

Kockázati Jelentés

Erste Bank Hungary Zrt.

A közzétett adatok 2014.09.30-i állapotot tükröznek

1.Kvalitatív adatok.....	3
1.1. Általános információk.....	3
1.1.1. A közzétételről	3
1.1.2. A számviteli és a tőkekövetelmény számításához kapcsolódó konszolidáció közötti eltérések rövid leírása	3
1.1.2.1. Teljes körűen konszolidált tételek	3
1.1.2.2. Részlegesen konszolidált tételek	3
1.1.2.3. A szavatoló tőkéből levont tételek	3
1.1.2.4. Egyéb tételek	4
1.1.3. Tőke	4
1.1.3.1. Tőkekövetelmény	4
1.1.3.2. Tőkeáttétel	4
1.1.3.3. Tőkepufferek	4
1.1.3.4. Tőkekivonás megakadályozása	4
1.1.4. Helytállási nyilatkozat	5
1.1.5. Vállalatirányítási rendszer	5
1.1.5.1. Vezető testület tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	5
1.1.5.2. Vezető testület tagjainak kiválasztása	5
1.1.5.3. Diverzitási politika	5
1.1.6. Kockázatkezelési rendszer megfelelése	6
1.2. Szavatoló tőke egyes elemei, pozitív és negatív összetevői	6
1.3. Kockázatok kezelése	6
1.3.1. A kockázatkezelési szervezet	6
1.3.2. Partnerkockázat	8
1.3.2.1. A kockázatkezelés fő elvei, alkalmazott módszerek, kockázatok azonosítása és kezelése	9
1.3.2.2. Kereskedési könyvben rögzített kitettségek	9
1.3.2.3. Partnerkockázati fedezetek	9
1.3.2.4. A szerződéses nettósítás és hatása a tőkekövetelményre	10
1.3.2.5. A hitelderivatíva portfólió elemzése	10
1.3.2.6. α becsült értéke	10
1.3.3. Hitelintézet tőkemegfelelése (hitelezési és felhígulás kockázat)	10
1.3.3.1. Kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre	10
1.3.3.2. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) elvei és stratégiája	11
1.3.3.3. A hitelezési kockázatok kezelésének alapelvei	11
1.3.3.4. A kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitettségi osztályonként	12
1.3.3.5. A „késedelem” és „hitelminőség-romlás” meghatározása	12
1.3.3.6. Az értékvesztés és céltartalék-képzés fő elvei és módszerei	13
1.3.3.7. Sztenderd módszert alkalmazó szegmens portfólió-elemzése	14
1.3.3.8. Belső minősítésen alapuló (IRB) módszert alkalmazó szegmensek portfólió-elemzése	14
1.3.3.9. Felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólió-elemzése	14
1.3.4. Piaci kockázat	14
1.3.4.1. Kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatok	14
1.3.4.2. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények	14
1.3.4.3. Banki könyvben szereplő pozíciók	14
1.3.5. Működési kockázat	16
1.3.5.1. A kockázatkezelés fő elvei, alkalmazott módszerek, kockázatok azonosítása és kezelése	16

1.3.6. Értékpapírosítás	17
1.4. Eszközök és eljárások	17
1.4.1. Minősítési rendszerek	17
1.4.1.1. A belső minősítési rendszer struktúrája, valamint a belső és külső minősítések közötti kapcsolat	17
1.4.1.2. A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásán kívüli alkalmazása	18
1.4.1.3. A minősítési rendszerek leírása	18
1.4.1.4. A minősítési rendszerek megbízhatóságának ellenőrzésére szolgáló eljárások	18
1.4.2. A minősítési folyamat leírása	19
1.4.2.1. Általános leírás	19
1.4.2.2. A belső minősítési rendszerek: a belső és külső minősítések közötti kapcsolat	19
1.4.2.3. Központi kormány vagy központi bank minősítése	19
1.4.2.4. Hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítése	19
1.4.2.5. Vállalkozások minősítése	20
1.4.2.6. Lakossági ügyfelek minősítése	20
1.4.2.7. Részesedések	20
1.4.3. Az egyes kockázati paraméterek definíciója, meghatározásának módszere, becstelt és valós adatai az egyes kockázati szegmensekben	20
1.4.3.1. Nemteljesítési valószínűség (PD)	21
1.4.3.2. Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)	21
1.4.3.3. Hitelegyenértékesítési tényező (CCF)	21
1.4.4. Hitelezéskockázat - mérséklés	22
1.4.4.1. Biztosítékok értékelése és kezelése	22
1.4.4.2. Az elismert biztosítékok fő típusai	23
1.4.4.3. A garanciával és hitelderivatívával fedezett kitettségek értéke, a partnerek hitelminősége	23
1.4.4.4. A kockázati koncentráció mérséklése a hitelezési kockázat mérséklésével	23
2. Kvantitatív adatok	25
Táblázat 1: Egyedi és konszolidált kitettségek (2014.09.30-as adatok alapján)	25
Táblázat 2: Kitettségek módszer, kitettségi osztály és lejárat szerint (2014.09.30-as adatok alapján)	26
Táblázat 3: Lejárt és értékvesztett kitettségek régió szerint (2014.09.30-as adatok alapján)	27
Táblázat 4: Kitettségek, kockázattal súlyozott eszközök és céltartalék partner osztály és kitettségi osztály szerint (2014.09.30-as adatok alapján)	28
Táblázat 5: Kitettségek régió és kitettségi osztály szerint (2014.09.30-as adatok alapján)	29
Táblázat 6: Lejárt kitettségek partner osztály szerint (2014.09.30-as adatok alapján)	30
Táblázat 7: Értékvesztett kitettségek partner osztály szerint (2014.09.30-as adatok alapján)	30
Táblázat 8: IRB fejlett portfólió - le nem hívott követelés kitettségi osztály szerint (2014.09.30-as adatok alapján)	30
Táblázat 9: IRB fejlett portfólió - kitettségek LGD sávok szerint (2014.09.30-as adatok alapján)	30
Táblázat 10: IRB fejlett portfólió - átlagos PD és LGD értékek kitettségi osztályok szerint (2014.09.30-as adatok alapján)	30
Táblázat 11: IRB fejletlen portfólió - átlagos PD értékek kitettségi osztályok szerint (2014.09.30-as adatok alapján)	30
Táblázat 12-13: Kitettségek külső minősítés alapján (2014.09.30-as adatok alapján)	31
Táblázat 14: Piaci kockázat (2014.09.30-as adatok alapján)	31
Ábra 1: Tőkekövetelmény a kereskedési könyvben kockázati típusonként (2014.09.30-as adatok alapján)	32
Táblázat 15: Tőkekövetelmény a kereskedési könyvben kockázati típusonként (2014.09.30-as adatok alapján)	32
Táblázat 16: Tőkeérték érzékenység (2014.09.30-as adatok alapján)	32
Táblázat 17: Nettó kamatjövedelem érzékenység (2014.09.30-as adatok alapján)	32
Táblázat 18: Banki könyvi partnerkockázat (2014.09.30-as adatok alapján)	32
Táblázat 19: Tőkekövetelmény (2014.09.30-as adatok alapján)	33
Táblázat 20: Szavatoló tőke (2014.09.30-as adatok alapján)	35
Táblázat 21: Tőkeáttételi mutató (2014.09.30-as adatok alapján)	38
Táblázat 22: Felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólió – kitettségek megoszlása minősítési kategória és lejárat szerint (2014.09.30-as adatok alapján)	38

1.Kvalitatív adatok

1.1. Általános információk

1.1.1. A közzétételről

Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: a Bank) jelen közzététellel megfelel a 3. Pillér követelményeinek, ahogy azt az Európai Unió 575/2013/EU számú rendelete, valamint a Magyar szabályozás, különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban Hpt.) meghatározzák. A közzététel részletező adatai a releváns konszolidációs szinten kerülnek megjelenítésre, a konszolidáció – ahol ez releváns – kiemelésre kerül.

A Hpt. 123.§ értelmében:

a) Név	Erste Bank Hungary Zrt
a) Tevékenység jellege	Egyéb monetáris közvetítés
a) Földrajzi tagozódás	Magyarország
b) Árbevétel (millió forint)	232 426
c) Teljes munkaidőben alkalmazottak létszáma (fő)	2 609
d) Adózás előtti eredmény (millió forint)	-101 014
e) Eredményt terhelő adók (millió forint)	0
f) Kapott állami támogatás (millió forint)	0
(2) Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (adózott eredmény/mérlegfőösszeg)	-5.10

2014.09.30-as adatok alapján

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

1.1.2.1. Teljes körűen konszolidált tételek

A Bank a számviteli és az összevont alapú felügyeleti konszolidációba valamennyi leányvállalatát teljes körűen bevonja.

1.1.2.2. Részlegesen konszolidált tételek

Részlegesen konszolidált tételek nincsenek.

1.1.2.3. A szavatoló tőkéből levont tételek

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

1.1.2.4. Egyéb tételek

Egyéb tételek nincsenek.

1.1.3. Tőke

1.1.3.1. Tőkekövetelmény

A Bank a 2008.04.01-ei Joint Decision értelmében IRB bankként számítja tőkekövetelményét, a Bank hitelkockázati modelljeit a jogszabályi előírásoknak megfelelően évente validálja, illetve az éves SREP keretében a felügyeleti vizsgálat részét képezi.

A Bank az un „Basel 3” előírásoknak azaz CRD IV/CRR-ben illetve Hpt-ben rögzítetteknek megfelelően számítja ki a tőkekövetelményét 2014.01.01-től. A Bank tőkehelyzete stabil, tőkeszerkezetében megfelel a CRR-ben rögzített minimum elvárások teljesítésének, konszolidált szolvencia mutatója Q3 2014-ben 19,5% volt, mely jóval meghaladta a felügyeleti minimumot.

