

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## Pénzintézetek CAMELS típusú elemzése

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## CAMELS

<b>C</b>	<b>1. Capital</b> (Tőke megfelelés)	<b>A</b>	<b>2. Assets</b> (Eszközök minősége)
<b>M</b>	<b>3. Management</b> (Vezetés képességei, adottságai)	<b>E</b>	<b>4. Earnings</b> (Eredmény szintje, minősége)
<b>L</b>	<b>5. Liquidity</b> (Likviditás)	<b>S</b>	<b>6. Sensitivity to market risk</b> (Piaci kockázattal szembeni érzékenység)

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## A CAMELS módszer lényege

Összetett minősítés a pénzintézet pénzügyi helyzetét és működését jellemző 6 tényező alapján.

**A tényezők értékelése figyelembe veszi:**

- a pénzintézet méretét
- gazdálkodási tapasztalatát
- tevékenységének természetét, komplexitását és
- kockázati profilját

**Az összetett minősítés egy 1-től 5-ig terjedő skálán történik:**

1. A legmagasabb teljesítmény és a legjobb kockázatkezelési gyakorlatot jelöli
5. A leggyengébb teljesítmény és a nem megfelelő kockázatkezelési gyakorlat (az 1. és a 2. osztályzat nem igényel bankfelügyeleti beavatkozást)

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## Az elemzés menete

**Az elemzés szakaszai**

1. Előzetes felkészülés
2. Elemzés végrehajtása
3. Előzetes eredmények megvitatása a menedzsmenttel
4. A végleges elemzés elkészítése

**Az elemzés írásba foglalása**

1. Bevezető bekezdés
2. Az értékelési szempontok listája
3. Osztályzatok jellemzése
4. Értékelés gyakorlati megvalósítása, annak eredményei

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## A Tőke megfelelés értékelése

- ✓ a tőke szintje és minősége, a pénzügyi helyzet;
- ✓ a menedzsment képessége, hogy kezelje a pótlólagos tőke iránti növekvő igényt;
- ✓ a problémás eszközök természete, trendje, volumene;
- ✓ a hitelezési veszteségekre és egyéb minősítésekre képzett tartalékok figyelembevétele;
- ✓ a Mérleg összetétele;
- ✓ a Mérlegen kívüli tételek kockázata;
- ✓ növekedési kilátások, tervek, múltbeli tapasztalatok;
- ✓ a Tőkepiachoz, egyéb tőkeforrásokhoz való hozzáférés (anyavállalat által nyújtott támogatás).

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## A tőke megfelelés osztályozása

- Az 1-es osztályzat erős tőkeszintet jelent.
- A 2-es osztályzat kielégítő tőkeszintet jelent.
- A 3-as osztályzat a kielégítőnél alacsonyabb tőkeszintet jelent.
- A 4-es osztályzat hiányos tőkeszintet jelöl. A kockázati profil fényében a pénzintézet életképessége veszélybe kerülhet. Szükség lehet a részvényesek vagy más külső pénzügyi források segítségére.
- Az 5-ös osztályzat kritikus tőkeszintet jelöl, így a pénzintézet életképessége veszélyeztetett. Azonnali pénzügyi segítségre van szükség.

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## Az eszközminőség értékelési szempontjai

- ✗ aláírási jogok szabályozása, hiteladminisztráció, kockázatok azonosítása;
- ✗ a problémás, minősített, átutemezett és befagyasztott eszközök;
- ✗ a hitelezési veszteségek leírása, képzett tartalékok;
- ✗ a hitelezési és a beruházási portfólió minősége, diverzifikáltsága;
- ✗ értékpapírokkal kapcsolatos aláírói tevékenység, a partnerekkel szembeni kiszolgáltatottság a forgalmazási tevékenység során;
- ✗ az eszközkoncentráció mértéke;
- ✗ a menedzsment képes-e az eszközök megfelelő nyilvántartására;
- ✗ belső ellenőrzési és vezetői információs rendszer;
- ✗ a hitelezésnél alkalmazott kivételek volumene, természete.

