

Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.



Bázel III - 3. pillér szerinti közzététel

Kockázati jelentés

2014-es pénzügyi év

2014.12.31



[Ez az oldal szándékosan maradt üresen.]

Tartalomjegyzék

I. fejezet – Háttér információ.....	4
Közzétételi követelmények a K&H-ban (CRR 431.-434. cikk)	4
A K&H Csoport szerkezete (CRR 436. cikk).....	4
II. fejezet – Tőke megfelelés.....	6
Tőkepolitika	6
Tőkeszerkezet és tőke megfelelés (CRR 437. és 451. cikk)	6
ICAAP stratégia, folyamat (CRR 438. cikk/a)	10
III. fejezet – Kockázatirányítás és kockázatkezelés a K&H-ban.....	11
Kockázatirányítás	11
I. szint: Átfogó vállalati és kockázati bizottságok	11
II. szint: Szakosodott kockázati tanácsok	12
Kockázatkezelés.....	13
Kockázati politika.....	13
A kockázatkezelés alapjai.....	13
Az „üzletágvezetés” szerepe.....	14
Az „érték- és kockázatkezelés” szerepe.....	14
A hitelkockázat	14
Hitelkockázat-kezelési és irányítási keretrendszer a KBC-ben.....	15
Minősítési rendszerek (CRR 442., 444. és 452. cikk)	15
Hitelkockázati limitek	16
Hitelvesztési tartalékok (CRR 442. cikk).....	18
Hitelkockázat tőkekövetelménye	24
Partner hitelkockázat (CRR 439. cikk).....	26
Hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk)	30
Belső minősítési modellek (CRR 452. cikk).....	34
A kereskedési kockázat (CRR 445. cikk).....	40
A működési kockázat (CRR 446. cikk)	41
ALM kockázat (CRR 448. cikk)	43
A likviditási kockázat.....	45
IV. fejezet – Javadalmazási politika	47
V. fejezet – Függelék	49
Rövidítések listája.....	49
Résztesedések.....	50
K&H Bank hitelezési portfóliójának részletes bontása	50
A hitelvesztésekre képzett tartalékok által érintett hitelportfólió részletes bontása.....	60

I. fejezet – Háttér információ

Közzétételi követelmények a K&H-ban (CRR 431.-434. cikk)

A K&H elkötelezte magát az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) 8. fejezetében és a Hpt.¹ 122 cikkében meghatározott 3. pillér szerinti követelményeknek való megfelelés iránt. A K&H erre a célra jelen „Kockázati Jelentés”-t készíti, a jogszabályokban előírt tartalommal. Általános kommunikációs politikájával összhangban, a K&H igyekszik a lehető legnyíltabban kommunikálni a piaccal kockázati kitettségéről. Ezért a K&H az „Éves Jelentés” egy külön fejezetében – és még részletesebben e dokumentumban – a K&H-ban folyó kockázatkezelésre vonatkozó információkat hoz nyilvánosságra, célja, hogy a lehető legteljesebben kielégítse a piac igényeit.

A K&H évente egyszer tesz közzé „Kockázati Jelentés”-t, az „Éves Jelentés” közzétételével egyidőben, amely magyar (és angol) nyelven egyaránt elérhető a K&H céges honlapján (www.kh.hu). A „Kockázati Jelentés” a pénzügyi év utolsó napjára mint mérlegforduló napra készül, az „Éves Jelentés”-hez hasonlóan. A jelentésnek K&H céges honlapján történő megjelentetésével egyidejűleg a Bank az MNB-nek is megküldi a „Kockázati Jelentés”-t, amelyet a felügyelet is közzétehet saját honlapján. A CRR 431. cikke és a HPT. 263. cikke alapján külső könyvvizsgáló is ellenőrzi a 3. pillér szerinti közzétételi szabályok által előírt információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

A jelen „Kockázati Jelentés” 2014. december 31-ére vonatkozóan:

- K&H Bank Zrt.: egyedi, MSZSZ szerinti auditált pénzügyi és jelentésszolgálati adatokat,
- K&H Csoport: konszolidált, IFRS szerinti auditált pénzügyi és előzetes jelentésszolgálati adatokat tartalmazza.

A K&H Csoport szerkezete (CRR 436. cikk)

A K&H Csoport a következő három fő részre bontható:

- Bank
- Lízingcsoport
- egyéb leányvállalatok

Összességében, a következő vállalatok tartoztak a teljes konszolidáció körébe évvégével:

A vállalkozás megnevezése	Vállalkozás típusa	Konszolidációs módszer	Tulajdoni arány % (közvetlen)	Vállalkozás mérleg-főösszege (millió Ft)	Vállalkozás saját tőkéje (millió Ft)	Adózott eredmény (millió Ft)	Mérleg szerinti eredmény (millió Ft)
K&H Lízing Zrt. v.a.	Pénzügyi	teljes konszolidáció	100.00	132	124	0	0
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi	teljes konszolidáció	100.00	24 638	179	45	45
K&H Autópark Kft.	Operatív lízing	teljes konszolidáció	100.00	6 212	389	212	212
K&H Eszközlízing Kft.	Operatív lízing	teljes konszolidáció	100.00	390	255	2	2
K&H Alkusz Kft.	Egyéb	teljes konszolidáció	100.00	87	78	25	25
K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Pénzügyi	teljes konszolidáció	100.00	13 013	379	67	67
K&H Csoport-szolgáltató Kft.	Járulékos	teljes konszolidáció	100.00	3 997	562	40	40
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt	Befektetési alapkezelő	teljes konszolidáció	100.00	3 922	3,397	2 396	2 396
K&H Equities Zrt.	Egyéb	teljes konszolidáció	100.00	34 032	2,097	-52	-52

Táblázat 1: K&H Csoport teljes konszolidációjába tartozó cégek

¹ 2013. évi CCXXXVII. számú törvény a “hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról” (Hpt.)



A K&H csoportban a szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének nincs aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadálya.

II. fejezet – Tőke megfelelés

Tőkepolitika

A KBC Csoport fent említett kockázati politikáit kiegészítő tőkestratégiája a következőket foglalja magában:

- Tartós érték létrehozása a részvényesek számára, ami a KBC Csoport tőkéjének leghatékonyabb felhasználását jelenti, amely a vállalt kockázatok mellett maximális megtérülést hoz és elkerüli a túlzott mértékű holttőkét.
- A szabályozók és a minősítő ügynökségek által a KBC Csoport tőkealapjára meghatározott korlátozások betartása.
- A tőke megfelelés fenntartása, egyúttal figyelembe véve a KBC Csoport egy éven túlnyúló üzleti fejlődésének kilátásait, a stratégiai üzleti és tőke tervezési folyamat szerves részeként.
- A KBC Csoport tőkésíttségének mindenkor biztosítása az összes lényeges kockázat fedezése céljából egy kitűzött, magas tőke-ellátottsági szintig.

Tőkeszerkezet és tőke megfelelés (CRR 437. és 451. cikk)

A felügyeleti rendelkezésre álló szavatoló tőke (amelyre felügyeleti saját tőkeként is utalnak) alapvető (Tier 1) és járulékos (Tier 2) tőkére bomlik. Az alapvető tőkét elsősorban a részvénytőke, valamint a magyar törvények szerint elfogadható egyéb tőkepiaci papírok alkotják, az előírt negatív elemekkel csökkentve. A járulékos tőkét elsősorban a magyar törvények által elfogadott hibrid és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok alkotják, az előírt negatív elemekkel csökkentve. A teljes szavatoló tőke az alapvető és a járulékos tőke – egyéb levonásokkal csökkentett – összege.