1.1.3.2. Tőkeáttétel

A Bank a CRR 499. cikk (2) bekezdése alapján a CRR 499. cikk (1) bekezdésének a) pontjának megfelelően, az alapvető tőke átmeneti fogalmát alapul véve jelenti a tőkeáttételi mutatót. A Bank engedélyt kapott az MNB-től a tőkeáttétel mutató CRR 499. cikk (3) bekezdésének megfelelő számítására.

A Bank a CRR 451. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján nyilvánosságra hozza a konszolidált tőkeáttételi mutató értékét a 21. táblázatban 2014.09.30-ra vonatkozóan.

A Bank negyedévente jelenti a felső vezetés felé a konszolidált tőkeáttételi mutató alakulását. A Bank – megelőzve a kötelező szabályozói megfelelés hatályba lépését – 2014-ben limitet állított fel a kockázati étvágy keretrendszerén belül a tőkeáttételi mutatóra vonatkozóan, mely limit magasabb, mint a szabályozó limit várható szintje.

A Bank jelentős emelést hajtott végre alapvető tőkéjében 2014 augusztusában, ami kiegészülve a 2014 során tapasztalt mérlegfőösszeg csökkenéssel, biztosította a tőkeáttétel mutató tartósan magas szintjét.

1.1.3.3. Tőkepufferek

A Bank nem képez anticiklikus tőkepuffert.

1.1.3.4. Tőkekivonás 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.

1.1.4. 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.

1.1.5. Vállalatirányítási rendszer

1.1.5.1. Vezető testület tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Az Erste Bank Hungary Zrt. igazgatósága 4 belső és 2 külső tagból áll. Ezek az adatok 2014. szeptember 30-i állapotot tükröznék.

1.1.5.2. Vezető testület tagjainak kiválasztása

A Bank B-181/2014-es nyilvántartási számú szabálya határozza meg a felügyelőbizottsági és igazgatósági tagok, valamint a kulcspozíciót betöltő vezetőkre előírt szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelményeket:

Megbízhatósági követelmények

- büntetlen előélet
- pénzügyi szervezetekre vonatkozó jogszabályok megsértésének hiánya

Alkalmassági követelmények

- iskolai végzettség és szakmai tapasztalat

Irányítás és függetlenség

- lehetséges összeférhetlenségi helyzetek vizsgálata
- annak vizsgálata, hogy a jelölt képes –e megfelelő időt fordítani a feladat ellátására
- a meglévő igazgatóság vagy felügyelőbizottság összetétele és ehhez kapcsolódóan a szükséges kollektív tudás és szakmai tapasztalat megléte
- a pozícióból fakadó feladatok és felelőségek befolyástól mentes, független ellátása

1.1.5.3. Diverzitási politika

Az ERSTE csoport jelenleg érvényes célja és stratégiája meghatározza, hogy a felügyelőbizottságban, felső vezetésben (igazgatósági, és közvetlenül az alatti szinten) a nők aránya 2019-re el kell, hogy érje a 35%-ot.

1.1.6. Kockázatkezelési rendszer megfelelősége

A bank igazgatósága havi rendszerességgel – állandó jelentés formájában áttekinti és elfogadja bank kockázati folyamatainak alakulásáról szóló beszámolót. Az igazgatóság szintén rendszeresen megtárgyalja és elfogadja a belső tőkemegfelelőségről szóló beszámolót.

A bank felügyelőbizottsága az elfogadott éves munkatervében szereplő alábbi témákat tekinti át (a témákról szóló beszámolók elfogadásával):

- a kockázatkezelési keretrendszer változásai
- átfogó kockázatkezelési jelentés, különös tekintettel a hitelportfólió kockázati jellemzőinek alakulására
- a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatra és annak keretrendszerére vonatkozó információk – a jogszabályi elvárásoknak megfelelően

Az ülések munkaterve az említett témákat rendszeres (havi illetve negyedéves) napirendi pontként tartalmazza.

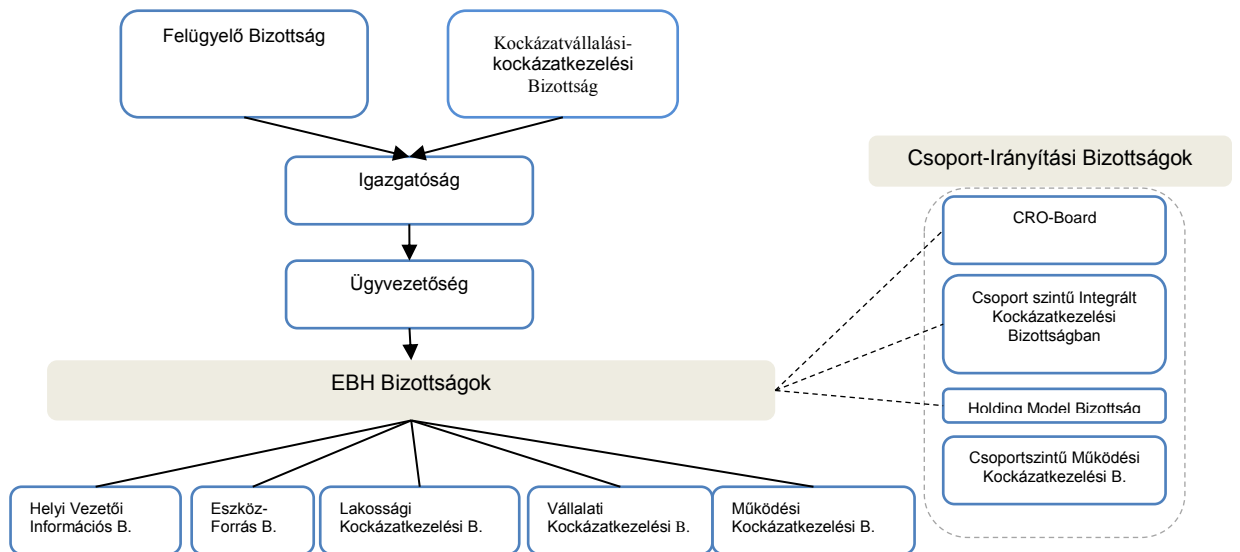
1.2. Szavatoló tőke egyes elemei, pozitív és negatív összetevői

A Bank szavatoló tőkéjét a 20. táblázat tartalmazza.

1.3. Kockázatok kezelése

1.3.1. A kockázatkezelési szervezet

Az Igazgatóság, mint az EBH ügyvezető szerve felel a jogszabályokkal összhang 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 továbbá a kockázatkezelési témakörök megvitatásért és menedzsmentjéért létrehozott 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 **Kockázatkezelési és Kockázatvállalási Bizottság** tájékoztatást kap a kockázatkezeléshez kapcsolódó kérdésekről megvizsgálja az EBH kockázati portfóliójával kapcsolatos jelentéseket, a kockázatkezelés keretrendszerét és a kockázatkezelési folyamatokat, valamint folyamatosan felügyeli az EBH szolvencia helyzetét, illetve a jogszabályoknak és az ERSTE Csoport-szintű standardoknak való megfelelést. A bizottságot a bank az új, 2014. január 1-étől életbe lépő magyar Hitelintézeti törvénnyel (2013 CCXXXVII. Sz. törvény) összhangban állította fel, a Felügyelő Bizottságtól független szervként, és 2014-től megszüntetette a Felügyelő bizottság albizottságát a Kockázatkezelési Bizottságot. Az új Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság átveszi a korábbi – a felügyelőbizottság alá tartozó - Kockázatkezelési Bizottság feladatköreit, de új felépítés mentén és egyéb új feladatokkal kiegészülve, 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. Az Ügyvezetőség felelős a Kockázati Stratégia Keretrendszerének megfogalmazásáért és a kockázati stratégia keretrendszer elemeinek érvényesüléséért.

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 funkció (különböző szakterületet tömörítő) felügyelete érdekében. Több bizottság lett kialakítva melyek olyan speciális szerepet betöltve, többek között, mint a Kockázati stratégia kialakításában való közreműködés, a

Kockázati és Üzleti stratégia összehangolása, továbbá a kockázat tudatosságát és kockázati kultúrát erősítése. A bizottságok fő célkitűzései közé tartozik a Kockázatvállalási nyilatkozat beépítése az operatív döntéshozatalba a vállalati és lakossági hitelezési tevékenységek terén, valamint a belső irányítási funkciók között a kölcsönös megértés és összehangoltság erősítése.

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

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

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

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

A **Működési Kockázatkezelési Bizottság (Operational Risk Committee - ORC)** jóváhagyja, és nyomon követi a működési kockázatkezelés kockázatcsökkentő intézkedéseit.

A helyi bizottságokon felül, az EBH kockázatkezelési vezérigazgató illetve a stratégiai kockázatkezelési igazgató rendszeresen részt vesz az Erste-csoport szintű bizottságaiban az ún. CRO-Boardon illetve Csoport szintű Integrált Kockázatkezelési Bizottságban. CRO-Board és a Csoport szintű Integrált Kockázatkezelési Bizottságban 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 Csoport szintű Integrált Kockázatkezelési Bizottságban tagjai az Erste-csoport leányvállalatainak a stratégiai kockázatkezelési funkciókért felelős igazgatói és döntés előkészítő fórumként funkcionálnak a kockázatkezelést érintő kérdésekben a CRO-Board számára. További csoport szintű, kockázatkezelési kontroll funkciót gyakorló bizottság 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 képviseli, mint állandó tag.

1.3.2. Partnerkockázat

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

A partnerkockázat a partnerekkel történő pénzügyi piaci és OTC üzletkötések sajátos kockázata, mely az ügyletek teljesülésével, a mögöttes termékek szavatosságával áll kapcsolatban.

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. A Bank mind a kereskedési könyvben nyilvántartott, mind a banki könyvben nyilvántartott partnerkockázat tőkekövetelményét a piaci árazás módszerével ahol lehetséges a belső minősítésen (IRB) alapuló módszerrel számítja ki, az IRB mentesség alatti, vagy nem minősített portfólióknál pedig sztenderd módszerrel kalkulálja.

