Ingatlanfejlesztés	0	0,00%	0	0,00%	35 367	1,56%	0	0,00%
G: Kereskedelem	48 317	2,16%	6 805	6,32%	46 333	2,04%	6 805	5,96%
H: Szállítás	11 745	0,53%	3 870	3,59%	11 292	0,50%	3 870	3,39%
I: Vendéglátás	8 208	0,37%	1 106	1,03%	7 136	0,31%	1 106	0,97%
J: Információ és kommunikáció-technológia	1 272	0,06%	170	0,16%	1 034	0,05%	170	0,15%
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	254 192	11,38%	996	0,92%	267 497	11,76%	7 025	6,15%
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	4	0,00%		0,00%	8	0,00%	0	0,00%
L: Építőipari kivitelezés	257 440	11,53%	1 940	1,80%	257 440	11,32%	1 940	1,70%
M: Kutatás-fejlesztés	4 863	0,22%	781	0,72%	3 807	0,17%	781	0,68%
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	4 645	0,21%	1 513	1,40%	4 155	0,18%	1 513	1,32%
O: Közfoglaltatások	259 258	11,61%	1 961	1,82%	259 597	11,42%	1 961	1,72%
P: Oktatás	2 116	0,09%	69	0,06%	1 988	0,09%	69	0,06%
Q: Egészségügyi és szociális ellátás	693	0,03%	64	0,06%	232	0,01%	64	0,06%
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	3 048	0,14%	371	0,34%	2 895	0,13%	371	0,32%
S: Egyéb szolgáltatások	21 898	0,98%	6 281	5,83%	28 461	1,25%	6 776	5,93%
T: Háztartások	1 148 857	51,44%	23 531	21,84%	1 154 901	50,79%	23 531	20,59%
U: Külföldi szervezetek	61 780	2,77%	45	0,04%	49 455	2,17%	45	0,04%
X: Egyéb	167	0,01%	0	0,00%	7 339	0,32%	0	0,00%
Összesen	2 233 417	100,00%	107 738	100,00%	2 273 835	100,00%	114 262	100,00%

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)	Hitelkeret %-os megoszlása
1: < 3 hónap	578 716	25,91%	17 687	16,42%	633 736	27,87%	24 210	21,19%
2: 3 hónap <= X < 1 év	133 775	5,99%	54 151	50,26%	142 951	6,29%	54 151	47,39%
3: 1 év <= X < 2,5 év	143 146	6,41%	14 584	13,54%	142 839	6,28%	14 584	12,76%
4: 2,5 év <= X < 5 év	245 364	10,99%	6 201	5,76%	237 118	10,43%	6 201	5,43%
5: 5 év <= X < 10 év	198 217	8,88%	1 160	1,08%	194 050	8,53%	1 160	1,02%
6: 10 év <= X < 15 év	471 440	21,11%	13 667	12,69%	465 738	20,48%	13 667	11,96%
7: 15 év <= X < 20 év	265 922	11,91%	43	0,04%	259 404	11,41%	43	0,04%
8: 20 év <= X	196 836	8,81%	246	0,23%	197 998	8,71%	246	0,22%
Összesen	2 233 417	100,00%	107 738	100,00%	2 273 835	100%	114 262	100,00%

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)	Kintlévőség %-os megoszlás
Készpénz, betét	647	0,06%	19 530	1,57%	647	0,06%	19 530	1,57%
Értékpapír	83	0,01%	936	0,08%	83	0,01%	936	0,08%
Kapott garancia	746	0,07%	7 211	0,58%	746	0,07%	7 211	0,58%
Kereskedelmi ingatlan	0	0,00%	48 948	3,93%	0	0,00%	48 948	3,92%
Lakóingatlan	678 682	62,50%	2 642	0,21%	678 682	62,34%	2 642	0,21%
Gépjármű	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Fedezetlen	405 677	37,36%	1 166 095	93,63%	408 484	37,52%	1 168 034	93,64%
Összesen	1 085 835	100,00%	1 245 363	100%	1 088 643	100,00%	1 247 301	100,00%