Számviteli besorolás	saját tőke	alárendelt kölcsöntőke
vonatkozó szabályzat	CRR 28. cikke	CRR 62. cikke
a tőke követelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	járulékos tőkeinstrumentum
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	járulékos tőkeinstrumentum
Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált
az instrumentum névleges összege	140,978 millió HUF	60 millió EUR
kibocsátás pénzneme	HUF	EUR
kibocsátási ár	-	100%
visszaváltási ár	-	100%
kibocsátás eredeti időpontja	-	2006.06.30
lejárat idő	lejárat nélküli	2016.06.30
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti hozzájáruláshoz kötött	-	Nem
Opcionális vételi időpont, függő vételi időpont és visszaváltási összeg	-	CRR 63. cikke szerint
kamatfizetési időpont, feltételek	N/A	EURIBOR+0.55%
rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	-	változó
Feljebb lépési vagy visszaváltási ösztönző	-	Nem

Nem halmozó, halmozódó	-	Nem halmozódó
Átalakítható, nem átalakítható	-	Nem átalakítható
Leírás jellemzői	-	Nem
a felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció	az intézmény fizetéseképtelensége vagy felszámolása esetén az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak	CRR 63. cikke szerint

Táblázat 2: Tőkeinstrumentumok fő jellemzői (K&H Csoport)

A magyar törvények szerint a K&H Csoportnak egy, a kockázattal súlyozott eszközök 8%-át meghaladó minimum szavatoló tőke szinttel kell rendelkeznie, azonban a SREP vizsgálat során a Felügyelet pótlólagos tőkekövetelményt írhat elő az 1. pilléres tőkekövetelmény arányában.

A Bank ezt az előírást is figyelembe veszi részletes költségvetése tervezése, illetve készítése során, és további tartalékokat képez, hogy elegendő szavatoló tőkével rendelkezzen a forint esetleges gyengülése vagy más váratlan piaci események esetére. A Bank havonta jelenti a Felügyeletnek a tőke-megfelelési helyzetét, és havi előrejelzéseket is készít a banki Tőke- és Kockázatfelügyeleti Bizottság (Capital and Risk Oversight Committee, CROC) számára. Szükség esetén a Bank Vezetői Bizottsága (Executive Committee, EXCO) dönt a meghozandó szükséges lépésekről (pl. tőkeemelés, osztalékfizetés, stb.).

Az alábbi táblázatok áttekintést nyújtanak a Csoport és a Bank tőkeáttételi mutatójáról, tőkemegfeleléséről, valamint az alapvető és járulékos tőkéjének részletes összetételéről.

A szavatoló tőke összetevői (millió Ft)	K&H Bank (HAS)	K&H Csoport (IFRS)
SZAVATOLÓ TŐKE	171 159	172 052
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	163 445	164 050
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	163 445	164 050
___ CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	155 371	189 753
___ Befizetett tőkeinstrumentumok	140 978	140 978
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	0	0
___ Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	14 393	48 775
___ (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok	0	0
___ (-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	0	0
___ (-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	0	0
___ (-) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	0	0
___ (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	0	0
___ Eredménytartalék	-5 004	-43 852
___ Előző évek eredménytartaléka	9 715	-16 176
___ Figyelembe vehető nyereség/veszteség	-14 719	-27 676
___ Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	-14 719	-27 676
___ (-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	0	0
___ Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	12 671
___ Egyéb tartalék	8 786	0
___ Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	20 423	20 423
___ CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	0	0
___ CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés	0	0
___ Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások	0	0
___ Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-381	-4 150
___ (-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében	0	0
___ Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	0	-4 008

___ Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség	0	-138
___ Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valószínűtlen növekedés és -csökkenés	-381	-3
___ (-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	0	0
___ (-) Cégérték (goodwill)	0	0
___ (-) Immateriális javak között elszámolt cégérték	0	0
___ (-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték	0	0
___ Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	0	0
___ (-) Egyéb immateriális javak	-13 776	-10 048
___ (-) Egyéb immateriális javak bruttó összege	-13 776	-10 048
___ Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	0	0
___ (-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	0	-101
___ (-) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	0	0
___ (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök	0	0
___ (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök bruttó összege	0	0
___ Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	0	0
___ Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni	0	0
___ (-) A CET1 tőkében lévő kölcsönös részesedések	0	0
___ (-) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete	0	0
___ (-) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	0	0
___ Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	0	0
___ (-) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	0	0
___ (-) Egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, és amelyekre így alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	0	0
___ (-) IRB módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitétségek, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	0	0
___ (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	-646	-646
___ (-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	0	0
___ (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-1 329	0
___ (-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg	0	0
___ CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0	0
___ Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	0	0
___ CET1 tőkeelemek vagy levonások - egyéb	0	0
_ KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0
___ Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	0	0
___ Befizetett tőkeinstrumentumok	0	0
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	0	0
___ Névértéken felüli befizetés (ázsio)	0	0
___ (-) Saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok	0	0
___ (-) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	0	0

___(-) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	0	0
___(-) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	0	0
___(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	0	0
___AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	0	0
___Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok	0	0
___Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	0	0
___(-) Kölcsönös részesedések az AT1 tőkében	0	0
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	0	0
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	0	0
___(-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete	0	0
___AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0	0
___AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)	0	0
___(-) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	0	0
___AT1 tőkeelemek vagy levonások - egyéb	0	0
___JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	7 714	8 002
___T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	5 657	5 657
___Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	5 657	5 657
___Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	13 237	13 224
___Névértéken felüli befizetés (ázsói)	0	0
___(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok	0	0
___(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen részesedések	0	0
___(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetett részesedések	0	0
___(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő szintetikus részesedések	0	0
___(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	0	0
___T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	0	0
___Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok	0	0
___Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	0	0
___Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	2 058	2 346
___Általános hitelkockázati kiigazítások - sztenderd módszer (SA)	0	0
___(-) Kölcsönös részesedések a T2 tőkében	0	0
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	0	0
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	0	0
___T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0	0
___T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)	0	0
___(-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	0	0
___T2 tőkeelemek vagy levonások - egyéb	0	0

Táblázat 3: A szavatoló tőke elemei az 1-es pillér alatt (K&H Bank és K&H Csoport)

Tőkeáttételi mutató	2014.10.31	2014.11.30	2014.12.31
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 222. cikke szerinti kitétsége	305	951	55
Származtatott ügyletek	83 073	87 591	86 515
Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek	94 949	94 670	100 847
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek	0	0	0
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek	0	0	0
Egyéb mérlegen kívüli tételek	69 314	43 302	27 421
Egyéb eszközök	2 626 036	2 502 393	2 574 707
Alapvető tőke	170 966	173 547	163 445
Tőkeáttételi mutató	5.98%	6.39%	5.89%
Egyszerű számtani átlagaként kiszámított tőkeáttételi mutató			6.09%

Táblázat 4: Tőkeáttételi mutató (K&H Bank)

Tőkeáttételi mutató	2014.10.31	2014.11.30	2014.12.31
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 222. cikke szerinti kitétsége	305	951	55
Származtatott ügyletek	83 073	87 591	86 515
Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek	83 095	83 344	83 215
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek	0	0	0
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek	0	0	0
Egyéb mérlegen kívüli tételek	81 167	54 628	35 504
Egyéb eszközök	2 625 309	2 499 983	2 522 570
Alapvető tőke	159 654	164 084	164 050
Tőkeáttételi mutató	5.59%	6.05%	6.05%
Egyszerű számtani átlagaként kiszámított tőkeáttételi mutató			5.90%

Táblázat 5: Tőkeáttételi mutató (K&H Csoport)

ICAAP stratégia, folyamat (CRR 438. cikk/a)

A KBC Csoport az ICAAP-et egy ideális lépcsőfoknak tekinti ahhoz, hogy az egész Csoportot fokozatosan egy magas fokú és megbízható kockázatkezelési eljárások irányába terelje. Ennek megfelelően a KBC az ICAAP-ra nem úgy tekint, mint egy külső, szabályozói teherre, hanem inkább egy, a fenti cél megvalósításában döntő szerepet játszó, eszközt lát benne. Emiatt a KBC Csoport fontosnak tartja, hogy egy jól megalapozott ICAAP megközelítéssel rendelkezzen. Olyan belső eljárásokat és rendszereket kell kidolgozni, amelyek hosszú távon biztosítják a megfelelő tőkeforrások meglétét, kellő figyelmet fordítva minden lényeges kockázatra.