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

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

Jelenleg a Bank partnerkockázati tőkekövetelménye banki (nem összevont) és összevont szinten kerül megállapításra.

1.3.2.2. Kereskedési könyvben rögzített kitétségek

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.

A CVA kockázatra alokált tőkekövetelmény egyedi szinten a Holding számítása alapján kerül megállapításra. A konszolidált számításhoz a CVA kockázatban érintett Erste Befektetési Zrt. helyi számítása kerül felhasználásra.

1.3.2.3. Partnerkockázati fedezetek

A partnerekkel kötött kétoldalú megállapodások alapján a Banknak lehetősége van a kockázatok csökkentésére nettósítással vagy elfogadott 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 az elfogadott fedezeteket folyamatosan újra kell értékelni. A Bank mindazonáltal csak korlátozottan fogad el fedezeteket: készpénz-óvadék vagy magyar állampapír. Az állampapír fedezetek újraértékelése hetente, a devizában elhelyezett óvadékoké naponta történik.

A Banknak jellemzően két típusú partnere van:

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

1.3.2.4 A szerződéses nettósítás és hatása a tőkekövetelményre

A Bank nem él nettósítással, mint kockázat csökkentő technikával a tőkekövetelmény számításakor.

1.3.2.5. A hitelderivatíva portfólió elemzése

Hitelderivatíva portfóliója nincs a Banknak.

1.3.2.6. α becsült értéke

A Bank nem alkalmaz becsült α értéket.

1.3.3. Hitelintézet tőkemegfelelősége (hitelezési és felhígulás kockázat)

1.3.3.1. Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A Bank a kockázati pozíciójáról rendszeres jelentéseket készít az Igazgatóság illetve egyéb döntéshozói bizottságok számára.

A Bankban működő jelentéstételi rendszer többek között az alábbi riportokat foglalja magába:

- portfólió minőség
- tőkehelyzet
- specifikus kockázatok monitoringja
- minősítési rendszerek
- likviditási és piaci kockázati profilra vonatkozó elemzések, kimutatások

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

A fent említett jelentési rendszerek mellett a Bank a kockázattípusonként meghatározott limitek (például hitel-, nagykockázati, iparági, illetőleg likviditási koncentrációs kockázat) alapján is rendszeresen visszaméri és értékeli a kockázati kitétségének mértékét és javaslatokat fogalmaz meg a szükséges intézkedések meghozatalára.

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

A Bank kockázatkezeléséért felelős területei szervezetenként elkülönülnek az üzleti területektől, továbbá a kockázatkezelésen belül is szétválasztásra kerültek az operatív kockázatkezelésért felelős kockázati területek (például a Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság) illetve a kontroll funkciót betöltő (például Belső Ellenőrzési Igazgatóság) 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.

1.3.3.2. 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 a kockázatait,
- az lényeges kockázatainak fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezettel rendelkezik,
- megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet, és azt folyamatosan fejleszti az azonosított kockázati faktorok tekintetében.

A Bank rendelkezik olyan belső eljárással, amely során értékeli a kockázati profiljához igazodó tőke megfelelést. Az ICAAP koncepció az Erste Holding¹ módszertanával összhangban kerül kialakításra, figyelembe véve a hazai jogszabályi és Felügyeleti követelményeket.

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

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

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

A Bank 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. Az ICAAP keretrendszerben működtette kockázati jelentése – úgy mint a tőkemenedzsmentről, portfólió minőségéről illetve a Banknak működése során felmerülő kockázatok mértékéről és kezeléséről a Bank ügydöntő (Ügyvezetősége illetve Igazgatósága) mind pedig a kockázatvállalási/kezelési működésért felügyeletéért felelős felügyelő bizottság is rendszeres tájékoztatást kap.

1.3.3.3. 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.

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

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 kitétségét 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, ügyfélcsoporthoz tartozás, ügyfél-minősítés, fedezettségi szint és összkötelezettség együttesen határoz meg.
- Minden kockázatvállalási döntés az általánosan alkalmazandó „négy szem elv”-nek kell, hogy megfeleljen, azaz minden döntést a megfelelő kompetenciával rendelkező legalább két felelős döntéshozónak kell meghoznia.
- A Bank a követelések megtérülésének biztonsága érdekében alapesetben biztosíték mellett vállal kockázatot. A Bank a kockázatvállalási döntés előtt meggyőződik a fedezetek, biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről, 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 hitelígérvenyt ad ki, az erre vonatkozó kötöttség időtartamát minden esetben meg kell határozni.

1.3.3.4. A kockázati kategóriák tőkekövetelménye kitétségi osztályonként

A hitelportfólió egyes kockázati kategóriáira számolt tőkekövetelmény bemutatását a 14. táblázat tartalmazza.

1.3.3.5. A „késedelem” és „hitelminőség-romlás” meghatározása

Az Erste-csoport a 5 nemfizetési kategóriát különböztet meg és gyűjt. Ezen eseményeket R betűvel jelöli, és 1-5-ig sorszámozza. Az egyes kategóriák meghatározása a következő:

- R1: A korai figyelmeztetőjelek alapján a teljes visszafizetés nem valószínűsíthető
- R2: 90 napon túli 25.000 Forint összeget elérő késedelem
- R3: Nem teljesítő átütemezés R4: részlegesen elszámolt veszteség
- R4: Részlegesen elszámolt veszteség
- R5: Jogi eljárás (csőd, felszámolás, végelszámolás, végrehajtás)

A „késedelmes tételek” és „Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek” állományának és rájuk képzett céltartalékoknak az alakulását 4, 6, 7. táblázat tartalmazza.

1.3.3.5.1. A hitelminőség-romlás belső szabályzatban történő megközelítése

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

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

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

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

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

- A követelések értékvesztésének megállapítása az adott ügylet minősítésén alapul. Mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a megképzett céltartalékot meghatározza a mérlegen belülivé válás valószínűsége.
- Amennyiben adott ügyféllel szemben a Bank összes kitétsége az 50 millió forintot meghaladja, úgy a követelés minősítése egyedileg történik. Nem teljesítő ügyfelekkel szembeni követelések esetében a várható megtérülések jelenértéke alapján számított várható veszteségnek megfelelő értékvesztés kerül elszámolásra. Nem problémamentes, de csak kisebb késedelmet mutató adós (illetve ügyfélcsoportja) esetében 10% (illetve 1%) értékvesztés kerül elszámolásra.
- Amennyiben adott ügyféllel szemben a Bank összes kitétsége az 50 millió forintot nem haladja meg, úgy a nem problémamentes követelés minősítése a fennálló késedelmén, az esetleges nem teljesítés tényén illetve a kockázati paramétereken alapuló algoritmussal kerül meghatározásra. A kockázati paramétereket a követelés típusa és az ügyfélminősítés mentén becsüli a Bank. Ezek a következők: 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.

1.3.3.7. Sztenderd módszert alkalmazó szegmens portfólió-elemzése

A sztenderd-portfólió bemutatását a 2., 4., 5., 8., 9., 10., 11. táblázat tartalmazza.

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

Az IRB-portfólió bemutatását a 2., 4., 5., 8., 9., 10., 11. táblázat tartalmazza.

1.3.3.9. Felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólió-elemzése

A felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólió bemutatását 22. táblázat tartalmazza.

1.3.4 Piaci kockázat

1.3.4.1. 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-struktúrának köszönhetően egyértelműen elkülöníti: az egyes folderek portfóliókba vannak rendezve, és minden egyes portfólió be van sorolva a banki vagy a kereskedési könyvbe. A kereskedési könyv minden munkanapon aktualizálásra kerül a folyamatosan vezetett üzletkötések alapján.

A pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét, a szintén itt nyilvántartott nagykockázatokkal együtt sztenderd módszer szerint számítja ki.

A felsorolt kockázatok tőkekövetelményét a 15. táblázat tartalmazza.

1.3.4.2. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények

Kereskedési könyvben nem szereplő részvényekkel a Bank nem rendelkezik.

1.3.4.3. Banki könyvben szereplő pozíciók

1.3.4.3.1. A kockázat jellege, mérésének módja

A banki könyv kamatláb-kockázata általánosan a következő módon definiálható: a bank pénzügyi helyzetének, a kamatlábak nem várt, kedvezőtlen irányú elmozdulásából származó romlása, illetve az ilyen negatív következményeknek való kitétség. A pénzügyi helyzet romlása alapvetően két területen 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 banki könyvben nyilvántartott pozíciókra vonatkozóan a fentiek közül általában az átárazási (vagy újraárazási) kockázat jelenti a kamatláb-kockázat leggyakoribb és hatását tekintve legjelentősebb forrását. Az opciós kockázatokat jelenleg a bank nem számszerűsíti, de a belső transzferár rendszerében veszi figyelembe és megfelelő árázással kezeli ezt a kockázatot.

A banki könyv kamatláb-kockázatának mérésére a Bank módszertanilag a fejlettebb megoldások közé tartozó szimulációs eljárást alkalmazza. A Bank figyelembe veszi a kamatláb-kockázati kitétség 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.

1.3.4.3.2. Banki könyvi kamatkockázat kezelésének szervezeti háttere

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

1.3.4.3.3. Kamatláb-kockázat monitoring és jelentés

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

- kiértékelje a Bank összesített kamatláb kockázati kitétségének 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.

A számadatokat a 16. és 17. táblázat tartalmazza.

1.3.5. Működési kockázat

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

A Bank a 2014. 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.

2014. szeptember 30-ra vonatkozóan az Erste Bank Hungary Zrt. fejlett mérési módszerrel meghatározott egyedi működési kockázati tőkekövetelménye 12 220,604millió Forint, konszolidált szinten 15 077,749 millió Forint, melyből az alapmutató módszerrel meghatározott rész 2 857,145 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 beleértve az Erste Bank Hungary Zrt-t.