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	46	0,01%	29	0,01%
	RK4 - hitelminőség-romlás	4 897	0,99%	4 879	1,01%
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás		4 944	1,00%	4 908	1,02%
B: Bányászat	RK3 - késedelmes	2	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	5	0,00%	5	0,00%
B: Bányászat		6	0,00%	5	0,00%
C: Feldolgozóipar	RK3 - késedelmes	319	0,06%	214	0,04%
	RK4 - hitelminőség-romlás	11 248	2,28%	11 086	2,30%
C: Feldolgozóipar		11 567	2,35%	11 300	2,35%
D: Énergiaszektor	RK3 - késedelmes	418	0,08%	297	0,06%
	RK4 - hitelminőség-romlás	8 203	1,67%	6 654	1,38%
D: Énergiaszektor		8 621	1,75%	6 951	1,44%
E: Vízgazdálkodás	RK3 - késedelmes	571	0,12%	567	0,12%
	RK4 - hitelminőség-romlás	5 039	1,02%	5 036	1,05%
E: Vízgazdálkodás		5 610	1,14%	5 602	1,16%
F: Út, vasút, hid- építés (kivéve Fx)	RK3 - késedelmes	88	0,02%	6	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	21 479	4,36%	20 675	4,30%
F: Út, vasút, hid- építés (kivéve Fx)		21 567	4,38%	20 681	4,30%
Fx: Ingatlanfejlesztés	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	0	0,00%	0	0,00%
Fx: Ingatlanfejlesztés		0	0,00%	0	0,00%
G: Kereskedelem	RK3 - késedelmes	1 984	0,40%	1 666	0,35%
	RK4 - hitelminőség-romlás	8 753	1,78%	8 116	1,69%
G: Kereskedelem		10 737	2,18%	9 782	2,03%
H: Szállítás	RK3 - késedelmes	52	0,01%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	1 426	0,29%	1 329	0,28%
H: Szállítás		1 479	0,30%	1 329	0,28%
I: Vendéglátás	RK3 - késedelmes	49	0,01%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	969	0,20%	911	0,19%
I: Vendéglátás		1 018	0,21%	911	0,19%
J: Információ és kommunikáció-technológia	RK3 - késedelmes	37	0,01%	2	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	308	0,06%	217	0,05%
J: Információ és kommunikáció-technológia		345	0,07%	219	0,05%
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	RK3 - késedelmes	11	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	50	0,01%	40	0,01%
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)		61	0,01%	40	0,01%
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	0	0,00%	0	0,00%
Kx: Leányvállalatok tevékenysége		0	0,00%	0	0,00%
L: Építőipari kivitelezés	RK3 - késedelmes	8 228	1,67%	7 740	1,61%
	RK4 - hitelminőség-romlás	70 922	14,41%	66 766	13,88%
L: Építőipari kivitelezés		79 150	16,08%	74 506	15,49%
M: Kutatás-fejlesztés	RK3 - késedelmes	83	0,02%	1	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	1 227	0,25%	1 121	0,23%
M: Kutatás-fejlesztés		1 310	0,27%	1 122	0,23%
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	RK3 - késedelmes	84	0,02%	15	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	759	0,15%	667	0,14%
N: Egyéb üzleti szolgáltatás		843	0,17%	682	0,14%
O: Közszolgáltatások	RK3 - késedelmes	8 647	1,76%	8 647	1,80%
	RK4 - hitelminőség-romlás	7 371	1,50%	7 371	1,53%
O: Közszolgáltatások		16 018	3,25%	16 018	3,33%
P: Oktatás	RK3 - késedelmes	9	0,00%	5	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	83	0,02%	79	0,02%
P: Oktatás		92	0,02%	84	0,02%
Q: Egészségügyi és szociális ellátás	RK3 - késedelmes	19	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	63	0,01%	61	0,01%
Q: Egészségügyi és szociális ellátás		82	0,02%	61	0,01%
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	RK3 - késedelmes	9	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	706	0,14%	699	0,15%
R: Művészet, szórakozás és rekreáció		715	0,15%	700	0,15%
S: Egyéb szolgáltatások	RK3 - késedelmes	3 635	0,74%	3 033	0,63%
	RK4 - hitelminőség-romlás	4 911	1,00%	4 085	0,85%
S: Egyéb szolgáltatások		8 546	1,74%	7 118	1,48%
T: Háztartások	RK3 - késedelmes	28 896	5,87%	27 690	5,76%
	RK4 - hitelminőség-romlás	290 622	59,04%	291 373	60,56%
T: Háztartások		319 518	64,91%	319 064	66,32%
U: Külföldi szervezetek	RK3 - késedelmes	6	0,00%	6	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	27	0,01%	27	0,01%
U: Külföldi szervezetek		33	0,01%	33	0,01%
X: Egyéb	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	0	0,00%	0	0,00%
X: Egyéb		0	0,00%	0	0,00%
Összesen		492 262	100,00%	481 113	100,00%

Értékvesztés és céltartalékképzés a késedelmes tételekre és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségekre - nemzetgazdasági ágazatonként