Következésképpen egy többdimenziós megközelítést (idő, forgatókönyvek, stb.) alakított ki a pénzügyi szektor legjobb gyakorlatának megfelelően. A KBC 2007-ben kidolgozott egy, az egész csoportra kiterjedő ICAAP eljárást. Ez az eljárás belső modelleket alkalmaz a tőkekövetelmények, konkrétan a gazdasági tőke mérésére² (lásd ECap fentebb). Ez biztosítja a KBC kitűzött tőke-ellátottsági szintjét, amely a gazdasági értelemben vett nemteljesítés előre meghatározott megbízhatósági szintjéhez kapcsolódik.

A 2. pillér keretében a teljes gazdasági tőkeszükséglet meghatározása céljából az ún. ECap modellt használja a KBC Csoport ami a K&H Csoportban is bevezetésre került. A K&H 5 kockázattípusra kalkulál ECap-ot azonos időhorizontra és konfidencia szintre, ezek az ECap építőkockái.

² A gazdasági tőke fogalma annyiban tér el a szavatoló tőkétől, hogy a szavatoló tőke a szabályozók által előírt, fenntartani szükséges és kötelező minimum tőkeszint; míg a gazdasági tőke annak szükséges tőkének a legközelebbi becslése, amit a pénzügyi intézetek belsőleg használnak saját kockázataik kezelésére és a szavatoló tőke fenntartási költségeinek felosztására a szervezet különböző egységein belül vagy tagjai között.

III. fejezet – Kockázatirányítás és kockázatkezelés a K&H-ban

(CRR 435. cikk)

Kockázatirányítás

A KBC Csoportban érvényes érték- és kockázatkezelési szabályozási modell célja, hogy meghatározza a szervezeten belüli különböző testületek és személyek felelősségeit és feladatait annak szem előtt tartásával, hogy megfelelően biztosítsa az értékteremtés és a kapcsolódó – mind a banki és mind a biztosítási üzletágakban felmerülő – kockázatok kezelésének folyamatát. A hatékony kockázatkezelési eljárás biztosítja, hogy az intézmény összes lényeges kockázatával foglalkozzanak.

A K&H irányítási modellje meghatározza az értékteremtés és az összes kapcsolódó kockázat kezeléséhez szükséges felelősségeket és feladatokat. A K&H Csoport kockázatirányítási modellje – a KBC Csoport szabványaihoz hasonlóan – három szinten került kialakításra:

I. szint: Átfogó vállalati és kockázati bizottságok

Az Igazgatótanács (Board of Directors, BoD)

A BoD felel a Bank hosszú távú stratégiájának meghatározásáért, illetve irányítja, és figyelemmel kíséri a Bank tevékenységét.

Az Igazgatótanácsban belül két bizottságot állítottak fel: az Audit, Kockázati és Compliance Bizottságot és az Illetmény Bizottságot.

A **Kockázati és Compliance Bizottság (Risk and Compliance Committee, RCC)** a Bank vezetésének, az Igazgatótanácsba delegált tagjainak, továbbá a K&H belső ellenőreinek és a részvényesek tárgyalási fóruma

A Kockázati és Compliance Bizottság felügyeli – az Igazgatótanács nevében – az érvényben lévő belső szabályozási intézkedések és kockázatkezelés feddhetetlenségét, hatékonyságát és eredményességét, külön figyelmet fordítva a helyes pénzügyi jelentésekre, és felügyelve a társaság törvények és rendeletek betartását biztosító eljárásait. A Bizottság évente 4 alkalommal ülésezik.

Az **Javadalmazási Bizottság (Remuneration Committee, RC)** hagyja jóvá a Bank illetménypolitikáját, valamint a Bank felső vezetőinek fizetését. (A fizetésen kívüli egyéb juttatásokat a Bank illetménypolitikája szabályozza). A Bizottság 3 főből áll és 2014 során 4 alkalommal ülésezett.

A K&H leányvállalatok (Csoporttagok) vezetése jogi értelemben független. Azonban, a közös Csoportstratégia betartását a K&H Igazgatótanács tagjainak az egyes leányvállalatok Felügyelő Bizottságaiban való részvétele biztosítja.

Az Igazgatótanács és Kockázati és Compliance Bizottság fontos szerepet játszik az értékteremtésben és a kockázatirányításban. A rendszeres beszámolás a Kockázati és Compliance Bizottság felé biztosítja, hogy a teljes pénzügyi év folyamán az Igazgatótanács illetékes tagjai elegendő információt kapjanak.

A **Vezetői Bizottság (Executive Committee, EXCO)** a Bank működését szabályozó testület és a Bank felső vezetésének döntéshozó és tanácsadó fóruma. Ez egy végrehajtó testület, amely a Csoportstratégia összes üzleti szegmensben történő megvalósításáért felel.

A Vezetői Bizottság felel az érték- és kockázatkezelési stratégia megvalósításáért, körvonalazza a kockázatkezelési feladatok elvégzését elősegítő szerkezetet, és biztosítja az ehhez szükséges erőforrásokat. Sor került egy Kockázati Igazgató (Chief Risk Officer – CRO) kinevezésére a Vezetői

Bizottságban, akit a kockázatkezelés és a belső szabályozási szerkezet felügyeletének konkrét feladatával bíztak meg. A Vezetői Bizottság mindig tájékoztatást kap az alábbiakban említendő Kockázati Bizottságban felvetett témákról az ülések jegyzőkönyvének ratifikálása útján.

A **Tőke- és Kockázatfelügyeleti Bizottság (Capital and Risk Oversight Committee, CROC)** feladata a K&H Bankcsoport Vezetői Bizottságának támogatása a belső és külső érintettek elvárásainak és a vonatkozó törvényeknek és jogszabályoknak megfelelő átfogó kockázatkezelési keretrendszer működtetése, bevezetése és alkalmazása során. A CROC egyetlen ilyen testületként, integráltan támogatja a K&H Bankcsoport Vezetői Bizottságát a kockázati és tőke témákban, lehetővé téve az idő jobb kihasználását az ExCo számára. A CROC egy vagy több Kockázati Tanács támogatására támaszkodhat; a Tanácsok az egyes kockázati területek tanácsadói fórumai. A Bizottság elnöke a Kockázatkezelési Igazgató.

A **Krisis Előkészületi Bizottság (Crisis Preparation Committee, CrisPreCo)** feladata, hogy irányítsa a bank működését jelentősen fenyegető kockázati eseményekre (válságokra) való felkészülést, nyomon kövesse a kapcsolódó feladatok állapotát. A bizottság elnöke a Kockázatkezelési Igazgató.

A **Krisisbizottság (Crisis Committee, CrisCo)** feladata a válság tényleges bekövetkezésekor átvegye az irányítást, vezesse a döntéshozatalt és a belső és külső kommunikációt, továbbá utasításokat adjon és nyomon kövesse az adott válsághelyzetben követendő egyedi Üzletmenet-folytonossági Eljárások (Business Continuity Process, BCP) és adott esetben a Helyreállítási terv végrehajtását. A Krisisbizottság tagjai a Vezetői Bizottság és az adott válsághelyzet kezelésében szakértő vezetők.