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. A Bank 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 kockázattírányítási 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 számított csoportszintű tőkekövetelmény allokációjaként került meghatározásra. A tőkeszámításhoz használt belső adatokat a leányvállalatok szolgáltatják. 2011. július 1-től – Felügyeleti engedély alapján – a működési kockázati biztosítási program, mint kockázatcsökkentő eszköz, figyelembe vételre kerül a tőkeszámításban.

1.3.6. Értékpapírosítás

A Bankban jelenleg nem történik értékpapírosítás.

1.4. Eszközök és eljárások

1.4.1. Minősítési rendszerek

1.4.1.1. A belső minősítési rendszer struktúrája, valamint a belső és külső minősítések közötti kapcsolat

A Bank ügyféltípustól és terméktől függően ügyfél és termékadatokat alkalmazó 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 Bank minősítési rendszereit a jogszabályban előírt éves gyakorisággal validálja az Erste Holding validációs egysége, amely vizsgálatokról a Bank menedzsmentje rendszeres tájékoztatást kap. Amennyiben a validációs vizsgálat hiányosságokat tár fel a Bank minősítési rendszereivel, illetve a kapcsolódó banki folyamatokkal kapcsolatban, a Bank megfelelő kockázatkezelési területein kötelezettség keletkezik kockázatmérséklő intézkedéssel meghozatalára és végrehajtására.

A külső hitelminősítő ügynökségek által adott minősítések minden ügynökség esetén meg vannak feleltetve a belső minősítési rendszer által adott minősítéseknek. A Bank külső minősítést vállalati, intézményi továbbá nem a magyar államhoz kötődő szuverén kitettségekre használ fel a Bank által alkalmazott megfeleltetés után. A külső hitelintézetek igénybevételéhez kapcsolódó adatokat a 12 és 13. táblázat tartalmazza.

1.4.1.2. A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásán kívüli alkalmazása

A belső modellek keretében meghatározott kockázati paramétereket a Bank minden olyan területen következetesen alkalmazza, ahol a becsült kockázatok relevánsak. Ilyen kiemelten a döntési kompetenciák és az árazás területe.

Árazáskor a Bank célja olyan ár kialakítása, amely minden esetben fedezetet nyújt a kötelezettségvállalás teljes várt 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.

1.4.1.3. 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 valószínűsége (Probability of Default, PD).

A kockázatmérés alapját elsődlegesen az ügyfél minősítése képezi, de az egyes hitelkockázatokra vonatkozó döntések nem kizárólag azon, hanem a kockázati faktorok 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.

1.4.1.4. A minősítési rendszerek megbízhatóságának ellenőrzésére szolgáló eljárások

A minősítési rendszerek felülvizsgálatára évente egyszer vagy rendkívüli esemény bekövetkezésekor, az Erste Holding Kompetencia Központjaiban egységes EB Group 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 újrafelvezetésére. A vállalati hitelportfólió esetében ügyfélratinget használunk, melynek felülvizsgálata a lakossági portfólióéhoz hasonló módon történik.

1.4.2. A minősítési folyamat leírása

1.4.2.1. 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.

1.4.2.2 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.

1.4.2.3. Központi kormány vagy központi bank minősítése

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

1.4.2.4. 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.

1.4.2.5. 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 múltira vonatkozó adatokon túl a minősítés során a Bank figyelembe veszi a jövőre vonatkozó elvárásokat is. Kötelezően vizsgált szubjektív szempontok: tulajdonosi struktúra, menedzsment szakmai megítélése, piaci helyzet és várható alakulása, rendelésállomány összetétele, ágazatra vonatkozó információk, jövőbeni kilátások értékelése, tervezés minősége.

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

1.4.2.6. 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.

1.4.2.7. Részesedések

A Bank negyedévente minősíti a befektetéseit. A befektetésekhöz 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.

1.4.3. 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 paragrafusával 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 kitétségek esetében 25 000 forintban állapította meg. Ebben a döntésében tőkekövetelmény-csökkentési törekvés nem motiválta.

A lakossági szegmens magánszemély ügyfeleivel szembeni kitétségek esetében a Bank él 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 becslt kockázati paraméterek tekintetében eleget tesz az IRB validációs szempontoknak való általános megfelelés követelményeinek is.

1.4.3.1. Nemteljesítési valószínűség (PD)

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

A becsléshez az ún. Lando-Skodeberg-féle módszert használjuk, mely intenzitás mátrixokon alapul. A modell használatával a Bank ügyfeleinek migrációját méri fel a minősítési osztályok között.

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. A validáció magában foglalja mind a portfólió szintű, mind a minősítési kategóriánként becsült hosszú távú PD visszamérését és összevetését a portfólió szintű, illetőleg a minősítési kategóriánkénti hosszú- és rövid távú default ráta tapasztalattal. A felügyelő hatóság által jóváhagyott módszertan alapján, amennyiben a validációs vizsgálat alulbecslést detektál, újrabecslési kötelezettség keletkezik. A 2013.évi validáció eredményei következményeként, a Bank a 2014.év során újrabecslülte lakossági PD paramétereit.

1.4.3.2. 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 LGD validációját 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 becslések makro-korrekciójának felülvizsgálatát jelenti, így tehát mind kvantitatív, mind kvalitatív elemeket tartalmaz. Amennyiben a validációs visszamérés alapján az aktuális tényadatok tükrében a becslt LGD paraméterek nem bizonyulnak kellően konzervatívnak, menedzsment beavatkozási és újrabecslési kötelezettség keletkezik. A bank az LGD becsléshez termékszintű megtérülési adatokat használ fel, a becslés során teljes mértékben saját belső adatbázisára támaszkodik.

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

1.4.3.3. Hitelegyenértékesítési tényező (CCF)

A CCF azt mutatja meg, hogy az ügyfél a referencia-időpontban meglévő kihasználatlan hitelkeretének várhatóan mekkora arányát 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) készíti.

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 felülvizsgálatát, a releváns banki folyamatok (pl. folyószámla-monitoring) változásainak áttekintését, az újonnan rendelkezésre álló tényadatok korábbi becslésekkel való összevetését, a makro-korrekciónak szükségességének elemzését jelenti, így mind kvantitatív, mind kvalitatív elemeket tartalmaz.

1.4.4. Hitelezésikockázat - mérséklés

1.4.4.1. 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) és a fedezeti típusonként eltérő ún. fedezeti szorzó szorzataként adódik, levonva az idegen, megelőző terheléseket és korrekciókat
- A fedezetek értékének megállapításakor az aktuális piaci értéket kell meghatározni, arra az időpontra, amikor a vonatkozó szerződés megkötött. A fedezet értékelésekor a reális piaci érték megállapítására kell törekedni, az ún. "audit" elvet kell alkalmazni, amely szerint a biztosíték 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 tárgyául 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.

1.4.4.2. 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 vagyonszámítás tartozik hozzájuk.

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

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

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

1.4.4.3. A garanciával 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.

1.4.4.4. 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 faktorokra visszavezethető nem-teljesítése veszélyezteti a Bank üzletszerű működését. A koncentráció szűkebb értelemben a nagy kockázati kitétségeket jelenti, de értelmezése ennél bővebb is lehet, beszélhetünk pl. ágazati, földrajzi, adott devizanemben fennálló, illetve a kockázatsökkentő eszköz fajtája, kibocsátója szerinti koncentrációról is.

A Bank által a portfólió túlnyomó részére alkalmazott IRB módszer jellegéből adódóan nem tökéletesen granularis portfóliók esetében alulbecsli a tőkekövetelményt, ezért a Bank évenként megvizsgálja a nem tökéletes granularitásból származó esetleges addicionális tőkekövetelmény igényt, mely elemzés eredményét a Felügyelet évenként megvizsgálja. Mivel a Bank hitelkockázati kitétségeinek döntő része lakossági szegmensben található, ezért a Banknak sem 2013-ban, sem 2014-ben nem kellett az elégtelen granularitás miatt többlet-tőkekövetelményt képeznie.

A Bank rendszeresen nyomon követi a portfólió koncentrációjának alakulását a fenti kategóriák mentén, és negyedévenként jelenti őket a felsővezetés felé. A koncentrációs kockázatok kezelésére a Bank egyedi kitétségekre, valamint iparágakra vonatkozóan limiteket alkalmaz, melyek kihasználtságát rendszeresen jelenti a felsővezetés felé.

A vállalati szegmens portfóliójának földrajzi, lejárat szerinti koncentrációját a 2., 3. és 5. táblázat tartalmazza.