Millió Ft-ban		Egyedi		Összevont	
Nemzetgazdasági ágazat	Kockázati kategória	Értékvesztés képzés	Céltartalék képzés	Értékvesztés képzés	Céltartalék képzés
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	816	41	816	41
A: Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás		816	41	816	41
B: Bányászat	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	0	0	0	0
B: Bányászat		0	0	0	0
C: Feldolgozóipar	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	2891	314	2891	314
C: Feldolgozóipar		2891	314	2891	314
D: Energiaszektor	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	111	0	111	0
D: Energiaszektor		111	0	111	0
E: Vízgazdálkodás	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	2898	0	2898	0
E: Vízgazdálkodás		2898	0	2898	0
F: Út, vasút, hid- építés (kivéve Fx)	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	1302	173	1302	173
F: Út, vasút, hid- építés (kivéve Fx)		1303	173	1303	173
Fx: Ingatlanfejlesztés	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	2242	238	2242	238
Fx: Ingatlanfejlesztés		2242	238	2242	238
G: Kereskedelem	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	1796	10	1796	10
G: Kereskedelem		1796	10	1796	10
H: Szállítás	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	447	19	447	19
H: Szállítás		447	19	447	19
I: Vendéglátás	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	178	6	178	6
I: Vendéglátás		178	6	178	6
J: Információ és kommunikáció-technológia	RK3 - késedelmes	1	0	1	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	92	0	92	0
J: Információ és kommunikáció-technológia		93	0	93	0
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	521	0	521	0
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)		521	0	521	0
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	613	2	613	2
Kx: Leányvállalatok tevékenysége		613	2	613	2
L: Építőipari kivitelezés	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	15773	25	15773	25
L: Építőipari kivitelezés		15773	25	15773	25
M: Kutatás-fejlesztés	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	1596	0	1596	0
M: Kutatás-fejlesztés		1596	0	1596	0
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	59	4	59	4
N: Egyéb üzleti szolgáltatás		59	4	59	4
O: Közszolgáltatások	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	547	0	547	0
O: Közszolgáltatások		547	0	547	0
P: Oktatás	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	31	0	31	0
P: Oktatás		31	0	31	0
Q: Egészségügyi és szociális ellátás	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	3	0	3	0
Q: Egészségügyi és szociális ellátás		3	0	3	0
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	270	0	270	0
R: Művészet, szórakozás és rekreáció		270	0	270	0
S: Egyéb szolgáltatások	RK3 - késedelmes	1	0	1	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	71	0	71	0
S: Egyéb szolgáltatások		71	0	71	0
T: Háztartások	RK3 - késedelmes	2182	57	2182	57
	RK4 - hitelminőség-romlás	52165	169	52165	169
T: Háztartások		54347	226	54347	226
U: Külföldi szervezetek	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	0	0	0	0
U: Külföldi szervezetek		0	0	0	0
X: Egyéb	RK3 - késedelmes	0	0	0	0
	RK4 - hitelminőség-romlás	121	0	121	0
X: Egyéb		121	0	121	0
Összesen		86729	1057	86 729	1057

Késedelmes tételek és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek - országonként

Ország	Kockázati kategória	Kintlévőség (M Ft)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kintlévőség (M Ft)	Kintlévőség %-os megoszlás
CélpiaC – Ausztia	RK3 – késedelmes	5	0,00%	4	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	5	0,00%	5	0,00%
CélpiaC – Ausztia		10	0,00%	9	0,00%
CélpiaC – Horvátország	RK3 – késedelmes	1	0,00%	1	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	4	0,00%	4	0,00%
CélpiaC – Horvátország		6	0,00%	6	0,00%
CélpiaC – Csehország	RK3 – késedelmes	1	0,00%	1	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	5	0,00%	5	0,00%
CélpiaC – Csehország		6	0,00%	6	0,00%
CélpiaC – Magyarország	RK3 – késedelmes	52 906	10,75%	49 633	10,32%
	RK4 – hitelminőség-romlás	435 854	88,54%	427 984	88,96%
CélpiaC – Magyarország		488 761	99,29%	477 618	99,27%
CélpiaC – Románia	RK3 – késedelmes	48	0,01%	47	0,01%
	RK4 – hitelminőség-romlás	981	0,20%	981	0,20%
CélpiaC – Románia		1 029	0,21%	1 029	0,21%
CélpiaC – Szerbia	RK3 – késedelmes	18	0,00%	18	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	29	0,01%	29	0,01%
CélpiaC – Szerbia		47	0,01%	47	0,01%
CélpiaC – Szlovákia	RK3 – késedelmes	9	0,00%	8	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	43	0,01%	43	0,01%
CélpiaC – Szlovákia		52	0,01%	51	0,01%
CélpiaC – Szlovénia	RK3 – késedelmes	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	12	0,00%	12	0,00%
CélpiaC – Szlovénia		12	0,00%	12	0,00%
Feltörekvő piaC – Ázsia	RK3 – késedelmes	9	0,00%	9	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	159	0,03%	159	0,03%
Feltörekvő piaC – Ázsia		168	0,03%	168	0,03%
Feltörekvő piaC - Latin Amerika	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	32	0,01%	32	0,01%
Feltörekvő piaC - Latin Amerika		32	0,01%	32	0,01%
Feltörekvő piaC - Közép/Kelet Afrika	RK3 - késedelmes	2	0,00%	2	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	265	0,05%	265	0,05%
Feltörekvő piaC - Közép/Kelet Afrika		267	0,05%	267	0,06%
Feltörekvő piaC - Dél-Európa/CIS	RK3 - késedelmes	21	0,00%	59	0,01%
	RK4 - hitelminőség-romlás	152	0,03%	317	0,07%
Feltörekvő piaC - Dél-Európa/CIS		173	0,04%	376	0,08%
Egyéb EU-tagállamok	RK3 - késedelmes	75	0,02%	75	0,02%
	RK4 - hitelminőség-romlás	802	0,16%	802	0,17%
Egyéb EU-tagállamok		878	0,18%	877	0,18%
Egyéb ipari országok	RK3 - késedelmes	98	0,02%	59	0,01%
	RK4 - hitelminőség-romlás	724	0,15%	556	0,12%
Egyéb ipari országok		822	0,17%	616	0,13%
Összesen		492 262	100,00%	481 113	100,00%