Új és Aktív Termékek Folyamata (New and Active Products Process, NAPP). A NAPP célja, hogy egy zökkenőmentes, szilárd és átlátható folyamat jöjjön létre a K&H Csoport egészében az új termékek jóváhagyása és a meglévők rendszeres felülvizsgálata céljából, kellően egyensúlyba hozva az értékesítési szempontokat a kockázati és működési szempontokkal. A kínálatban szereplő, már meglévő összes termék rendszeres felülvizsgálatok tárgyát képezi, melyek során azt kell megvizsgálni, hogy a folyamatosan változó körülmények között is megfelelnek-e értékesítési és kockázatkezelési szempontból.

II. szint: Szakosodott kockázati tanácsok

- **Hitelkockázati Tanácsok (Credit Risk Councils, CRC-k).** A CRC-k szerepe a K&H Bankcsoport ExCo és CROC támogatása a belső és külső érintettek elvárásainak és a vonatkozó törvényeknek és jogszabályoknak megfelelő átfogó kockázatkezelési keretrendszer működtetése, bevezetése és alkalmazása során. A CRC-k a K&H Bankcsoport valamennyi hitelkockázattal kapcsolatos tevékenységének előzetes egyeztetési és tanácsadó fóruma, szoros együttműködésben a szakterületi vezetéssel, amely a hitelkockázatok kezelése tekintetében elsődlegesen felelős és elszámoltatható. A CRC-k elnöke a Bank kockázati igazgatója.
- **Kereskedési Kockázati Tanács (Trading Risk Council, TRC).** A TRC szerepe a K&H Bankcsoport ExCo és CROC támogatása a belső és külső érintettek elvárásainak és a vonatkozó törvényeknek és jogszabályoknak megfelelő átfogó kockázatkezelési keretrendszer működtetése, bevezetése és alkalmazása során. A TRC a K&H Bankcsoport valamennyi kereskedési kockázattal kapcsolatos tevékenységének előzetes egyeztetési és tanácsadó fóruma, szoros együttműködésben a szakterületi vezetéssel, amely a kereskedési kockázatok kezelése tekintetében elsődlegesen felelős és elszámoltatható. A TRC elnöke a Bank kockázatkezelési igazgatója.
- **A Működési Kockázati Tanácsok (Operational Risk Councils, ORC-k)** Az ORC-k szerepe a K&H Bankcsoport ExCo és CROC támogatása a belső és külső érintettek elvárásainak és a vonatkozó törvényeknek és jogszabályoknak megfelelő átfogó kockázatkezelési keretrendszer működtetése, bevezetése és alkalmazása során. Az ORC-k az összes működési kockázattal kapcsolatos tevékenység előzetes egyeztetési és tanácsadó fórumai, szoros együttműködésben a szakterületi vezetéssel, amely a működési kockázatok kezelése tekintetében elsődlegesen felelős és elszámoltatható. A tanácsok elnökei a szakterületi felsővezetők.

A fent említett bizottságok mellett a K&H tekintetében lényeges irányító testületek a következők:

- **Országcsapat Magyarország (Country Team Hungary, CT-H, 2007. januártól).** Ez a K&H Csoport és a K&H Biztosító felső vezetőinek csoportja, akik Magyarországon kulcsfontosságú vezetői pozíciókat töltenek be (az Igazgatótanács tagjai, vagy más fontos felső vezetői pozíciót betöltő személyek). Az Országcsapat célja, hogy javítsa a vezetők közötti kölcsönös kommunikációt és összehangolja a KBC Csoport magyarországi fő tevékenységeit. Az Országcsapatot egy Országmenedzser vezeti, aki a Közép-Európai Üzleti Egység vezérigazgatójának tartozik beszámolóval.
- **Nemzetközi Piacok Vezetői Bizottság (Management Committee International Markets, MC IM, 2013. januártól).** Az MC IM célja, hogy javítsa az Országcsapatok közötti kölcsönös kommunikációt és összehangolja a KBC Csoport közép- és kelet-európai és írországi fő tevékenységeit.

Kockázatkezelés

A kockázatkezelés lehetővé teszi a felső vezetés számára, hogy hatékonyan kezelje a bizonytalanságot és hozzákapcsolódó kockázatokat és lehetőségeket, kibővítve az értékteremtő kapacitást. Ezért, a KBC Csoportban és a K&H Csoportban egyaránt a kockázatkezelés a következő alapvető elveken nyugszik:

- Az érték- és kockázatkezelés, valamint a tőkegazdálkodás szorosan kapcsolódnak egymáshoz. A KBC vállalatoknak elégséges tőkével kell rendelkezniük ahhoz, hogy kezelni tudják a kedvezőtlen piaci fejlemények bármely váratlan következményét.
- A kockázatkezelést egy átfogó, az egész társaságot felölelő szemszögből kell megközelíteni, figyelembe véve az összes kockázatot, amelynek a társaság ki van téve és az összes általa folytatott tevékenységet. A politikáknak és módszertanoknak a KBC Csoport egészében összefüggőnek és következesnek kell lenniük.
- Minden jelentős leányvállalattal szemben elvárás, hogy ugyanazt a kockázatirányítási modellt kövesse, mint az anyavállalat (KBC), ami – a kockázatkezelést illetően – a következő alapelveken nyugszik: az érték- és kockázatkezelésért az üzletágvezetés viseli az elsődleges felelősséget, míg egy különálló – az üzletágvezetéstől függetlenül működő – szervezeti egység tanácsadói, támogatói és felügyeleti szerepet tölt be.

Kockázati politika

A KBC Csoport a kockázat és a kockázatkezelés tekintetében képviselt alapvető hozzáállása alapján közelítette meg a legfőbb kérdéseket és határozta meg az általános stratégiai feltételeket a szervezet számára. Ebből kifolyólag, az egész csoportra kiterjedő stratégiát és politikát alakított ki a kockázat és a tőke tekintetében.

A KBC Csoportban a következő magas szintű politikák alkotják a kockázati stratégia alapját:

- Egy olyan környezet fenntartása, amelyben az összes jelentős és lényeges kockázat azonosításra, értékelésre, szabályozásra, kezelésre, jelentésre és nyomon követésre kerül.
- A kockázatvállalási tevékenységek független felügyelet általi irányítása világosan meghatározott felelőségekkel és számon kérhetőséggel.
- Egy nyílt kockázati kultúra követése, amely célja, hogy hatékonyan elősegítse az időben történő kockázatenyhítést.
- A kockázat-jövedelem arányának magas színvonalú szabályozott módon történő optimalizálása.

A kockázatkezelés alapjai

A fenti politikákkal összhangban az alábbi alapelvek alkotják a KBC Csoport kockázatkezelésének alapját:

- Egyetlen, következetes megközelítést kell alkalmazni az érték- és kockázatkezelésre és a tőkegazdálkodásra a csoporton belül
- Egyetlen globális kockázatirányítási modell vonatkozik az összes vállalatra az arányossági elv betartásával
- Az érték- és kockázatkezelés tanácsadói, támogatási és nyomon követési feladatokkal megbízott területként, az üzleti területektől függetlenül működik
- A KBC Csoport új kockázatkezelési módszereket vezet be, mihelyt azok ágazati szabvánnyá válnak

Az „üzletágvezetés” szerepe

A KBC Csoport egészében alkalmazott kockázatirányítási modell szerint, az üzletágvezetés viseli az elsődleges érték- és kockázatkezelési felelősséget, amelybe a következő feladatok tartoznak:

- számadással tartozik a felelősségi körébe tartozó kockázatkezelésért és felmerülő kockázattért az irányítási szerkezet szerinti felettesének és a jogi személy felső vezetésének
- biztosítja, hogy az üzletágára vonatkozó kockázatkezelési keret beépüljön az üzletpolitikákba és az eljárásokba, és a személyzet értesüljön róla
- intézkedéseket hoz az olyan kockázatok kezelésére, amelyekkel a kockázatkezelési keret (még) nem foglalkozik. Továbbá, jelenti a hiányosságokat, az üzletágára érvényes lentről felfelé irányuló tájékoztatási rendnek megfelelően.
- a helyi Érték- és Kockázatkezelési osztálynak a szükséges formában és a meghatározott határidőkön belül kockázati adatokat szolgáltat és a meghatározott ellenőrzések elvégzésével biztosítja azok teljességét.