2. Kvantitatív adatok

Táblázat 1: Egyedi és konszolidált kitettségek (2014.09.30-as adatok alapján)

Forint	Egyedi		Konszolidált	
	Kiettség	EAD	Kitettség	EAD
Kitettség osztály				
Teljes portfólió	2 198 336 779 138	2 093 050 685 571	2 253 555 293 179	2 147 592 758 768
IRB fejlett Totál	1 063 014 014 550	1 060 820 539 015	1 063 144 487 238	1 060 820 539 015
IRB - központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	-	-	-	-
IRB - intézményekkel szemben fennálló kitettségek	-	-	-	-
IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (kkv szorzó nélkül)	-	-	-	-
IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (speciális hitelezés)	-	-	-	-
IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	-	-	-	-
IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlan fedezett, kkv szorzó nélkül)	-	-	-	-
IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlan fedezett)	911 841 725 075	911 821 091 098	911 873 803 639	911 821 091 099
IRB - lakossággal szembeni kitettségek (rulírozóként)	-	-	-	-
IRB - lakossággal szembeni kitettségek (nem ingatlan fedezett, kkv szorzó nélkül)	-	-	-	-
IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	151 172 289 476	148 999 447 916	151 270 683 599	148 999 447 916
IRB alap Totál	470 378 995 667	413 369 005 015	490 306 968 247	429 878 350 028
IRB - központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	-	-	-	-
IRB - intézményekkel szemben fennálló kitettségek	61 381 462 088	59 273 176 338	73 183 289 708	71 555 690 401
IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (kkv szorzó nélkül)	-	-	-	-
IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (speciális hitelezés)	182 200 649 814	181 489 682 655	182 228 367 390	181 489 682 647
IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	226 796 883 765	172 606 146 021	234 895 311 144	176 832 976 975
STD Totál	664 943 768 921	618 861 141 542	700 103 837 694	656 893 869 725
STD - központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	459 618 268 263	457 294 368 565	472 507 121 468	473 772 113 561
STD - regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	424 478	424 478	31 327 037	31 327 037
STD - közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	-	-	-	-
STD - multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	5 942 253 936	5 942 253 936	5 942 253 936	5 942 253 936
STD - nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	-	-	-	-
STD - intézményekkel szembeni kitettségek	5 341 887 626	1 862 029 120	31 077 843 196	28 521 851 425
STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	54 919 267 530	39 202 110 975	61 953 677 004	47 317 129 871
STD - lakossággal szembeni kitettségek	1 836 482 939	1 174 528 604	6 975 253 207	5 794 875 954
STD - ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	4 835 973 329	4 650 658 885	4 848 887 162	4 663 572 718
STD - nemteljesítő kitettségek	50 738 699 145	48 689 081 864	88 787 759 144	84 985 947 680
STD - kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-	-	-	-
STD - fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	-	-	-	-
STD - rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	-	-	-	-
STD - kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	-	-	-	-
STD - részvényjellegű kitettségek	55 177 943 267	55 177 943 267	784 203 623	784 203 623
STD - egyéb tételek	26 532 568 406	4 867 741 847	27 195 511 917	5 080 593 921

A következő táblázatok banki egyedi (vagyis a nem konszolidált) információt tartalmaznak, amennyiben ez nincs másként feltüntetve.

Táblázat 2: Kitettségek módszer, kitettségi osztály és lejárat szerint (2014.09.30-as adatok alapján)

Total		2 198 336 779 138	2 093 050 685 571
		Forint	
Módszer - Kitettségi Osztály	Lejárat	Kitettség	EAD
IRB - intézményekkel szemben fennálló kitettségek	< 3 hónap	41 519 967 042	41 379 397 029
	3 hónap-1 év	2 906 150 220	1 070 242 426
	1 év <= X < 2,5 év	10 266 163 781	10 152 692 192
	2,5 év <= X < 5 év	5 675 386 665	5 657 050 311
	5 év <= X < 10 év	428 090 439	428 090 439
	10 év <= X < 15 év	306 357 631	306 357 631
	15 év <= X < 20 év	275	275
	20 év <= X	85 030 759	85 030 759
	Lejárt, késedelmes	194 315 276	194 315 276
IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (speciális hitelezés)	< 3 hónap	37 811 754 026	23 307 065 423
	3 hónap-1 év	48 790 242 465	19 080 834 368
	1 év <= X < 2,5 év	41 451 222 205	32 661 888 407
	2,5 év <= X < 5 év	28 785 319 682	27 749 578 438
	5 év <= X < 10 év	28 527 279 271	28 379 458 047
	10 év <= X < 15 év	21 108 609 568	21 108 609 568
	15 év <= X < 20 év	2 416 598 695	2 412 880 577
	20 év <= X	17 905 857 853	17 905 831 194
	Lejárt, késedelmes	17 905 857 853	17 905 831 194
IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	< 3 hónap	2 463 248 135	2 301 821 122
	3 hónap-1 év	10 841 703 100	10 264 398 747
	1 év <= X < 2,5 év	17 675 445 136	17 660 796 340
	2,5 év <= X < 5 év	48 869 913 577	48 863 629 397
	5 év <= X < 10 év	7 880 082 397	7 875 584 232
	10 év <= X < 15 év	45 426 187 760	44 044 249 270
	15 év <= X < 20 év	1 907 075 322	1 893 745 044
	20 év <= X	11 812 860 626	11 799 450 343
	Lejárt, késedelmes	4 295 773 421	4 295 773 421
IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlanon fedezett)	< 3 hónap	876 404 130	874 017 631
	3 hónap-1 év	955 815 378	947 032 181
	1 év <= X < 2,5 év	5 780 884 947	5 772 499 100
	2,5 év <= X < 5 év	26 051 604 212	26 051 031 734
	5 év <= X < 10 év	110 445 198 508	110 445 030 025
	10 év <= X < 15 év	278 094 519 787	278 094 519 787
	15 év <= X < 20 év	169 119 029 484	169 119 020 640
	20 év <= X	169 920 851 200	169 920 522 573
	Lejárt, késedelmes	150 597 417 428	150 597 417 428
IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (speciális hitelezés)	< 3 hónap	648 467 956	648 467 956
	3 hónap-1 év	11 512 439 308	11 255 989 408
	1 év <= X < 2,5 év	21 466 705 613	21 252 624 475
	2,5 év <= X < 5 év	5 573 348 941	5 333 348 941
	5 év <= X < 10 év	32 815 101 056	32 815 101 056
	10 év <= X < 15 év	54 120 177 721	54 119 741 600
	15 év <= X < 20 év	28 854 883 444	28 854 883 444
	20 év <= X	2 906 482 557	2 906 482 557
	Lejárt, késedelmes	24 303 043 218	24 303 043 218
STD - részvényjellegű kitettségek	10 év <= X < 15 év	55 177 943 267	55 177 943 267
STD - ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	< 3 hónap	1 144 666 696	1 120 000 000
	3 hónap-1 év	137 345 838	131 985 881
	1 év <= X < 2,5 év	25 374 844	21 596 434
	2,5 év <= X < 5 év	679 344 997	667 351 578
	5 év <= X < 10 év	1 706 943 411	1 634 242 982
	10 év <= X < 15 év	288 195 942	281 342 584
	15 év <= X < 20 év	849 947 476	789 999 998
	20 év <= X	4 154 124	4 139 427
STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	< 3 hónap	12 860 609 526	5 971 139 580
	3 hónap-1 év	10 105 892 415	6 012 338 579
	1 év <= X < 2,5 év	5 129 057 516	4 302 346 947
	2,5 év <= X < 5 év	7 810 629 668	6 910 164 130
	5 év <= X < 10 év	4 706 004 552	4 087 833 023
	10 év <= X < 15 év	5 642 042 042	4 243 270 024
	15 év <= X < 20 év	5 373 605 640	4 481 339 969
	20 év <= X	2 722 272 718	2 707 324 407
Lejárt, késedelmes	569 153 455	486 354 317	
STD - intézményekkel szembeni kitettségek	< 3 hónap	695 072 917	2 752 201
	3 hónap-1 év	559 026 615	6 666 421
	1 év <= X < 2,5 év	2 881 786 282	1 074 090 320
	2,5 év <= X < 5 év	499 357 181	93 515 143
	5 év <= X < 10 év	76 476 297	76 476 297
	10 év <= X < 15 év	148 693 880	147 936 157
	20 év <= X	0	0
Lejárt, késedelmes	481 474 454	460 592 581	

Táblázat 2: Kitettségek módszer, kitettségi osztály és lejárat szerint (2014.09.30-as adatok alapján)

- folytatás

Forint			
Módszer - Kitettségi Osztály	Lejárat	Kitettség	EAD
STD - egyéb tételek	< 3 hónap	50 738 699 145	48 689 081 864
STD - központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kité	< 3 hónap	152 361 235 661	151 894 755 024
	3 hónap-1 év	61 034 974 790	59 650 072 870
	1 év <= X < 2,5 év	121 957 905 350	121 568 633 960
	2,5 év <= X < 5 év	48 910 892 771	48 827 647 909
	5 év <= X < 10 év	823 114 994	823 114 994
	10 év <= X < 15 év	29 259 540 703	29 259 539 816
	15 év <= X < 20 év	44 098 298 034	44 098 298 034
	20 év <= X	8 200 266	8 200 266
STD - multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Lejárt, késedelmes	1 164 105 693	1 164 105 693
	< 3 hónap	2 554 254 600	2 554 254 600
	3 hónap-1 év	541 999 336	541 999 336
STD - regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembe	1 év <= X < 2,5 év	2 846 000 000	2 846 000 000
	10 év <= X < 15 év	424 339	424 339
STD - lakossággal szembeni kitettségek	20 év <= X	139	139
	< 3 hónap	95 265 301	13 610 803
	3 hónap-1 év	341 300 317	52 828 850
	1 év <= X < 2,5 év	231 302 632	189 929 249
	2,5 év <= X < 5 év	416 829 026	296 849 850
	5 év <= X < 10 év	255 644 435	229 666 903
	10 év <= X < 15 év	372 210 713	283 473 473
	20 év <= X	16 179 384	13 984 368
STD - nemteljesítő kitettségek	Lejárt, késedelmes	107 751 132	94 185 109
	< 3 hónap	827 175 197	234 353 516
	3 hónap-1 év	36 778 211	10 185 185
	1 év <= X < 2,5 év	174 053 813	74 851 304
	2,5 év <= X < 5 év	197 066 874	46 718 108
	5 év <= X < 10 év	128 041 109	12 804 109
	10 év <= X < 15 év	1 108 926 570	624 941 931
	15 év <= X < 20 év	640 824 879	346 291 453
20 év <= X	3 740 773 553	204 524 943	
Lejárt, késedelmes	19 678 928 199	3 313 071 299	
Végösszeg		2 198 336 779 138	2 093 050 685 571

Táblázat 3: Lejárt és értékvesztett kitettségek régió szerint (2014.09.30-as adatok alapján)