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	2 930	1 084	1 810	2 192	1	57	129
B: Bányászat	14	2	6	10	0	2	0
C: Feldolgozóipar	13 409	5 019	11 318	6 948	0	414	49
D: Energiaszektor	7 043	197	1 147	6 231	1	67	10
E: Vízgazdálkodás	702	3 115	462	3 284	0	0	0
F: Út, vasút, híd- építés (kivéve Fx)	7 127	1 548	1 843	6 916	6	249	2
Fx: Ingatlanfejlesztés	7 579	3 497	4 088	6 961	3	271	-1
G: Kereskedelem	15 390	3 262	11 123	7 467	28	37	36
H: Szállítás	4 277	1 147	4 115	1 250	0	28	0
I: Vendéglátás	847	297	346	801	1	7	28
J: Információ és kommunikáció-technológia	801	140	733	199	0	2	0
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	1 767	576	1 062	1 277	0	1	0
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	1 333	651	459	1 528	0	5	0
L: Építőipari kivitelezés	71 364	21 629	40 143	52 805	65	127	44
M: Kutatás-fejlesztés	3 911	2 329	3 185	2 992	0	9	310
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	1 005	121	548	583	8	7	8
O: Közfoglállatások	2 131	566	1 760	918	6	0	3
P: Oktatás	106	41	21	127	0	0	0
Q: Egészégűgyi és szociális ellátás	77	26	40	63	0	1	0
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	246	307	165	381	1	23	142
S: Egyéb szoglállatások	377	284	115	545	0	1	0
T: Háztartások	150 881	65 832	59 382	157 637	106	645	269
U: Külföldi szervezetek	1	2	2	0	0	0	0
X: Egyéb	1 433	211	1 031	610	3 145	617	0
Összesen	294 750	111 883	144 907	261 726	3 370	2 572	1 030

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	2 930	1 084	1 810	2 192	1	57	129
B: Bányászat	14	2	6	10	0	2	0
C: Feldolgozóipar	13 422	5 019	11 318	6 962	0	414	49
D: Energiaszektor	7 043	197	1 147	6 231	1	67	10
E: Vízgazdálkodás	702	3 115	462	3 284	0	0	0
F: Út, vasút, híd- építés (kivéve Fx)	7 169	1 548	1 843	6 958	6	249	2
Fx: Ingatlanfejlesztés	7 583	3 497	4 088	6 965	3	271	-1
G: Kereskedelem	15 451	3 262	11 123	7 529	28	37	36
H: Szállítás	4 277	1 147	4 115	1 250	0	28	0
I: Vendéglátás	899	297	346	853	1	7	28
J: Információ és kommunikáció-technológia	801	140	733	199	0	2	0
K: Pénzügy és biztosítás (kivéve Kx)	1 767	576	1 062	1 277	0	1	0
Kx: Leányvállalatok tevékenysége	1 434	651	459	1 629	0	5	0
L: Építőipari kivitelezés	71 370	21 629	40 143	52 811	65	127	44
M: Kutatás-fejlesztés	3 917	2 329	3 185	2 998	0	9	310
N: Egyéb üzleti szolgáltatás	1 005	121	548	583	8	7	8
O: Közfoglállatások	2 131	566	1 760	918	6	0	3
P: Oktatás	106	41	21	127	0	0	0
Q: Egészégűgyi és szociális ellátás	81	26	40	67	0	1	0
R: Művészet, szórakozás és rekreáció	248	307	165	383	1	23	142
S: Egyéb szoglállatások	781	284	115	949	0	1	0
T: Háztartások	151 387	65 832	59 382	158 143	106	645	269
U: Külföldi szervezetek	1	2	2	0	0	0	0
X: Egyéb	1 433	211	1 031	610	3 145	617	0
Összesen	295 953	111 883	144 907	262 929	3 370	2 572	1 030