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## Minősítési kategóriák

- Magyarországon a következő minősítési kategóriákat különböztetjük meg:
  - Problémamentes
  - Külön figyelemű
  - Átlag alatti
  - Kétes
  - Rossz

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## Az eszközminőség osztályozása

- Az 1-es osztályzat kiváló eszközminőséget és hiteladminisztrációt jelent.
- A 2-es osztályzat kielégítő eszközminőséget és hiteladminisztrációt jelent.
- A 3-as osztályzat a kielégítőnél rosszabb eszközminőséget jelöl. A trendek stabilak lehetnek, vagy az eszközök minőségének romlását illetve a kockázat növekedését mutathatják.
- A 4-es osztályzat általában elégtelen eszközminőséget vagy hiteladminisztrációt jelöl.
- Az 5-ös osztályzat kritikusan elégtelen eszközminőséget vagy hiteladminisztrációs gyakorlatot jelent, ami a pénzügyi életképességét veszélyezteti.

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## A menedzsment értékelési szempontjai

- ✗ az Igazgatóság és a menedzsment áttekinthető képessége, a fellépő kockázatokat tervezésére és kezelésére;
- ✗ megfelelő-e a belső szabályok;
- ✗ a vezetői információs- és kockázati monitoring rendszer hatékonysága;
- ✗ auditálás és a belső ellenőrzés;
- ✗ a felügyeleti szervek és a könyvvizsgálók ajánlásainak megfogadása;
- ✗ a menedzsment mélysége sikeressége;
- ✗ a juttatások méltányossága;
- ✗ a közösség banki szolgáltatások iránti igényének kielégítése;
- ✗ az intézmény összteljesítménye, kockázati profílija.

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## A menedzsment osztályozása

- Az 1-es osztályzat erős vezetői teljesítményt és kockázatkezelési gyakorlatot jelent.
- A 2-es osztályzat megfelelő vezetői teljesítményt és kockázatkezelési gyakorlatot jelent.
- A 3-as osztályzat fejlesztendő vezetői teljesítményt, illetve az intézmény tevékenységének természetéhez képest a kielégítőnél rosszabb kockázatkezelési gyakorlatot jelöl.
- A 4-es osztályzat hiányos vezetői teljesítményt vagy kockázatkezelési gyakorlatot jelöl, ami nem felel meg az intézmény által végzett tevékenység természetének. Az intézmény stabilitásának megőrzése érdekében azonnali beavatkozásra van szükség az Igazgatóság és a menedzsment részéről.
- Az 5-ös osztályzat kritikusan hiányos vezetői teljesítményt illetve kockázatkezelési gyakorlatot jelent. Szükség van az Igazgatóság és a menedzsment leváltására, megerősítésére.

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## Az eredményesség értékelési szempontjai

- ✗ az eredmény szintje, trendje, stabilitása;
- ✗ a tartalékolt eredmény hozzájárulása a megfelelő tőkeellátottsághoz;
- ✗ az eredmény forrása és minősége;
- ✗ a költségek szintje a tevékenységhez viszonyítva;
- ✗ megfelelő-e a költségvetési rendszer, az előjelzési eljárások és a vezetői információs rendszer általában;
- ✗ a jutalékok megfelelően kompenzálják-e a hitelezési veszteségek és egyéb eszközértékelés miatti leírásokat;
- ✗ az eredmény mennyire függ a piaci kockázattól (kamattáblá- valuta-, árfolyamváltozások kockázata).