Forint		
Régió	Kitettség	EAD
Elsodleges piac - Magyarország	339 467 946 023	316 620 970 786
Elsodleges piac - Ausztria	5 725 428	5 725 428
Elsodleges piac - Csehország	4 926 346	4 926 346
Elsodleges piac - Horvátország	4 921 102	4 921 102
Elsodleges piac - Románia	896 351 506	896 351 506
Elsodleges piac - Szerbia	27 904 440	27 904 440
Elsodleges piac - Szlovákia	44 880 082	44 787 930
Elsodleges piac - Szlovénia	11 987 422	11 987 422
Fejlodo piac - Ázsia	270 155 576	270 155 576
Fejlodo piac - DK-Európa / SZU utódállar	236 982 569	236 982 569
Fejlodo piac - Latin Amerika	22 813 385	22 813 385
Fejlodo piac -Közel-Kelet/Afrika	179 545 679	179 545 679
Egyéb EU-s piac	1 455 632 458	1 453 440 028
Egyéb fejlett ipari ország	135 883 324	135 698 201
Végösszeg	342 765 655 340	319 916 210 397

Táblázat 4: Kitettségek, kockázattal súlyozott eszközök és céltartalékok partner osztály és kitettségi osztály szerint (2014.09.30-as adatok alapján)

Partner Osztály	Módszer - Kitettségi Osztály	Forint			
		Kitettség	EAD	RWA	Céltartalék
Lakosság	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	151 172 289 476	148 999 447 916	125 956 198 475	30 378 932 731
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlanl fedezett)	911 841 725 075	911 821 091 098	588 233 642 159	136 357 128 053
	STD - ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	39 204 025	37 023 191	18 739 877	2 180 833
	STD - lakossággal szembeni kitettségek	1 836 482 939	1 174 528 604	880 896 454	275 099 472
	STD - nemteljesítő kitettségek	527 720 600	46 586 360	46 586 360	481 134 241
Vállalkozások	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	177 148 543 961	126 050 823 100	98 880 383 560	23 324 032 404
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (speciális hitelezés)	172 896 820 784	172 192 189 625	165 480 953 810	36 794 790 141
	STD - egyéb tételek	50 738 699 145	48 689 081 864	20 634 973 286	0
	STD - ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	3 569 996 858	3 390 377 559	2 184 488 897	175 085 966
	STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	43 045 608 769	29 998 632 757	25 961 192 723	1 868 588 189
	STD - részvényjellegű kitettségek	54 957 943 267	54 957 943 267	54 957 943 267	0
	STD - nemteljesítő kitettségek	22 907 656 597	4 330 589 143	4 874 289 898	18 575 597 224
Vállalkozások (kkv)	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	49 648 339 804	46 555 322 921	38 772 023 364	1 020 551 833
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (speciális hitelezés)	9 303 829 030	9 297 493 030	8 986 773 932	311 457 079
	STD - ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	1 226 772 446	1 223 258 135	564 966 774	3 514 311
	STD - részvényjellegű kitettségek	50 000 000	50 000 000	38 095 000	0
	STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	11 873 658 761	9 203 478 217	7 012 130 055	1 920 064 176
Központi bankok	STD - központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	135 529 481 628	135 529 481 628	0	0
Regionális kormányzatok	IRB - intézményekkel szemben fennálló kitettségek	8 214 549 354	6 358 830 772	1 266 226 013	381 488 578
	STD - regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	424 478	424 478	84 896	0
Központi kormányzatok	STD - központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	324 088 786 635	321 764 886 937	0	887
	STD - nemteljesítő kitettségek	105 727 308	0	0	105 727 308
Multilaterális fejlesztések	STD - multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	5 942 253 936	5 942 253 936	0	0
Intézmények	IRB - intézményekkel szemben fennálló kitettségek	53 166 912 734	52 914 345 567	17 745 814 213	346 369
	STD - intézményekkel szembeni kitettségek	5 341 887 626	1 862 029 120	1 491 353 294	639 821 849
	STD - részvényjellegű kitettségek	170 000 000	170 000 000	170 000 000	0
	STD - nemteljesítő kitettségek	2 991 463 901	490 566 345	490 566 345	1 729 770 571
Végösszeg		2 198 336 779 138	2 093 050 685 571	1 164 648 322 651	254 345 312 214

Táblázat 5: Kitettségek régió és kitettségi osztály szerint (2014.09.30-as adatok alapján)

Régió	Forint		
	Módszer - Kitettségi osztály	Kitettség	EAD
Elsődleges piac - Ausztria	IRB - intézményekkel szemben fennálló kitettségek	43 954 892 348	43 850 489 463
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	6 944 492	6 749 479
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlannal fedezett)	38 852 997	38 852 997
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	208 327 325	208 327 325
	STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 187 982	764 009
Elsődleges piac - Szerbia	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	31 053 897	30 730 793
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlannal fedezett)	166 421 811	166 421 811
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	303 191	303 191
	STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	23 656	19 472
Egyéb EU-s piac	IRB - intézményekkel szemben fennálló kitettségek	4 677 694 282	4 661 156 831
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	90 296 128	88 611 489
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlannal fedezett)	2 867 743 136	2 867 743 136
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	776 891 856	776 891 856
	STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	3 876 308	1 174 077
	STD - lakossággal szembeni kitettségek	11 764	10 035
Elsődleges piac - Magyarország	IRB - intézményekkel szemben fennálló kitettségek	12 558 449 168	10 663 124 765
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	150 609 817 701	148 444 349 893
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlannal fedezett)	903 305 273 690	903 284 643 949
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	225 043 846 151	171 403 108 407
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (speciális hitelezés)	182 200 649 814	181 489 682 655
	STD - egyéb tételek	50 738 699 145	48 689 081 864
	STD - ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	4 835 973 329	4 650 658 885
	STD - intézményekkel szembeni kitettségek	5 341 887 626	1 862 029 120
	STD - regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembe	424 478	424 478
	STD - részvényjellegű kitettségek	55 177 943 025	55 177 943 025
	STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	50 116 437 330	34 595 110 129
	STD - központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kit	459 618 268 263	457 294 368 565
	STD - lakossággal szembeni kitettségek	1 836 453 374	1 174 506 480
	STD - nemteljesítő kitettségek	26 532 568 406	4 867 741 847
	Elsődleges piac - Románia	IRB - intézményekkel szemben fennálló kitettségek	1 000 000
IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)		227 856 194	225 721 595
IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlannal fedezett)		2 396 816 411	2 396 812 175
IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)		128 969 647	128 969 647
STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek		619 407	398 162
STD - lakossággal szembeni kitettségek		17 801	12 089
Elsődleges piac - Horvátország	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	12 011 630	11 973 263
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlannal fedezett)	50 886 112	50 886 112
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (speciális hitelezés)	0	0
	STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	11 025	9 714
Elsődleges piac - Szlovákia	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	74 204 237	73 041 855
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlannal fedezett)	533 176 372	533 176 372
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	38 032 461	38 032 461
	STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 402 633	858 904
Egyéb fejlett ipari ország	IRB - intézményekkel szemben fennálló kitettségek	75 400 027	75 400 027
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	12 023 458	11 572 591
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlannal fedezett)	225 459 264	225 459 264
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	561 120 545	11 120 545
	STD - részvényjellegű kitettségek	243	243
	STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	4 795 542 196	4 603 669 163
Fejlődő piac - DK-Európa / SZU utódállam	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	47 973 995	47 256 456
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlannal fedezett)	812 141 484	812 141 484
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	0	0
	STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0
Fejlődő piac - Ázsia	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	22 378 343	22 136 854
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlannal fedezett)	866 141 084	866 141 084
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	24 214 328	24 214 328
	STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	39 645	25 484
Fejlődő piac - Közel-Kelet/Afrika	IRB - intézményekkel szemben fennálló kitettségek	64 399 700	12 879 940
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	27 430 155	27 234 289
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlannal fedezett)	486 219 885	486 219 885
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	1 252 036	1 252 036
Fejlődő piac - Latin Amerika	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	7 808 224	7 663 466
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlannal fedezett)	50 729 899	50 729 899
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	0	0
	STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0
Elsődleges piac - Szlovénia	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	413 955	400 963
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlannal fedezett)	29 666 227	29 666 227
	STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	15 572	10 010
Elsődleges piac - Csehország	IRB - intézményekkel szemben fennálló kitettségek	49 626 564	9 925 313
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (Egyéb)	2 077 068	2 004 933
	IRB - lakossággal szembeni kitettségek (ingatlannal fedezett)	12 196 703	12 196 703
	IRB - vállalkozásokkal szembeni kitettségek (egyéb)	13 926 226	13 926 226
	STD - vállalkozásokkal szembeni kitettségek	111 776	71 851
Végösszeg		2 198 336 779 138	2 093 050 685 571

Táblázat 6: Lejárt kitétségek partner osztály szerint (2014.09.30-as adatok alapján)

Forint		
Partner Osztály	Kitétség	EAD
Intézmények	3 097 478 727	574 945 435
Központi kormányzatok	105 734 767	6 572
Lakosság	398 615 584 598	397 976 323 544
Regionális kormányzatok, helyi hatóságok	384 437 221	384 437 221
Vállalkozások	85 283 957 831	66 554 098 341
Vállalkozások (kkv)	5 058 080 648	3 896 101 122
Végösszeg	492 545 273 792	469 385 912 235

Táblázat 7: Értékvesztett kitétségek partner osztály szerint (2014.09.30-as adatok alapján)

Forint		
Partner Osztály	Kitétség	EAD
Intézmények	5 285 397 227	845 590 855
Központi kormányzatok	3 219 122 829	789 496 710
Lakosság	299 426 235 723	296 317 675 493
Regionális kormányzatok, helyi hatóságok	2 646 108 330	790 389 748
Vállalkozások	198 543 175 449	116 688 834 755
Vállalkozások (kkv)	6 954 003 881	2 383 095 475
Végösszeg	516 074 043 439	417 815 083 036

Táblázat 8: IRB fejlett portfólió - le nem hívott követelés kitétségi osztály szerint (2014.09.30-as adatok alapján)