Céltartalékképzés a késedelmes tételekre és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségekre – 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
Célpiac – Ausztria	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%
Célpiac – Ausztria		1	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
Célpiac – Horvátország	RK3 – késedelmes	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	3	0,00%	0	0,00%	3	0,00%	0	0,00%
Célpiac – Horvátország		3	0,00%	0	0,00%	3	0,00%	0	0,00%
Célpiac – Csehország	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%
Célpiac – Csehország		1	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
Célpiac – Magyarország	RK3 – késedelmes	2 160	2,49%	55	5,24%	2 160	2,49%	55	5,24%
	RK4 – hitelminőség-romlás	84 013	96,87%	999	94,51%	84 013	96,87%	999	94,51%
Célpiac – Magyarország		86 173	99,36%	1 055	99,75%	86 173	99,36%	1 055	99,75%
Célpiac – Románia	RK3 – késedelmes	3	0,00%	0	0,01%	3	0,00%	0	0,01%
	RK4 – hitelminőség-romlás	176	0,20%	1	0,06%	176	0,20%	1	0,06%
Célpiac – Románia		179	0,21%	1	0,07%	179	0,21%	1	0,07%
Célpiac – Szerbia	RK3 – késedelmes	1	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	13	0,02%	0	0,00%	13	0,02%	0	0,00%
Célpiac – Szerbia		14	0,02%	0	0,00%	14	0,02%	0	0,00%
Célpiac – Szlovákia	RK3 – késedelmes	1	0,00%	0	0,01%	1	0,00%	0	0,01%
	RK4 – hitelminőség-romlás	4	0,00%	0	0,01%	4	0,00%	0	0,01%
Célpiac – Szlovákia		6	0,01%	0	0,02%	6	0,01%	0	0,02%
Célpiac – Szlovénia	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%
Célpiac – Szlovénia		2	0,00%	0	0,00%	2	0,00%	0	0,00%
Célpiac – Ukrajna	RK3 – késedelmes	4	0,00%	0	0,00%	4	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	19	0,02%	0	0,00%	19	0,02%	0	0,00%
Célpiac – Ukrajna		23	0,03%	0	0,00%	23	0,03%	0	0,00%
Feltörekvő piac – Ázsia	RK3 – késedelmes	1	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
	RK4 – hitelminőség-romlás	22	0,03%	0	0,00%	22	0,03%	0	0,00%
Feltörekvő piac – Ázsia		23	0,03%	0	0,00%	23	0,03%	0	0,00%
Feltörekvő piac - Latin Amerika	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%
Feltörekvő piac - Latin Amerika		1	0,00%	0	0,00%	1	0,00%	0	0,00%
Feltörekvő piac - Közép/Kelet Afrika	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	75	0,09%	0	0,01%	75	0,09%	0	0,01%
Feltörekvő piac - Közép/Kelet Afrika		76	0,09%	0	0,01%	76	0,09%	0	0,01%
Feltörekvő piac - Dél-Európa/CIS	RK3 - késedelmes	2	0,00%	1	0,07%	2	0,00%	1	0,07%
	RK4 - hitelminőség-romlás	33	0,04%	0	0,00%	33	0,04%	0	0,00%
Feltörekvő piac - Dél-Európa/CIS		34	0,04%	1	0,07%	34	0,04%	1	0,07%
Egyéb EU-tagállamok	RK3 - késedelmes	10	0,01%	0	0,00%	10	0,01%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	180	0,21%	0	0,00%	180	0,21%	0	0,00%
Egyéb EU-tagállamok		191	0,22%	0	0,00%	191	0,22%	0	0,00%
Egyéb ipari országok	RK3 - késedelmes	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	RK4 - hitelminőség-romlás	2	0,00%	1	0,07%	2	0,00%	1	0,07%
Egyéb ipari országok		2	0,00%	1	0,07%	2	0,00%	1	0,07%
Összesen		86 729	100,00%	1 057	100,00%	86 729	100,00%	1 057	100,00%

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%							
Összesen								

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%							
Összesen								

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%							
Összesen								

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%							
Összesen								

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

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (M Ft)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Regionális kormány, helyi önkormányzat	6: 1,71% <= X < 3,11%	16 781	50,15%	19 962	177	129,28%	44,59%	72,67%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	1 090	3,30%	1 619	20	148,52%	45,00%	66,67%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	3 267	9,90%	5 764	99	176,41%	45,00%	65,42%
	9: 10,81% <= X < 100%	8 310	25,19%	20 415	1 281	236,93%	44,22%	72,63%
	10: X = 100 %	3 674	11,14%	0	1 654	0,00%	43,78%	75,66%
		104	0,32%	24	0	24,00%	45,00%	100,00%
Összesen		33 228	100,00%	47 783	3 231			

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (M Ft)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Regionális kormány, helyi önkormányzat	6: 1,71% <= X < 3,11%	16 781	50,15%	19 962	177	129,28%	44,59%	72,67%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	1 090	3,30%	1 619	20	148,52%	45,00%	66,67%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	3 267	9,90%	5 764	99	176,41%	45,00%	65,42%
	9: 10,81% <= X < 100%	8 310	25,19%	20 415	1 281	236,93%	44,22%	72,63%
	10: X = 100 %	3 674	11,14%	0	1 654	0,00%	43,78%	75,66%
		104	0,32%	24	0	24,00%	45,00%	100,00%
Összesen		33 228	100,00%	47 783	3 231			