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## Az eredményesség osztályozása

- Az 1-es osztályzat erős eredményt jelent.
- A 2-es osztályzat kielégítő eredményt jelöl. Azon intézmények, amelyek eredménye statikus vagy enyhén csökkenő, 2-es osztályzatot kapnak, feltéve, hogy az eredmény megfelel a fenti értékelési szempontoknak.
- A 3-as osztályzat növelendő eredményt jelöl. Az eredmény nem járul teljes mértékben hozzá a működéshez, a tőke növekedéséhez, a leírások kompenzálásához.
- A 4-es osztályzat rossz eredményt jelent. Ezeket az intézményeket a nettó bevételek vagy a nettó kamatrés jelentős ingadozása jellemzi.
- Az 5-ös osztályzat kritikusan rossz eredményt jelöl. Ezek a pénzüzetek veszteségesek, ami veszélyezteti a pénzüzetet életképességét a tőkevesztésen keresztül.

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## A likviditás értékelési szempontjai

- ☒ megfelelő-e a likviditás forrása;
- ☒ rendelkezésre állnak-e olyan eszközök, amelyek minimális veszteség mellett azonnal készpénzzé tehetők;
- ☒ milyen a pénzüzetekhez és egyéb forrásokhoz való hozzáférés;
- ☒ milyen a finanszírozási források diverzifikáltságának szintje mérlegen belül és kívül;
- ☒ milyen a rövid lejáratú források szintje;
- ☒ betétek trendje, stabilitása;
- ☒ képesek-e egyes eszközcsoportokat értékpapirosítani és eladni;
- ☒ a menedzsmet képessége, hogy megfelelően felmérje, mérje, nyomonkövesse és ellenőrizze a pénzüzetet likviditási pozícióját.

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## A likviditás osztályozása

- Az 1-es osztályzat erős likviditást és fejlett finanszírozási gyakorlatot jelent.
- A 2-es osztályzat kielégítő likviditási szintet és finanszírozási gyakorlatot jelöl.
- A 3-as osztályzat olyan likviditási szintet és finanszírozási gyakorlatot jelent, ami fejlesztésre szorul.
- A 4-es osztályzat hiányos likviditási szintet vagy nem megfelelő finanszírozási gyakorlatot jelöl.
- Az 5-ös osztályzat olyan kritikusan hiányos likviditási szintet illetve finanszírozási gyakorlatot jelöl, ami veszélyezteti a pénzüzetet életképességét. Ezeknek a pénzüzeteknek azonnali külső pénzügyi segítségre van szükségük, hogy kielégítsék lejáró kötelezettségeiket vagy egyéb likviditási szükségletüket.

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## A piaci kockázattal szembeni érzékenység értékelési szempontjai

- ☒ a pénzüzetet nettó eredményének vagy értékének érzékenysége a kamatlábak változásaival szemben;
- ☒ a pénzüzetet kereskedelmi portfóliójának illetve devizakészletének volumene, összetétele és illékonyasága;
- ☒ az eredmény, illetve a tőke meglévő vagy potenciális illékonyasága a kereskedelmi portfólió, illetve az értékpapírok piaci értékelésével kapcsolatban;
- ☒ a menedzsmet képessége, hogy felismerje, mérje, nyomon kövesse és ellenőrizze a kamat- az ár- és a valutakockázatot, ahol alkalmazható és meghatározó jelentőségű.

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## A piaci kockázattal szembeni érzékenység osztályozása

- Az 1-es osztályzat minimális kiszolgáltatottságot jelent a kamat-, ár- és valutakockázattal szemben.
- A 2-es osztályzat mérsékelt és ellenőrzött kamat-, ár- és valutakockázatot jelent.
- A 3-as osztályzat azt jelenti, hogy a komponens egy vagy több eleme fejlesztésre szorul. Emelt szintű kamatérzékenységet, illetve szignifikáns valuta-, vagy árkockázatot is jelent, amelyek mérsékelttel befolyásolják az eredményt és a tőkét.
- A 4-es osztályzat jelentős piaci kockázatnak kitett pénzüzetet jelöl, ami felemésztheti az eredményt és veszélyeztetheti a fizetőképességet.
- Az 5-ös osztályzat rendkívüli kamat-, valuta- vagy árkockázatot jelöl, ami kritikus hiányosságokat okoz, és veszélyezteti az intézmény további életképességét.