Forint				
Partner Osztály	Módszer - Kitétségi Osztály	Kitétség	EAD	RWA
Lakosság	IRB - lakossággal szembeni kitétségek (ingatlanl fedezett)	233 416 022	212 782 046	414 985 551
	IRB - lakossággal szembeni kitétségek (Egyéb)	24 492 102 995	22 319 261 435	23 001 596 772
Végösszeg		24 725 519 017	22 532 043 481	23 416 582 323

Táblázat 9: IRB fejlett portfólió - kitétségek LGD sávok szerint (2014.09.30-as adatok alapján)

Forint			
Módszer - Kitétségi Osztály	LGD Sáv	Kitétség	EAD
IRB - lakossággal szembeni kitétségek (Egyéb)	25% - 50%	63 623 857 025	63 623 857 025
	50%-75%	0	0
	75%-100%	87 548 432 450	85 375 590 891
IRB - lakossággal szembeni kitétségek (ingatlanl fedezett)	0% - 25%	187 635 370 240	187 635 370 240
	25% - 50%	570 553 733 224	570 553 733 224
	50%-75%	153 420 268 730	153 420 174 748
	75%-100%	232 352 880	211 812 885
Végösszeg		1 063 014 014 550	1 060 820 539 015

Táblázat 10: IRB fejlett portfólió - átlagos PD és LGD értékek kitétségi osztályok szerint (2014.09.30-as adatok alapján)

Forint			
Módszer - Kitétségi Osztály	EAD	Átlag PD	Átlag LGD
IRB - lakossággal szembeni kitétségek (Egyéb)	118 050 238 514	8%	67%
IRB - lakossággal szembeni kitétségek (ingatlanl fedezett)	653 400 476 424	8%	34%
Végösszeg	771 450 714 938		

Táblázat 11: IRB alap portfólió - átlagos PD értékek kitétségi osztályok szerint (2014.09.30-as adatok alapján)

Forint		
Módszer - Kitétségi Osztály	EAD	Átlag PD
IRB - intézményekkel szemben fennálló kitétségek	58 814 539 950	0%
IRB - vállalkozásokkal szembeni kitétségek (egyéb)	137 197 270 018	4%
Végösszeg	196 011 809 968	

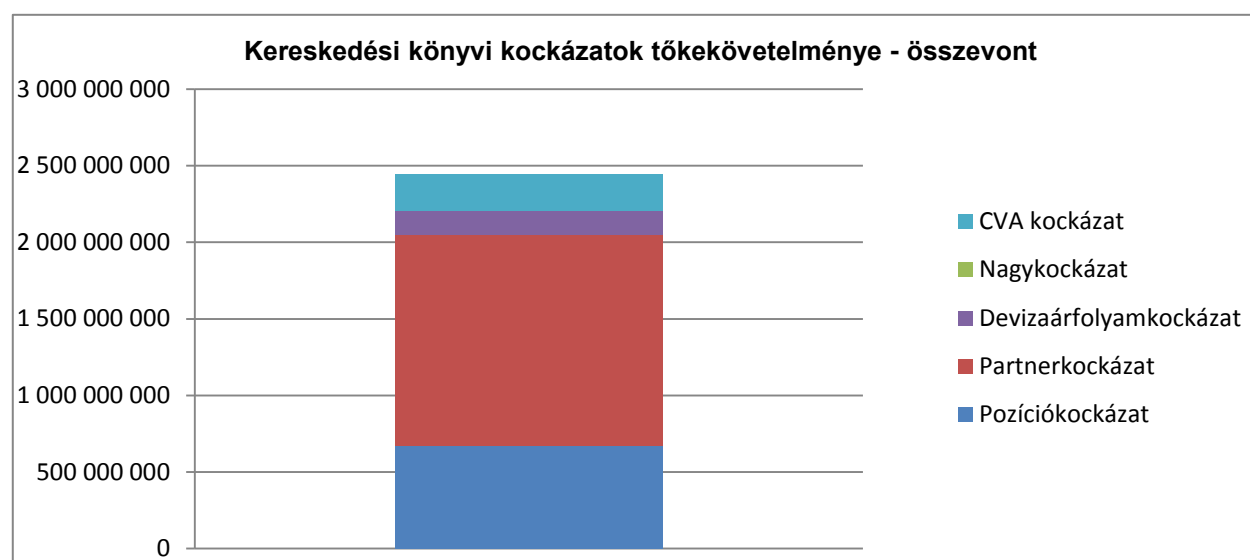
Táblázat 12-13: Kitettségek külső minősítés alapján (2014.09.30-as adatok alapján)

Forint		Konzolidált		
Kitettségi Osztály	CQS	Kitettség	EAD	Szavatoló tőkével fedezett
a) központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	B2MIN_4	472 507 121 468	473 772 113 561	
b) regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	B2MIN_0	31 327 037	31 327 037	
d) multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	B2MIN_0	5 942 253 936	5 942 253 936	
f) intézményekkel szembeni kitettségek	B2MIN_0	31 077 843 196	28 521 851 425	
g) vállalkozásokkal szembeni kitettségek	B2MIN_0	61 953 677 004	47 317 129 871	
i) ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	B2MIN_0	4 796 769 304	4 613 635 693	
j) nemteljesítő kitettségek a)	B2MIN_0	26 326 995 544	4 928 511 789	
j) nemteljesítő kitettségek b)	B2MIN_4	105 727 308		
q) egyéb tételek	B2MIN_0	88 787 759 144	84 985 947 680	14 649 295 223
Forint		Egyedi		
Kitettségi Osztály	CQS	Kitettség	EAD	Szavatoló tőkével fedezett
a) központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	B2MIN_4	461 608 146 102	464 452 546 763	
b) regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	B2MIN_0	33 195 534	33 153 520	
d) multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	B2MIN_0	5 942 253 936	5 942 253 936	
f) intézményekkel szembeni kitettségek	B2MIN_0	9 316 968 382	7 363 054 574	
g) vállalkozásokkal szembeni kitettségek	B2MIN_0	74 351 784 626	55 181 183 805	
i) ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	B2MIN_0	5 431 320 789	5 123 295 094	
j) nemteljesítő kitettségek a)	B2MIN_0	25 987 401 010	4 820 973 514	
j) nemteljesítő kitettségek b)	B2MIN_4	105 727 308		
q) egyéb tételek	B2MIN_0	54 748 572 792	52 698 955 511	13 080 959 747

Táblázat 14: Piaci kockázat - összefoglaló (2014.09.30-as adatok alapján)

Kereskedési könyv kockázat típusa	Egyedi		Összevont	
	Ft	%-os megoszlás	Ft	%-os megoszlás
Pozíciókockázat	613 105 882	36.8%	670 149 098	27.4%
Partnerkockázat	823 166 879	49.3%	1 380 773 031	56.4%
CVA kockázat	176 835 490	10.6%	240 132 763	9.8%
Nagykockázat	0	0.0%	0	0.0%
Devizaárfolyamkockázat	55 037 654	3.3%	156 817 952	6.4%
Összesen	1 668 145 905	100.0%	2 447 872 844	100.0%

Ábra 1: Tőkekövetelmény a kereskedési könyvben (2014.09.30-as adatok alapján)



Táblázat 15: Tőkekövetelmény a kereskedési könyvben (2014.09.30-as adatok alapján)

	Tőkekövetelmény		Nettósítás	
	Egyedi Ft	Összesített Ft	Egyedi Ft	Összesített Ft
Kereskedési könyvi partnerkockázat	823 166 879	1 380 773 031	0	0
Összesen	823 166 879	1 380 773 031	0	0
Figyelembe vett hitelkockázati fedezet összege (Ft)		17 724 402 969		

Táblázat 16: Tőkeérték érzékenység (2014.09.30-as adatok alapján)

	Tőkeérték érzékenység / Forint				Basel II rátáho:
	-200bp	-100bp	+100bp	+200bp	
HUF	-8 770 975 985	-4 603 174 548	4 382 399 427	8 415 613 319	0
CHF	-968 699 812	-847 072 375	1 371 221 637	2 594 731 732	0
EUR	-1 082 536 936	-988 245 253	2 563 806 174	4 789 413 865	0
USD	-137 103 602	-121 512 075	136 336 290	263 298 893	0
all CCYs	-10 959 316 336	-6 560 004 251	8 453 763 529	16 063 057 809	10 959 316 336
				Bázel II ráta*	4.11%

*Bázeli Bizottság elvárás: 20%, belső limit: 10%

Táblázat 17: Nettó kamatjövedelem érzékenység (2014.09.30-as adatok alapján)

Nettó kamatjövedelem érzékenység a következő 12 hónapra / Forint					
HUF	CHF	EUR	USD	Total	%-ban**
2 205 217 293	-514 910 559	-146 071 773	33 147 997	1 577 382 958	2.4%
** belső limit: 5%					

Táblázat 18: Banki könyvi partnerkockázat (2014.09.30-as adatok alapján)

Banki könyvi partnerkockázat	Egyedi	Konszolidált
	Forint	Forint
Nem-telejesítéskori kitettség (EAD)	28 880 552 851	28 880 552 851
Kockázattal súlyozott összeg (RWA)	6 910 024 559	6 910 024 559
Várható veszteség	10 065 713	10 065 713
Tőkekövetelmény	552 801 965	552 801 965
Végösszeg	36 353 445 087	36 353 445 087

Táblázat 19: Tőkekövetelmény (2014.09.30-as adatok alapján)