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (M Ft)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Regionális kormány, helyi önkormányzat	3: 0,11% <= X < 0,31%	1 294	100,00%	1 448	13	129,28%	44,59%	72,67%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	0	0,00%	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%
Összesen		1 294	100,00%	1 448	13			

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (M Ft)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Regionális kormány, helyi önkormányzat	3: 0,11% <= X < 0,31%	1 294	100,00%	1 448	13	129,28%	44,59%	72,67%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	0	0,00%	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%
Összesen		1 294	100,00%	1 448	13			

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

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (MFt)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	1: 0,00% <= X < 0,04%	16 073	11,21%	2 455	2	15,32%	45,00%	97,26%
	2: 0,04% <= X < 0,11%	114 429	79,80%	23 774	26	20,11%	43,45%	90,95%
	3: 0,11% <= X < 0,31%	28	0,02%	6	0	27,93%	45,00%	90,36%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	4 000	2,79%	2 627	7	65,67%	45,00%	83,33%
		8 858	6,18%	1 781	0	37,44%	45,00%	67,44%
Összesen		143 387	100,00%	30 643	35			

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	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%	16 073	11,21%	2 455	2	15,32%	45,00%	97,26%
	2: 0,04% <= X < 0,11%	114 429	79,80%	23 774	26	20,11%	43,45%	90,95%
	3: 0,11% <= X < 0,31%	28	0,02%	6	0	27,93%	45,00%	90,36%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	4 000	2,79%	2 627	7	65,67%	45,00%	83,33%
		8 858	6,18%	1 781	0	37,44%	45,00%	67,44%
Összesen		143 387	100,00%	30 643	35			

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások		200	100,00%	139	0	37,44%	0,00%	67,44%
Összesen		200	100,00%	139	0			

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (MFt)	Hitelkeret %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Hitelintézetek, befektetési vállalkozások		200	100,00%	139	0	37,44%	0,00%	67,44%
Összesen		200	100,00%	139	0			

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%	2 635	0,54%	1 005	2	40,06%	45,00%	92,23%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	2 661	0,54%	913	3	46,96%	44,19%	69,54%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	256 212	52,09%	231 531	33 546	78,97%	43,61%	75,70%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	23 530	4,78%	21 075	223	100,90%	44,22%	74,03%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	38 394	7,81%	40 067	602	127,87%	44,57%	85,63%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	13 111	2,67%	18 234	401	160,26%	44,63%	89,05%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	15 608	3,17%	26 596	1 080	197,29%	44,75%	80,85%
	10: X = 100 %	42 945	8,73%	27	17 577	0,03%	44,93%	70,37%
		96 747	19,67%	59 632	0	95,68%	53,36%	67,05%
Összesen		491 844	100%	399 081	53 434			

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%	2 635	0,48%	1 005	2	40,06%	45,00%	92,23%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	2 661	0,62%	913	3	46,96%	44,19%	69,54%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	256 213	52,66%	231 532	33 546	78,99%	43,61%	75,72%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	23 530	4,76%	21 075	223	100,90%	44,22%	74,03%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	38 395	7,73%	40 068	602	127,87%	44,57%	85,63%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	13 111	3,07%	18 234	401	160,25%	44,63%	89,05%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	15 608	3,08%	26 596	1 080	197,29%	44,75%	80,85%
	10: X = 100 %	42 945	7,90%	27	17 577	0,04%	44,93%	70,38%
		97 007	19,70%	59 875	0	95,68%	53,36%	67,09%
Összesen		492 107	100%	399 325	53 434			

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (Mft)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Vállalatok	3: 0,11% <= X < 0,31%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	748	1,40%	200	1	46,96%	44,19%	69,54%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	31 123	58,11%	25 079	3 634	78,97%	43,61%	75,70%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	2 451	4,58%	1 988	21	100,90%	44,22%	74,03%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	3 778	7,05%	3 590	54	127,87%	44,57%	85,63%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	3 636	6,79%	3 959	87	160,26%	44,63%	89,05%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	1 184	2,21%	1 875	76	197,29%	44,75%	80,85%
	10: X = 100 %	143	0,27%	0	58	0,03%	44,93%	70,37%
		10 499	19,60%	5 838	0	95,68%	53,36%	67,05%
Összesen		53 563	100%	42 529	3 931			

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfolió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Hitelkeret (Mft)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Vállalatok	3: 0,11% <= X < 0,31%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	748	1,40%	200	1	46,96%	44,19%	69,54%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	31 123	58,11%	25 079	3 634	78,97%	43,61%	75,70%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	2 451	4,58%	1 988	21	100,90%	44,22%	74,03%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	3 778	7,05%	3 590	54	127,87%	44,57%	85,63%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	3 636	6,79%	3 959	87	160,26%	44,63%	89,05%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	1 184	2,21%	1 875	76	197,29%	44,75%	80,85%
	10: X = 100 %	143	0,27%	0	58	0,03%	44,93%	70,37%
		10 499	19,60%	5 838	0	95,68%	53,36%	67,05%
Összesen		53 563	100%	42 529	3 931			