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## Összevont minősítés

- Az egyes elemek értékelése után a bank, mint egész osztályozása következik. Ez szinten egy 5 fokozatú skálán történik, ahol a következő megállapításokra juthatunk:
  - 1-es pénzügyileg erős
  - 2-es alapjában jó, kevés probléma
  - 3-as nagyobb problémák, jelentkeznek, a nem megfelelő felé halad
  - 4-es megromlott pénzügyi helyzet, azonnali beavatkozás szükséges
  - 5-ös nagy valószínűséggel csőd következik

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## 1. Capital

a) Saját tőke alakulásának %-os eltérései

b) Mérlegfőösszeg alakulásának vizsgálata %-os eltéréssel

c) Tőkeegyelelési mutató vizsgálata

$$\frac{\text{Szavatoló tőke}}{\text{Korrigált mérlegfőösszeg}}$$

d) Tőkeakkumulációja

$$\frac{\text{Adózott eredmény} - \text{kifizetett osztalék}}{\text{Saját tőke}}$$

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## 2. Assets

a) Eszközök összetétele, %-os alakulása (Képzett céltartalék mértéke)

$$\frac{\text{Képzett céltartalék}}{\text{Minősített eszközök összesen}}$$

b) Céltartalékképzés, értékvesztés gyakorlata, minősége (Leírtsági mutató)

$$\frac{\text{Leírt követelések}}{\text{Minősített eszközök}}$$

c) Portfólió összetételének vizsgálata (Hitelportfólió min.)

$$\frac{\text{Minősített eszközök összesen}}{\text{Összes hitel állomány}}$$

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## 3. Management

a) A management képzettsége megfelel-e a törvényi előírásoknak

b) Hogyan alkalmazkodik a változó üzleti feltételekhez

c) Milyen az intézmény teljesítménye (Működési hatékonyság mutatója)

$$\frac{\text{Összbevétel} - \text{Összes működési kiadás}}{\text{Mérlegfőösszeg}}$$

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## 4. Earnings

a) Az eredmény összetevőinek alakulása

b) Du-pont elemzés

$$\text{ROE (tőkejödelmérség)} = \text{ROA (eszközjödelmérség)} * \text{EM}$$

$$\begin{matrix} & \text{PM} & * & \text{AV} & * & \text{EM} \\ & \text{(Árbevétel arányos} & & \text{(Eszköz} & & \text{(áttétel)} \\ & \text{eredmény)} & & \text{forgási sebesség)} & & \end{matrix}$$

$$\frac{\text{Adózás utáni eredmény}}{\text{Saját tőke}} = \frac{\text{Adózás utáni er.}}{\text{Eszköz állomány}} * \frac{\text{Eszközállomány}}{\text{Saját tőke}}$$

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## 4. Earnings (2)

c) Valamely eredmény kategóriára számítható (Bevétel arányos eredmény)

$$\frac{\text{Valamely eredmény kategória}}{\text{Összes bevétel}}$$

d) Bevétel arányos jövedelmérség

$$\frac{\text{Összes bevétel} - \text{Összes kiadás}}{\text{Összes bevétel}}$$

e) Kamatmarge

$$\frac{\text{Kamatbevétel} - \text{Kamatkiadás}}{\text{Mérlegfőösszeg}}$$

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## 4. Earnings (3)

f) Hitel - betét üzletág jövedelmérsége

$$\frac{\text{Kamatbevétel} - \text{Kamatkiadás} - \text{Értékvesztés növekmény}}{\text{Kihelyezett állomány}}$$

g) Pénzügyi szolgáltatások jövedelmérsége

$$\frac{\text{Jutalék bevétel} - \text{Működési költség}}{\text{Mérlegfőösszeg} + \text{Kötelezettségvállalások}}$$

h) A bank költséghatékonyságának mutatója

$$\frac{\text{Árbevétel}}{\text{Adózás utáni eredmény}}$$

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## 5. Liquidity

- Likviditási mutatók
  - Forgóeszközök
  - Rövid lejáratú kötelezettségek
- Tőkeforgalmi kimutatás
- Lejáratí összhang elemzés
- Betétek alakulásának vizsgálata