Hierarchia	Megnevezés	Egyedi	Konzolidált
1.	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	108 190 172 531	110 062 480 275
1.*	_Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerint	0	0
1.**	_Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerint	0	0
1.1.	_HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK	95 124 404 924	93 831 512 606
1.1.1.	__Sztenderd módszer (SA)	11 293 636 027	9 794 366 325
1.1.1.1.	___Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül	11 293 636 027	9 794 366 325
1.1.1.1.01.	____Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0
1.1.1.1.02.	____Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	530 456	501 233
1.1.1.1.03.	____Közszektorbeli intézmények	0	0
1.1.1.1.04.	____Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
1.1.1.1.05.	____Nemzetközi szervezetek	0	0
1.1.1.1.06.	____Intézmények	352 224 681	683 660 500
1.1.1.1.07.	____Vállalkozások	3 747 507 152	3 585 866 089
1.1.1.1.08.	____Lakosság	73 466 651	347 692 574
1.1.1.1.09.	____Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	262 487 863	221 817 231
1.1.1.1.10.	____Nemteljesítő kitettségek	431 648 574	452 175 705
1.1.1.1.11.	____Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
1.1.1.1.12.	____Fedezett kötvények	0	0
1.1.1.1.13.	____Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
1.1.1.1.14.	____Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0
1.1.1.1.15.	____Részvényjellegű kitettségek	4 450 329 044	61 783 890
1.1.1.1.16.	____Egyéb tételek	1 975 441 606	4 440 869 104
1.1.1.2.	__Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0	0
1.1.1.2.*	___Ebből: újra-értékpapírosítás	0	0
1.1.2.	__Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	83 830 768 896	84 037 146 281
1.1.2.1.	___IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	27 415 598 621	26 901 959 031
1.1.2.1.01.	____Központi kormányzatok és központi bankok	0	0
1.1.2.1.02.	____Intézmények	1 705 475 723	1 695 515 789
1.1.2.1.03.	____Vállalkozások - kkv	0	0
1.1.2.1.04.	____Vállalkozások - speciális hitelezés	14 101 477 132	13 957 418 219
1.1.2.1.05.	____Vállalkozások - egyéb	11 608 645 766	11 249 025 022
1.1.2.2.	___IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor	56 415 170 276	57 135 187 251
1.1.2.2.01.	____Központi kormányzatok és központi bankok	0	0
1.1.2.2.02.	____Intézmények	0	0
1.1.2.2.03.	____Vállalkozások - kkv	0	0
1.1.2.2.04.	____Vállalkozások - speciális hitelezés	0	0
1.1.2.2.05.	____Vállalkozások - egyéb	0	0

Táblázat 19: Tőkekövetelmény (2014.09.30-as adatok alapján)

- folytatás

Hierarchia	Megnevezés	Egyedi	Konszolidált
1.1.2.2.06.	Lakosság - ingatlannal fedezett (kkv)	0	0
1.1.2.2.07.	Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)	46 464 984 873	47 058 691 373
1.1.2.2.08.	Lakosság - a rülírozó állományba beszámítható	0	0
1.1.2.2.09.	Lakosság - egyéb kkv	0	0
1.1.2.2.10.	Lakosság - egyéb nem kkv	9 950 185 403	10 076 495 878
1.1.2.3.	Részvényjellegű kitétségek (IRB)	0	0
1.1.2.4.	Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	0	0
1.1.2.4.*	Ebből: újra-értékpapírosítás	0	0
1.1.2.5.	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	0	0
1.1.3.	_Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétségértéke	0	0
1.2.	ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE	0	0
1.2.1.	Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
1.2.2.	Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
1.3.	_POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE	668 327 414	913 085 202
1.3.1.	_Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitétségértéke	668 327 414	913 085 202
1.3.1.1.	_Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	613 105 883	670 149 099
1.3.1.2.	_Részvény	0	85 934 274
1.3.1.3.	_Deviza	55 221 531	157 001 829
1.3.1.4.	_Áru	0	0
1.3.2.	_Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső módszer (IM) szerinti kockázati kitétségértéke	0	0
1.4.	_MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE	12 220 604 704	15 077 749 704
1.4.1.	_Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)	0	2 857 145 000
1.4.2.	_Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (STA) / alternatív sztenderd módszer (ASA)	0	0
1.4.3.	_Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)	12 220 604 704	12 220 604 704
1.5.	_FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉK	0	0
1.6.	A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE	176 835 490	240 132 763
1.6.1.	Fejlett módszer	0	0
1.6.2.	Sztenderd módszer	176 835 490	240 132 763
1.6.3.	Eredeti kitétség szerinti módszer (OEM)	0	0
1.7.	_KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE	0	0
1.8.	EGYÉB KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKEK	0	0
1.8.2.	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 458. cikk alapján	0	0
1.8.2.*	Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények	0	0
1.8.2.**	Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszköz-buborékok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények	0	0
1.8.2.***	Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitétségekből eredő követelmények	0	0
1.8.3.	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 459. cikk alapján	0	0
1.8.4.	Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitétségérték	0	0

Táblázat 20: Tőke megfelelés (2014.09.30-as adatok alapján)

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL	
		Egyedi	Konzolidált
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)	385 327 366 187	385 327 366 187
	ebből: 1. instrumentumtípus	102 000 000 000	102 000 000 000
	ebből: 2. instrumentumtípus	283 327 366 187	283 327 366 187
	ebből: 3. instrumentumtípus	0	0
2	Eredménytartalék	-107 481 207 844	-104 602 696 512
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	-1 641 817 008	-1 641 417 000
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	0
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	0
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	0	0
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	0
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	0
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	276 204 341 335	279 083 252 675
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-93 443 414	-101 059 224
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-13 032 786 601	-14 649 295 223
9	Üres halmaz az EU-ban.	0	0
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	0
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	1 671 327 426	1 670 927 418
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-18 085 392 978	-12 814 162 169
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	0
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-141 313 942	-141 313 942
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	0
16	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	0
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	0
18	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0
20	Üres halmaz az EU-ban.	0	0
20a.	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	0
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	0
20c.	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0	0
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	0
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	0
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	0
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	0
24	Üres halmaz az EU-ban.	0	0
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	0
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-101 014 000 000	-113 911 929 289
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	105 676 233 245	113 070 798 927
26a.	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	0	0
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre	0	0
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre	0	0
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre	-29 510 418	-29 510 418
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre	0	0
26b.	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	105 705 743 663	113 100 309 345
	Ebből: ...	0	0
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	-98 471 586 472	-107 974 644 477
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-123 490 962 736	-134 850 677 979
29	Elsődleges alapvető tőke	152 713 378 599	144 232 574 696

Táblázat 20: Tőke megfelelés (2014.09.30-as adatok alapján)

- folytatás

	Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok	Egyedi	Konsolidált
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)	0	0
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	0
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	0
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	0
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	0
34	A konsolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	0
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	0
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	0
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	0
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	0
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőke-instrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	0
41a.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra	0	0
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.	0	0
41b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra	0	0
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	0
41c.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	0
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	0
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	0
	Ebből: ...	0	0
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0	0
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	0
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	152 713 378 599	144 232 574 696
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)	130 076 588 885	130 076 588 885
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	0
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	0
48	A konsolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	0
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	0
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	0
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	130 076 588 885	130 076 588 885

Táblázat 20: Tőke megfelelés (2014.09.30-as adatok alapján)

- folytatás

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		Egyedi	Konsolidált
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	0	0
53	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	0
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0
54a.	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések	0	0
54b.	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések	0	0
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	-7 234 157 191	-5 125 664 868
56a.	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.	-7 234 157 191	-5 125 664 868
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.	-7 234 157 191	-5 125 664 868
56b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.	0	0
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	0
56c.	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	0
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	0
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	0
	Ebből: ...	0	0
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	-7 234 157 191	-5 125 664 868
58	Járulékos tőke	122 842 431 694	124 950 924 017
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	275 555 810 293	269 183 498 713
59a.	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	0
	Ebből: ... az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében stb.)	0	0
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)	0	0
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)	0	0
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	1 352 377 156 643	1 375 781 003 433
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	11.29	10.48
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	11.29	10.48
63	Tőke összesen (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	20.38	19.57
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	0	0
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	0	0
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0	0
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	0	0
67a.	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	0
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	0	0
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0

Táblázat 20: Tőke megfelelés (2014.09.30-as adatok alapján)

- folytatás

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		Egyedi	Konszolidált
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
72	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	788 700 000	788 700 000
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	0
74	Üres halmaz az EU-ban.	0	0
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	0
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	0
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	16 904 714 458	17 197 262 543
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	0
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	6 287 307 667	6 302 785 971
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. Január 1. és 2022. Január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	0
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	0
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	0
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	0
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	0
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	0

Táblázat 21: Tőkeáttételi mutató (2014.09.30-as adatok alapján)

Összes eszköz korrekciók után	2 335 690 624 980
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 220. cikke szerinti kitettsége	10 562 766 825
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 222. cikke szerinti kitettsége	-
Származtatott ügyletek: Piaci érték	16 205 579 827
Származtatott ügyletek: A piaci árazás szerinti módszer többlete	28 153 349 027
Származtatott ügyletek: Az eredeti kitettség szerinti módszerrel	-
Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek	4 610 636 652
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek	8 002 891 763
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes	9 807 954 152
Egyéb mérlegen kívüli tételek	6 448 821 725
Egyéb eszközök	2 251 898 625 009
Alapvető tőke - átmeneti fogalom	144 232 574 696
Kiigazítások	- 25 893 589 198
Szabályozói kiigazítások - alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom; ebből	- 26 034 903 140
A saját hitelkockázatra vonatkozó szabályozói kiigazítások	141 313 942
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazása	6.244%

Táblázat 22: Felügyeleti előírás alapján külön kezelt portfólió – kitettségek megoszlása minősítési kategória és lejárat szerint (2014.09.30-as adatok alapján)

Lejárat	Minősítési Kategória	Kitettség / Forint
x<2,5 év	Kategória 2	5 185 028 905
	Kategória 3	1 859 133 441
	Kategória 4	19 977 205 189
	Kategória 5 (Default)	6 606 245 342
Összeg		33 627 612 877
x>=2,5 év	Kategória 1	1 412 896 528
	Kategória 2	41 914 803 470
	Kategória 3	42 804 693 112
	Kategória 4	13 658 003 880
	Kategória 5 (Default)	24 479 596 728
Összeg		124 269 993 718
Lejárt, késedelmes	Kategória 5 (Default)	24 303 043 218
Végösszeg		182 200 649 814