Az „érték- és kockázatkezelés” szerepe

A CRO Szolgáltatások Divízióon belül az Érték- és Kockázatkezelés (Value and Risk Management, VRM) feladata, hogy az érték- és kockázatkezelési, valamint a tőkegazdálkodási kérdéseket az üzletágtól függetlenül oldja meg. A VRM tanácsadó, támogató és felügyeleti szerepet tölt be a kockázatkezelés tekintetében, a KBC Csoportszabványoknak megfelelően.

Bár elengedhetetlen az üzletágvezetés és az érték- és kockázatkezelés közötti hatékony együttműködés, az érték- és kockázatkezelés az üzletágtól függetlenül működik. A kockázatkezelési főosztályok segítséget nyújtanak az üzletágnak a tudatos kockázatok vállalásában, ezáltal egy tanácsadói, támogatói és nyomon követői szerepet betöltve.

A főosztályok a CRO-nak tartoznak beszámolási kötelezettséggel, és egyben segítik is őt tevékenysége ellátásában, konkrétan az érték- és kockázatkezelésben, valamint a tőkegazdálkodásban. Így ez a szervezeti egység biztosítja a „kockázatkontroll” tevékenységet a KBC Csoport különböző vállalatainál.

A 2014. évre vonatkozó „Belső Kontrollkörnyezet Megfelelőségi Nyilatkozat” elfogadásával a K&H vezető testülete megerősítette, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve a vonatkozásában megfelelő. A K&H vezető testülete 2014. november 26-án fogadta el a „Kockázati Étvágó” dokumentumot, mely röviden bemutatja az intézménynek az általa alkalmazott üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilját, és ami alapján az intézmény kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal összhangban van.

A hitelkockázat

A hitelkockázat-kezelés a hitelkockázatok azonosítása, mérése és jelentése tekintetében végzett strukturális és ismétlődő feladatokra utal. A hitelkockázatot a Vezető Bizottság által jóváhagyott szabályok és eljárások útján kezelik, amelyek irányadók az új hitel- és limitigénylések jóváhagyási folyamatára, a hitelkockázatok nyomon követési és felügyeleti folyamatára és a portfóliókezelésre.

Hitelkockázat-kezelési és irányítási keretrendszer a KBC-ben

A hitelkockázat-kezelési döntéseket a tőke- és kockázatfelügyeleti bizottságok hozzák meg, amelyek csoportszinten (Group CRC) és/vagy helyi (local CRC) szinten kerültek kialakításra (a csoportszintű vagy helyi Vezetői Bizottság (EXCO) jóváhagyásával).

A hitelkockázat kezeléséért a végső felelősséget az üzletágvezetés viseli, akit számos tevékenység-specifikus bizottság segít. Egy különálló hitelkockázati osztály tanácsadói, támogatói és felügyeleti szerepet tölthet be a hitelkockázat-kezelés tekintetében.

A KBC Csoport jelentős vállalatai hitelkockázat-irányítási struktúrát kötelesek bevezetni, ami magában foglal egy kockázati bizottságot és egy hitelkockázat-kezelési osztályt, amely független az üzleti területtől. A K&H megfelel ennek a követelménynek.

A hitelkockázat kezelése két szinten történik: ügyleti és portfólió szinten. A hitelkockázat ügyleti szinten történő kezelése azt jelenti, hogy a kockázatok értékelésére, nyomon követésére – az adott hitelkockázatok elfogadása előtt és után – megbízható eljárások, folyamatok és alkalmazások állnak rendelkezésre. A kockázat portfóliósintű kezelése az összevont hitelportfólióra (vagy részeire) vonatkozó kockázattertelést, nyomon követést, riportálást takar,

Minősítési rendszerek (CRR 442., 444. és 452. cikk)

A hitelkockázat mérésének egyik fő összetevő egy hitelminősítési rendszer megléte. A K&H számos – házon belül vagy KBC által fejlesztett – hitelkockázati modellt alkalmaz annak érdekében, hogy a különböző adósokra vagy követelésekre a nemteljesítési valószínűséget (PD), a nemteljesítéskori veszteséget (LGD) és a nemteljesítéskori kitétséget (EAD) meg lehessen határozni.

A pénzügyintézetek kötelesek elvégezni a minősítést, ideértve az ügyfél pénzügyi helyzetének, hitelképességének és jövőbeni fizetőképességének elemzését, valamint a felajánlott biztosítékok értékelését ahhoz, hogy mérni tudják az üzleti tevékenységhez kapcsolódó hitelkockázatot. A hitelintézetek számos szempont alapján igazolják adós- és/vagy követelésminősítési döntéseiket. Minden ügyfél- és kötelezettségminősítést rendszeresen, de legalább évente egyszer felül kell vizsgálni. E felülvizsgálati folyamat során lehetőség nyílik a partner hitelképességében bekövetkezett változások értékelésére és azonosítására, ideértve a biztosítéki jellemzők változását.

A K&H portfólióban szereplő összes partnerre rendelkezésre állnak a belső minősítések.

A sztenderd módszerben használatos külső minősítések a következő külső hitelminősítő intézetektől fogadhatók el: Standard and Poor's, Fitch és a Moody's. Az exporthitel ügynökségek külső minősítéseit nem használatosak a K&H-ban. A magyar állam következő minősítései kerültek figyelembe vételre: Standard and Poor's: BB; Moody's: Ba1; Fitch: BB+ (hitelminősítési besorolás: 4).

Az adósminősítések a kötelezett nemteljesítési valószínűségén (PD) alapulnak. A KBC Csoportban a nemteljesítés egy olyan helyzetként került meghatározásra, amikor (legalább) bizonytalan a teljes visszafizetés a lejáratkor. Három nemteljesítési kategória létezik attól függően, hogy a kötelezett milyen mértékben teljesíti még fennálló kötelezettségeit és milyenek a hitel megtérülésének esélyei.

A KBC Csoport a partnerekre egyetlen közös, csoportszintű PD minősítési skálát alkalmaz. A minősítő intézetek (Standard & Poor's, Fitch, és a Moody's) által megadott külső minősítések is ennek az alapskálának vannak megfelelően. A „teljesítő” felek számára kilenc PD csoport létezik (PD 1-9), és – mint korábban említettük – három PD csoport van a nemteljesítő felek számára (PD10: lehetséges veszteség – problémamentes; PD11: lehetséges veszteség – problémás; PD12: behajthatatlan).

A Bank a vállalati szegmensekre is kialakította a veszteségkori kitétséget és a nem teljesítéskori kitétséget számítására vonatkozó modelleket, melyek használata az üzleti folyamatokban is biztosított.

A lakossági szegmensben a minősítési csoportok (ún. pool-ok szintjén) kerülnek meghatározásra, azaz a hasonló jellemzőkkel rendelkező kitétségek egy csoportba gyűjtése alapján. Az adósminősítés a lakossági szegmensben különböző pontozásos modellek (scorecard-ok) segítségével történik, mint

például az igénylési és a viselkedési scorecard-ok, amelyeket a K&H bemenetként használ fel a pool-szintű hitelkockázati modellekhez. A lakossági kitétségekre a K&H külön modelleket alkalmaz a többi hitelkockázati paraméter (azaz LGD és EAD) becsléséhez.