IRB-portfolió - összes lakossággal szemben fennálló kitettség, RW és 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
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	4: 0,31% <= X < 0,71%	74 013	6,99%	14 805	80	23,12%	70,75%	95,05%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	396 106	37,39%	194 559	1 622	40,46%	69,32%	95,32%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	91 405	8,63%	83 759	1 099	60,29%	78,77%	94,92%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	67 449	6,37%	79 421	1 418	76,50%	77,09%	96,05%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	58 907	5,56%	85 452	2 388	82,68%	74,08%	96,01%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	74 860	7,07%	141 662	9 379	116,66%	77,77%	96,35%
	10: X = 100 %	289 533	27,33%	0	114 213	0,00%	69,94%	96,49%
		7 173	0,68%	1 555	0	77,03%	79,47%	70,41%
Összesen		1 059 446	100%	601 212	130 199			

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfólió)	Minősítési kategória (PD osztály)	Kintlévőség (Mft)	Kintlévőség %-os megoszlás	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Várható veszteség	Kockázati súly	LGD	CCF
Lakosság (mikrovállalatokkal együtt)	4: 0,31% <= X < 0,71%	74 013	6,99%	14 805	80	23,12%	70,75%	95,05%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	396 106	37,39%	194 559	1 622	40,46%	69,32%	95,32%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	91 405	8,63%	83 759	1 099	60,29%	78,77%	94,92%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	67 449	6,37%	79 421	1 418	76,50%	77,09%	96,05%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	58 907	5,56%	85 452	2 388	82,68%	74,08%	96,01%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	74 860	7,07%	141 662	9 379	116,66%	77,77%	96,35%
	10: X = 100 %	289 533	27,33%	0	114 213	0,00%	69,94%	96,49%
		7 173	0,68%	1 555	0	77,03%	79,47%	70,41%
Összesen		1 059 446	100%	601 212	130 199			

Egyedi

Kitettségi osztály (IRB portfólió)	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%	3 890	16,65%	719	4	15,86%	77,80%	98,65%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	12 903	55,22%	5 924	49	16,87%	79,09%	98,92%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	3 595	15,38%	3 046	40	21,63%	79,83%	98,85%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	1 313	5,62%	1 431	26	20,99%	80,71%	98,92%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	618	2,65%	831	23	24,16%	79,44%	99,12%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	319	1,36%	559	37	25,53%	78,12%	99,07%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	348	1,49%	0	127	17,13%	81,66%	98,26%
	10: X = 100 %	382	1,64%	77	0	0,00%	82,07%	97,85%
Összesen		23 367	100%	12 588	306			

Összevont

Kitettségi osztály (IRB portfólió)	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%	3 890	16,65%	719	4	15,86%	77,80%	98,65%
	4: 0,31% <= X < 0,71%	12 903	55,22%	5 924	49	16,87%	79,09%	98,92%
	5: 0,71% <= X < 1,71%	3 595	15,38%	3 046	40	21,63%	79,83%	98,85%
	6: 1,71% <= X < 3,11%	1 313	5,62%	1 431	26	20,99%	80,71%	98,92%
	7: 3,11% <= X < 5,81%	618	2,65%	831	23	24,16%	79,44%	99,12%
	8: 5,81% <= X < 10,81%	319	1,36%	559	37	25,53%	78,12%	99,07%
	9: 10,81% <= X < 100,00%	348	1,49%	-	127	17,13%	81,66%	98,26%
	10: X = 100 %	382	1,64%	77	0	0,00%	82,07%	97,85%
Összesen		23 367	100%	12 588	306			

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	1 014	0,54%
	JÓ	3 741	1,98%
	KIELÉGÍTŐ	3 258	1,72%
	GYENGE		0,00%
	NEM TELJESÍTŐ	46 008	24,34%
1. X <2,5 év		54 021	28,58%
2. X = > 2,5 év	ERŐS	34 309	18,15%
	JÓ	46 028	24,35%
	KIELÉGÍTŐ	38 613	20,43%
	GYENGE	5	0,00%
	NEM TELJESÍTŐ	16 052	8,49%
2. X = > 2,5 év		135 007	71,42%
Összesen		189 028	100,00%

Saját PD, LGD és CCF-bebecslések - Egyedi

PD			
Minősítési kategória	Hitelintézet/Befektetési vállalkozás (%)	Önkormányzat (%)	Vállalat
1	0,03%	0,03%	0,03%
2	0,03%	0,03%	0,03%
3	0,05%	1,31%	0,16%
4A	0,07%	1,50%	0,32%
4B	0,11%	1,73%	0,95%
4C	0,19%	1,98%	1,29%
5A	0,26%	2,28%	1,36%
5B	0,39%	2,62%	2,52%
5C	0,65%	3,07%	3,24%
6A	1,21%	4,05%	5,51%
6B	2,64%	6,73%	7,77%
7	6,98%	15,20%	13,41%
8	23,18%	42,31%	21,95%
R	100,00%	100,00%	100,00%