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## Sensitivity to market risk

- Kamatkockázat elemzése
- Hogyan kezeli a menedzsment a kamat-, ár- és valutakockázatot
- Devizakészlet vizsgálat

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## Tőkemegfelelés elemzése (1)

1. táblázat: Saját források alakulása

Megnevezés	2002. (eFt)	2003. (eFt)	2004. (eFt)	03/02 (%)	04/03 (%)
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	-	-
Tőketartalék	52	52	52	-	-
Általános tartalék	34.169	41.325	51.807	21 %	25 %
Eredménytartalék	84.261	130.465	177.401	55 %	36 %
Lekötött tartalék	16.883	14.328	14.588	- 15 %	1,8 %
Értékelési tartalék	0	0	0	-	-
Mérleg szerinti eredmény	42.478	47.606	53.130	12 %	12 %
<b>Saját tőke</b>	<b>205.843</b>	<b>261.776</b>	<b>324.978</b>	<b>27 %</b>	<b>24,1 %</b>
Céltartalékok	20.974	26.773	32.584	28 %	22 %
Alárendelt kölcsöntőke	15.511	15.413	14.324	-0,6 %	- 7 %
<b>Saját források</b>	<b>242.328</b>	<b>303.962</b>	<b>371.886</b>	<b>25 %</b>	<b>22 %</b>

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## Tőkemegfelelés elemzése (2)

2. táblázat: Céltartalékok

Megnevezés	2002. (eFt)	2003. (eFt)	2004. (eFt)	03/02 (%)	04/03 (%)
Nyugdíjra és végkielégítésre	1.000	1.546	740	55 %	-52 %
Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	3.732	7.294	9.002	95 %	23 %
Általános kockázati céltartalék	14.254	17.057	21.571	20 %	26 %
Egyéb	1.988	876	1.271	- 56 %	45 %
<b>Céltartalékok összesen</b>	<b>20.974</b>	<b>26.773</b>	<b>32.584</b>	<b>28 %</b>	<b>22 %</b>

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## Tőkemegfelelés elemzése (3)

3. táblázat: A Tőkemegfelelési mutató alakulása:

MEGNEVEZÉS	2003 (MRD FT)		2003 (MRD FT)	
	OTP	BANK-SZEKTOR	OTP	BANK-SZEKTOR
<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>193,018</b>	<b>1.114,2</b>	<b>143,817</b>	<b>1.018,2</b>
<b>KORRIGÁLT MÉRLEGFOŐSSZEG</b>	<b>1.725,655</b>	<b>9.639,5</b>	<b>1.364,573</b>	<b>8.308,0</b>
<b>TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ</b>	<b>11,2 %</b>	<b>11,5 %</b>	<b>10,5 %</b>	<b>12,2 %</b>

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## Tőkemegfelelés elemzése (4)

4. táblázat: Tőkeakkumuláció számítása

Megnevezés	2002 (eFt)	2003 (eFt)	Δ (%)	2004(eFt)	Δ (%)
Adózott eredmény	47.197	71.562	52	104.818	47
Fizetett osztalék	0	16.800	100	41.206	245
Saját tőke	205.843	261.776	27	324.978	24
<b>Tőkeakkumuláció</b>	<b>22,9%</b>	<b>20,9%</b>	<b>-</b>	<b>19,6%</b>	<b>-</b>

**MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR**

## Eszközminőség elemzése (1)

5. táblázat: Minősített hitelintézeti és ügyfélkintlévőségek

Megnevezés	2003.		2004.		Változás		Részarány változás (%)
	MFt	(%)	MFt	(%)	MFt	(%)	
Külön figyelendő	14.015	25,1	35.896	50,2	21.881	156,1	25,1
Átlag alatti	19.266	34,6	14.591	20,4	-4.675	-24,3	-14,2
Kétes	14.885	26,7	12.185	17,0	-2.700	-18,1	-9,7
Rossz	7.591	13,6	8.884	12,4	1.293	17,0	-1,2
<b>Minősített összesen</b>	<b>55.757</b>	<b>100,0</b>	<b>71.556</b>	<b>100,0</b>	<b>15.799</b>	<b>28,3</b>	-

**MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR**

## Eszközminőség elemzése (2)

6. táblázat: Minősített eszközök alakulása

Megnevezés	2002.		2003.		2004.	
	MFt	%	MFt	%	MFt	%
Problémamentes	2.161.051	96,5	1.216.685	95,6	1.421.124	95,2
Minősített	78.769	3,5	55.757	4,4	71.556	4,8
- ebből problémás	57.384	2,6	41.742	3,3	35.660	2,4
- ebből külön figyelendő			14.015	1,1	35.896	2,4
<b>Összes minősítendő</b>	<b>2.239.820</b>	<b>100,0</b>	<b>1.272.442</b>	<b>100,0</b>	<b>1.492.680</b>	<b>100,0</b>
<b>Összes eszköz</b>	<b>2.390.120</b>		<b>2.758.606</b>		<b>3.044.772</b>	
1.) Eszközminőség	-	3,3	-	2,02	-	2,3
Képzett celtartalék	17.986	-	24.351	-	21.571	-
2.) Képzett célt. mért.	-	22,8	-	43,7	-	30,1
<b>Összes hitel</b>	<b>1.992.081</b>	-	<b>2.228.287</b>	-	<b>2.314.092</b>	-
3.) Hit. portfólió min.	-	3,9	-	2,5	-	3,1

**MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR**

## Likviditás elemzése (1)

7. táblázat: A likviditási mutató egyik számítási módja

Megnevezés	2002 (MFt)	2003 (MFt)	2004 (MFt)
Pénzeszközök	346.963	252.975	399.401
Értékpapírok	407.537	410.171	302.441
Követelések	1.273.354	1.254.367	1.452.522
Rövid lej. köt.	2.104.797	2.326.249	2.526.042
<b>Likviditási mutató</b>	<b>0,96</b>	<b>0,82</b>	<b>0,85</b>

**MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR**

## Likviditás elemzése (2)

8. táblázat: Kamatozó források alakulása

Megnevezés	2002.		2003.		2004.	
	Összeg (MFt)	Arány (%)	Összeg (MFt)	Arány (%)	Összeg (MFt)	Arány (%)
Hit-el szembeni köt.	28.220	1,4	91.080	3,8	203.864	8,0
Ügyfél szembeni köt.	2.011.042	97,4	2.234.874	95,4	2.318.527	91,3
• Lakossági	1.523.725	75,8	1.656.317	74,1	1.737.750	74,9
• Állalkozói	341.902	17,0	421.380	18,8	421.098	18,2
• Önkormányzati	145.415	7,2	157.177	7,1	159.679	6,9
Kütvények és más ép.	9.419	0,5	5.944	0,1	3.118	0,1
Alarendelt kölcsöntőke	15.511	0,7	15.413	0,7	14.324	0,6
<b>Összesen</b>	<b>2.064.192</b>	<b>86,4</b>	<b>2.347.311</b>	<b>85,1</b>	<b>2.539.833</b>	<b>83,4</b>
<b>Mérleg főösszeg</b>	<b>2.390.120</b>	<b>100</b>	<b>2.758.606</b>	<b>100</b>	<b>3.044.752</b>	<b>100</b>