A késedelmes hitelek azokat az eszközöket tartalmazzák, amelyeket az ügyfél nem egyenlített ki annak esedékességkor (akkor is, ha a késedelem csak egy nap).

A Csoport minden mérlegkészítéskor felülvizsgálja, hogy szükséges-e pénzügyi eszközeire értékvesztést elszámolnia. Egy pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök egy csoportja akkor és csak akkor tekinthető értékvesztettnek, ha olyan objektív külső tényezők lépnek fel, amelyeket az eszköz beszerzése után bekövetkezett események váltanak ki, és amely eseménynek hatása van a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök egy csoportjának becsült jövőbeli cash flow-jára, és ez megbízhatóan becsülhető. A pénzügyi eszközök értékvesztését az eszköz behajthatatlansága vagy a tulajdonjog átruházása miatt történő kivezetésekor kell felhasználni.

Az értékvesztés alapjául szolgáló objektív külső tényezők lehetnek a következő jelzések: a hitelfelvevőnek vagy a hitelfelvevők csoportjának jelentős pénzügyi nehézségei vannak, a kamat- vagy tőkefizetések késedelmé vagy elmulasztása, valószínűsíthetően csődeljárás vagy egyéb pénzügyi átstrukturálás fog bekövetkezni, és ahol elérhető adatok mérhető csökkenést mutatnak a becsült jövőbeli cash flow-ban, mint például a fizetési elmaradások vagy olyan gazdasági feltételek, melyek a fizetéseképtelenséggel korrelálnak.

Hitelkockázati limitek

A maximális hitelkockázati kitétség és/vagy hitelkockázat koncentráció a limiteken keresztül kerül kezelésre és nyomon követésre, amelyek meghatározzák a megengedett maximális hitelkockázati kitétséget egy adott kockázatomértékelési megközelítés tekintetében.

Egy hitelkockázatot viselő ügylet csak akkor köthető, ha azt egy pozitív hiteldöntés engedélyezi, amely meghatározza, többek között, a maximális elfogadható hitelkockázati kitétséget (limitet), amely az alábbiakra utalhat:

- (Egy adott ügyfél) egy adott ügyletének eseti jóváhagyására
- Egy adott kockázatforma alá tartozó összes ügyletre vonatkozó előre jóváhagyott limitre.

Egyedi partnerszintű limitek

Előző limittípusokon felül a vállalati kitétségekre a nemteljesítéskori veszteség (LGD) és a várható veszteség (EL) tekintetében egy átfogó KBC Csoportszintű limit is vonatkozik (a KBC Csoport Vezetői Bizottsága általi döntése alapján). Ezek „szigorú limitek”, ami azt jelenti, hogy e limit túllépése vagy várható túllépése esetén azonnal intézkedéseket kell hozni.

Az adós/kezes/partner és ország szinten meghatározott belső limiteken túl, a törvényi előírásoknak megfelelően nyomon követi a nagykockázati limitek betartását is.

Csoport/szektor/portfolió szintű limitek

Az ügyfélcsoporton és szektoron/portfolión alapuló limitek célja, hogy meghatározzák a maximális kívánatos kitétség koncentrációt ügyfélcsoportokra, tevékenységi ágazatokra, stb. vonatkozóan. Ezek a limitek nem ügyfelenként kerülnek jóváhagyásra, hanem az összes olyan ügyfélre vonatkoznak, amelyek beleillenek az adott limit illetékességébe (pl. egy adott tevékenységi ágazat).

A Hitelkockázatok Főosztály negyedévente készít jelentést a felső vezetésnek a K&H teljes összevont hitelportfoliójáról, amely tartalmazza a lakossági és a nem-lakossági (azaz vállalat + KKV) szegmenst is. Az úgynevezett Negyedéves Hitelkockázati portfolió riport Hitelkockázati Tanács és az Országcsapat számára készül.

Az ún. Integrált Kockázati riport havonta készül az Országcsapat részére, melyben többek között a hitelkockázat bemutatása, nyomon követése a cél.

A hitelkezelési területek havi rendszerességgel készítenek jelentéseket a következő szegmensekről:

- Lakossági
- KKV
- Vállalati

Kitettségi osztály (millió Ft)		Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Átlagos kitettség
IRB	Központi kormányzatok és központi bankok	40 964	10 241
	Intézmények	100 443	481
	Vállalatok	683 571	102
	Kis- és középvállalkozások	471 417	22
	Lakossági ingatlannal fedezett	541 416	6
	Lakossági egyéb	39 461	0
Standard	Központi kormányzatok és központi bankok	976 732	24 418
	Intézmények	30	30
	Vállalatok	21 934	7
	Lakosság	17 173	1
	Lejárt	9 097	2
	Egyéb	142 054	142 054
TOTAL		3 044 292	8

Táblázat 6: Hitelezési portfólió kitettségi osztályonként (K&H Bank) CRR 442. cikk/c

Kitettségi osztály (millió Ft)		Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Átlagos kitettség
IRB	Központi kormányzatok és központi bankok	58 308	530
	Intézmények	69 711	719
	Vállalatok	591 337	88
	Kis- és középvállalkozások	471 417	22
	Lakossági ingatlannal fedezett	490 615	6
	Lakossági egyéb	38 811	0
Standard	Központi kormányzatok és központi bankok	983 644	19 673
	Intézmények	997	249
	Vállalatok	47 881	14
	Lakosság	11 229	1
	Lejárt	9 097	2
	Egyéb	189 679	189 679
TOTAL		2 962 725	7

Táblázat 7: Hitelezési portfólió kitettségi osztályonként (K&H csoport) CRR 442. cikk/c

A hitelportfólió részletesebb bontása a [függelékben](#) található.

A kockázatok azonosítása, mérése, nyomon követése és jelentése után az üzletágvezetés és a bizottságok egyaránt felelnek a megfelelő válaszadásért, azaz, hogy összhangba hozzák a kockázatokat a kockázatvállalási hajlandósággal.

A kockázat elkerülése elérhető hitelpolitikák bevezetésével (pl. konkrét adósoknak történő hitelezésből származó hitelkockázat megtiltása), a limitek visszavonásával vagy csökkentésével (pl. az országlimit felfüggesztése a monetáris hatóság bizonyos intézkedéseit követően) vagy bizonyos tevékenységek leállítására vonatkozó döntéssel (pl. amikor nincs egyensúlyban a kockázat és haszon).

A hitelkockázat 2014. évi alakulásának főbb tényezői: a vállalati a KKV portfólió minősége kis mértékben javult az év során, mely főként az újonnan folyósított hiteleknek, ezen belül is a NHP keretében folyósított hiteleknek köszönhető, melyek a teljesítő állományt növelték. Az NHP portfólió minősége jelenleg stabil, azonban a folyósítás óta eltelt idő rövidsége miatt a hosszú távú tendenciák még nem világosak.

A lakossági portfólió minőségromlása bár csökkenő ütemben, de folytatódott 2014 során, majd év végére stabilizálódni kezdett. A 2. negyedévtől kezdve felgyorsult az új hitelek folyósítása, mely pozitívan hatott a hitelkockázati mutatók alakulására. A lakossági ingatlannal fedezett új hitelek év végére ellensúlyozni tudták a portfólió természetes amortizációját, így a teljes portfólió kis mértékben növekedett.

Hitelveszteségi tartalékok (CRR 442. cikk)

Vállalati szegmens

A Bank a „normál minősítési eljárást” alkalmazza a vállalati ügyfelekkel szembeni összes követelésre vonatkozóan, azaz a minősítés során az összes, törvényben említett szempont figyelembevételre kerül. A vállalati szegmensben a K&H nem alkalmazza a „csoportos értékelési eljárást”, így minden esetben az összes tételt a K&H az „egyedi értékelési eljárással” manuálisan értékeli.