PD	
Minősítési kategória	Lakosság
A1	0,33%
A2	0,71%
B1	1,49%
B2	2,92%
C1	4,99%
C2	9,57%
D1	20,58%
D2	48,27%
R	100,00%

Lakosság	LGD	CCF
Folyószámla-hitel	79,47%	91,16%
Hitelkártya	78,64%	91,11%
Jelzáloghitel állami kamat támogatott	21,84%	
Jelzáloghitel egyéb CHF	37,79%	
Jelzáloghitel egyéb EUR	25,15%	
Jelzáloghitel egyéb HUF	37,79%	
Jelzáloghitel - HLTV	56,19%	
Egyéb lakossági termék	91,37%	

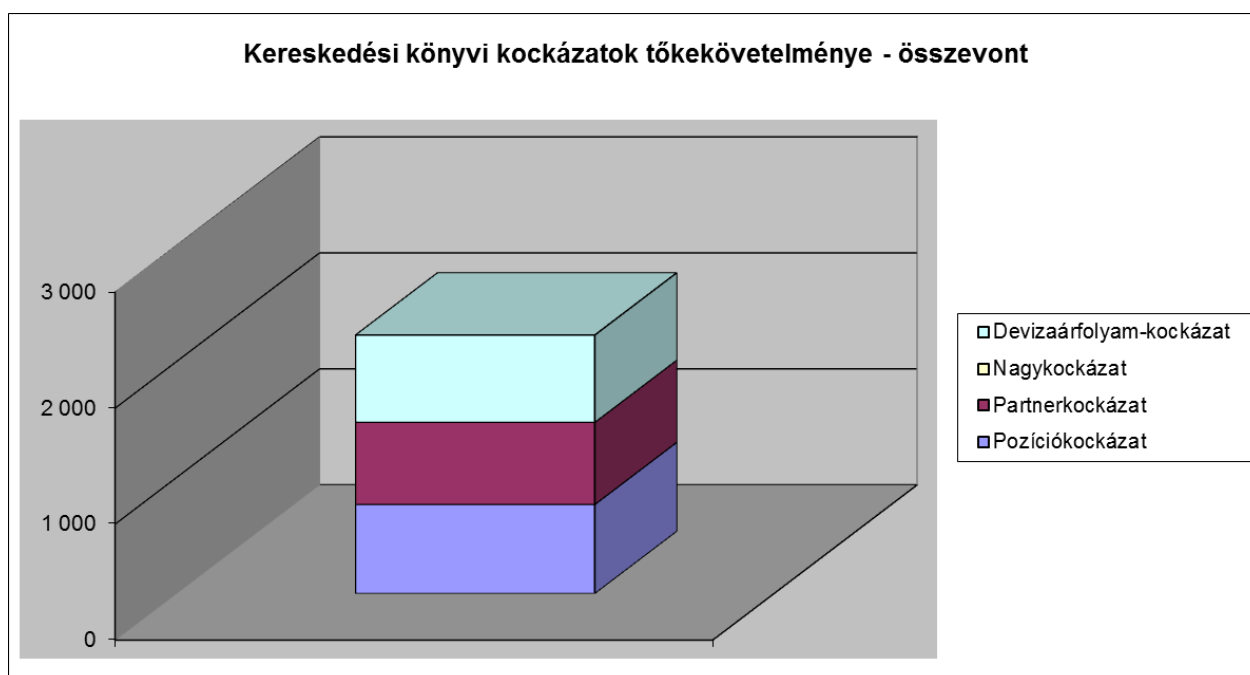
TOP 20 ügyféllel szemben fennálló kintlévőség - Egyedi

Sorszám	Kintlévőség (M Ft)	Kintlévőség (%-os megoszlás összes kintlévőséghez viszonyítva)
1	57 655	3,32%
2	27 672	1,59%
3	19 594	1,13%
4	12 730	0,73%
5	12 214	0,70%
6	10 124	0,58%
7	8 657	0,50%
8	8 499	0,49%
9	8 467	0,49%
10	8 308	0,48%
11	8 163	0,47%
12	7 865	0,45%
13	6 366	0,37%
14	5 938	0,34%
15	5 563	0,32%
16	5 555	0,32%
17	5 402	0,31%
18	5 322	0,31%
19	5 011	0,29%
20	4 697	0,27%
Összesen	233 802	13,47%

Piaci kockázatok tőkekövetelménye¹ - Kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatok tőkekövetelménye

Kereskedési könyvi kockázat típusa	Egyedi		Összevont	
	MFt	%-os megoszlás	MFt	%-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%
Összesen	2 169	100,0%	2 229	100,0%

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



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