Az értékelés negyedévente történik, hacsak a Bank nem szerez tudomást az ügyfél pénzügyi helyzetére vagy a feljárnlott biztosítékokra vonatkozó új, negatív információról, ami az ügyfél és annak összes kitétségeinek értékelési besorolásának rendkívüli felülvizsgálatát idézi elő. Az értékvesztés és a céltartalékok a „bruttó kockázat” alapján kerülnek meghatározásra.

KKV szegmens

A KKV ügyfelek esetében alapértelmezésben a minősítési besorolás a „csoportos értékelési eljárás” alapul, tekintettel e szegmens kitétségeinek viszonylag magas számára. Mivel a törvény lehetőséget biztosít erre, e célra az „egyszerűsített minősítési eljárást” alkalmazza K&H. A besorolások havonta automatikusan felülvizsgálatra kerülnek, és az eredményekről a felső vezetés kap tájékoztatást.

A minősítési eljárás figyelembe veszi a lejárt státuszt és a biztosítékokat is. A „nettó kockázatból” származtatott mutató szolgál a KKV ügyfelek kitétségei besorolásának végső alapjául, valamint ezt használja a Bank az ezen kitétségekre vonatkozó értékvesztés és céltartalék szükséges szintjének meghatározására is. Következésképpen, az értékvesztés és a céltartalékok a „nettó kockázat” alapján kerülnek meghatározásra.

A Speciális Hitelek Főosztály által kezelt ügyfelekhez kapcsolódó kitétségek esetében a minősítés-besorolás, valamint az értékvesztés és a céltartalék szükséges szintjének meghatározása során a vállalati ügyfelekre alkalmazott „egyedi értékelési eljárás” alapul.

Lakossági szegmens

A Bank az „egyszerűsített minősítési eljárást” használja az összes lakossági követelésére. Alapértelmezésként a Bank a lakossági tételeket „értékelési csoportokhoz” rendeli a magyar törvények által előírt „csoportos értékelési eljárás” szabályainak megfelelően. A Bank az „értékelési csoportokat” olyan módon határozza meg, hogy a hasonló jellemzőkkel bíró ügyletek egyazon csoportba kerülnek.

A „csoportos értékelési eljárás” esetében a tételek automatikusan „értékelési csoportokhoz” rendelődnek és az értékvesztés, valamint a céltartalék automatikusan kerül meghatározásra a Lakossági VIR és modellezés osztály által készített rendszeres portfóliójelentések előállításakor, azaz nincs szükség külön előterjesztésre vagy egy illetékes testület döntésére.

Az alapértelmezett „csoportos értékelési eljárás” mellett, bizonyos különleges esetekben a Bank az „egyedi értékelési eljárás” keretében „egyszerűsített minősítési eljárást” alkalmaz, amikor is a Bank minden egyes ügylet minősítéséről külön-külön, egyedi alapon dönt, egyúttal meghatározva az értékvesztés és a céltartalék szükséges szintjét is. Az „egyedi minősítési eljárás” alá sorolt követelések minősítését a K&H negyedévente vizsgálja felül a korábban meghatározott „eszközminősítési kategóriák” és a szükséges értékvesztés és céltartalékok alapján.

millió Ft	Nyitó 2014.01.01	Képzés	Felszabadítás	Felhasználás	Diszkont hatás	FX átértékelés	Záró 2014.12.31
Értékvesztés	118 074	35 619	-21 889	-14 308		4 105	121 601
Céltartalék	4 243	1 688	-759			188	5 360
Összesen	122 317	37 307	-22 648	-14 308	0	4 293	126 961

Táblázat 8: Értékhelyesbítések és céltartalékok alakulása az év során (K&H Bank)

millió Ft	Nyitó 2014.01.01	Képzés	Felszabadítás	Felhasználás	Diszkont hatás	FX átértékelés	Záró 2014.12.31
Értékvesztés	118 193	70 110	-56 595	-14 311	-726	3 958	120 629
Céltartalék	3 300	1 928	-766	0	6	191	4 659
Összesen	121 493	72 038	-57 361	-14 311	-720	4 149	125 288

Táblázat 9: Értékhelyesbítések és céltartalékok alakulása az év során (K&H Csoport)

Kitettségi osztály (millió Ft)	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Központi kormányzatok és központi bankok	6	6
Vállalatok	71 990	24 850
Intézmények	11 100	853
Lakossági ingatlannal fedezett	548 175	75 492
Lakossági egyéb	31 905	11 045
Kis- és középvállalkozások	25 296	17 184
Egyéb	0	0
TOTAL	688 471	129 431

Táblázat 10: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió kitettségi osztályonként (K&H Bank)

Kitettségi osztály (millió Ft)	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Központi kormányzatok és központi bankok	6	5
Vállalatok	75 857	23 187
Intézmények	0	0
Lakossági ingatlannal fedezett	548 175	73 199
Lakossági egyéb	31 905	11 045
Kis- és középvállalkozások	25 280	17 182
Egyéb	0	0
TOTAL	681 223	124 619

Táblázat 11: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió kitettségi osztályonként (K&H Csoport)

Földrész (millió Ft)	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Közép- és Kelet-Európa	672 586	127 361
Nyugat-Európa	15 886	2 070
Ázsia	0	0
Észak-Amerika	0	0
Latin-Amerika	0	0
Közél-Kelet	0	0
Ausztrália és Óceánia	0	0
Afrika	0	0
ÖSSZESEN	688 471	129 431

Táblázat 12: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió kitettségi osztályonként (K&H Bank)

Földrész (millió Ft)	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Közép- és Kelet-Európa	681 218	124 614
Nyugat-Európa	5	5
Ázsia	0	0
Észak-Amerika	0	0
Latin-Amerika	0	0
Közél-Kelet	0	0
Ausztrália és Óceánia	0	0
Afrika	0	0
ÖSSZESEN	681 223	124 619

Táblázat 13: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió földrészenként (K&H Csoport)

Ország (millió Ft)	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Belgium	15 886	2 070
Magyarország	665 666	125 318
Románia	6 920	2 044
ÖSSZESEN	688 471	129 431

Táblázat 14: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió földrészenként (K&H Bank)

Ország (millió Ft)	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Belgium	5	5
Magyarország	668 492	121 364
Románia	12 726	3 250
ÖSSZESEN	681 223	124 619

Táblázat 15: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió földrészenként (K&H Csoport)

Szektor (millió Ft)	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Érték helyesbítés és céltartalék
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	3 813	3 234
Hatóságok	6	6
Autóipar	1 192	933
Repülés	31 539	505
Italgártás	4	4
Építőipar és kivitelezés	4 030	1 805
Vegyipar	588	300
Kereskedelmi ingatlan	24 527	8 342
Fogyasztási cikkek	33	32
Forgalmazás	8 073	5 838
Elektromos ipar	5 378	3 784
Elektrotechnika	199	188
Pénzügy és biztosítás	13 822	2 972
Élelmiszergyártás	1 500	731
Szálloda és vendéglátóipar	4 254	1 706
Informatika	17	14
Gépipar és nehéz berendezés	445	398
Média	57	56
Fémipar	2 483	2 453
Papír és cellulóz	1	1
Magánszemély	580 093	86 551
Szolgáltatás	2 531	2 173
Fuvarozás	231	205
Távközlés	22	10
Textil és ruházat	61	59
Fa és fabútor	208	66
Kereskedők	76	54
Víz	1 079	614
EGYÉB	2 208	6 397
ÖSSZESEN	688 471	129 431

Táblázat 16: Érték helyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió szektoronként (K&H Bank)

Szektor (millió Ft)	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	3 851	3 234
Hatóságok	6	5
Autóipar	1 192	933
Repülés	31 539	505
Italgártás	4	4
Építőipar és kivitelezés	4 030	1 805
Vegyipar	588	300
Kereskedelmi ingatlan	28 347	8 342
Fogyasztási cikkek	33	32
Forgalmazás	8 065	5 838
Elektromos ipar	5 378	3 784
Elektrotechnika	200	188
Pénzügy és biztosítás	2 723	2 119
Élelmiszergyártás	1 500	731
Szálloda és vendéglátóipar	4 254	1 706
Informatika	17	14
Gépipar és nehéz berendezés	445	398
Média	57	56
Fémipar	2 483	2 453
Papír és cellulóz	1	1
Magánszemély	580 093	84 258
Szolgáltatás	2 531	2 173
Fuvarozás	231	205
Távközlés	22	10
Textil és ruházat	61	59
Fa és fabútor	208	66
Kereskedők	76	54
Víz	1 079	614
EGYÉB	2 208	4 731
ÖSSZESEN	681 223	124 619

Táblázat 17: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió szektoronként (K&H Csoport)

Ezen számok további bontása kitettségi osztályok szerint a [függelékben](#) található.

(millió Ft)	2013			2014		
	Várható veszteség	Értékvesztés és céltartalék	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások	Várható veszteség	Értékvesztés és céltartalék	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások
Lakossági ingatlanal fedezett	79 338	69 632	-16 934	75 729	74 505	-7 922
Lakossági egyéb	4 479	13 556	-2 313	7 098	12 444	-2 318
Vállalkozások	29 854	38 305	-3 151	28 919	38 340	-4 886
Összesen	113 671	121 493	-22 398	111 746	125 288	-15 127

Táblázat 18: Becsült és tényleges veszteségek (K&H Csoport)

Hitelkockázat tőkekövetelménye

A K&H Csoport 2010-ig a „sztenderd módszert” alkalmazta hitelkockázati tőkekövetelmény kiszámítására. 2011. január 1-je óta a Bank „belső minősítéseken alapuló (IRB) módszert” használ a tőkekövetelménye meghatározására (kivéve szuverén, lízing kitétségek és egyéb tételek). A lakossági szegmensben a tőkekövetelmény saját PD, LGD és CCF kockázati paraméterbecslésekre épül (fejlett IRB módszer), míg a nem lakossági szegmensekben az alap IRB módszer által meghatározott szabályozói LGD és CCF paraméterek segítségével történik a tőkeszükséglet meghatározása.

(millió Ft)	Eredeti kitétség a hitelkonverziós tényezők előtt	A kitétség kockázattal súlyozott összege	Tőke-szükséglet
Mérlegen belüli tételek (1)	2 554 653	934 679	74 774
Mérlegen kívüli tételek (2)	489 639	128 052	10 244
Hitelezés (1+2)	3 044 292	1 062 731	85 018
Repo	6 467	765	61
Származékos ügyletek	86 515	43 856	3 508
ÖSSZESEN	3 137 275	1 107 351	88 588

Táblázat 19: Hitelkockázatok tőkekövetelménye (K&H Bank)

(millió Ft)	Eredeti kitétség a hitelkonverziós tényezők előtt	A kitétség kockázattal súlyozott összege	Tőke-szükséglet
Mérlegen belüli tételek (1)	2 499 439	917 017	73 361
Mérlegen kívüli tételek (2)	463 286	118 719	9 498
Hitelezés (1+2)	2 962 725	1 035 736	82 859
Repo	6 467	701	56
Származékos ügyletek	86 487	45 507	3 641
ÖSSZESEN	3 055 679	1 081 945	86 556

Táblázat 20: Hitelkockázatok tőkekövetelménye (K&H Csoport)

Kitettségi osztály (millió Ft)		Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	A kitettség kockázattal súlyozott összege	Tőkeszükséglet
IRB	Központi kormányzatok és központi bankok	40 964	32 250	2 580
	Intézmények	100 443	41 762	3 341
	Vállalatok	683 571	410 949	32 876
	Kis- és középvállalkozások	471 417	262 984	21 039
	Lakossági ingatlanlallal fedezett	541 416	192 732	15 419
	Lakossági egyéb	39 461	26 141	2 091
Standard	Központi kormányzatok és központi bankok	976 732	0	0
	Intézmények	30	6	0
	Vállalatok	21 934	15 783	1 263
	Lakosság	17 173	12 119	970
	Lejárt	9 097	966	77
	Egyéb	142 054	67 102	5 368
TOTAL		3 044 292	1 062 794	85 023

Táblázat 21: Hitelezési portfólió tőkekövetelménye kitettségi osztályonként (K&H Bank) CRR 438. cikk

Kitettségi osztály (millió Ft)		Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	A kitettség kockázattal súlyozott összege	Tőkeszükséglet
IRB	Központi kormányzatok és központi bankok	58 308	50 837	4 067
	Intézmények	69 711	26 108	2 089
	Vállalatok	591 337	350 632	28 051
	Kis- és középvállalkozások	471 417	262 149	20 972
	Lakossági ingatlanlallal fedezett	490 615	189 086	15 127
	Lakossági egyéb	38 811	26 121	2 090
Standard	Központi kormányzatok és központi bankok	983 644	0	0
	Intézmények	997	483	39
	Vállalatok	47 881	34 180	2 734
	Lakosság	11 229	7 661	613
	Lejárt	9 097	966	77
	Egyéb	189 679	87 515	7 001
TOTAL		2 962 725	1 035 736	82 859

Táblázat 22: Hitelezési portfólió tőkekövetelménye kitettségi osztályonként (K&H Csoport) CRR 438. cikk

Partner hitelkockázat (CRR 439. cikk)

A K&H úgy határozza meg a partner hitelkockázatot, mint a szabad forgalomban (azaz tőzsdén kívüli kereskedés útján) kötött ügyletekből eredő hitelkockázat, mint például deviza- vagy kamatcsere ügylet, nemteljesítési kockázatra kötött hitelpiaci származékos csereügylet (CDS), és legmagasabb/legalacsonyabb kamatra kötött kamatcsere ügyletek (Caps/floors).

Az elszámolás előtti partner hitelkockázat mértéke az ügylet (pozitív) jelenlegi (piaci áron értékelt) helyettesítési értékének és a vonatkozó járulék összege (= aktuális kitétség módszere). A partnerlimit minden egyes partnerre meghatározásra kerül, figyelembe véve a K&H Csoport vonatkozó dokumentumaiban meghatározott általános szabályokat és eljárásokat. A kockázatot a Bank napi monitoring jelentésen keresztül követi nyomon, ami a Bank összes dolgozója számára elérhető a Bank belső intranet hálózatán. Az üzletkötők minden egyes ügylet megkötése előtt kötelesek elvégezni egy ügylet előtti ellenőrzést „súlyos” járulékokat használva, amelyek magasabbak, mint a szabályozó által meghatározottak.

A K&H ügyfelei származékos ügyleteket fedezeti céllal kötnek, tehát a rossz irányú kockázatok hatása elenyésző, mivel az ügyfélpozíciók romlását kompenzálja az export- import érték egyenlegük javulása. A pozíció lezáró nettósítást és a biztosítéki módszereket a belső limitkihasználtság nyomon követésénél használjuk a partnerkockázat kezelésére. A származékos ügyletek mögött készpénz fedezet esetén a Bank bilaterális alapon kezeli a biztosítékot, amit nem befolyásol a leminősítés. Azonban, a nettósítási hasznot és biztosítékon keresztül kockázatenyhítést még nem használjuk a tőzsdén kívüli származékos ügyletekre vonatkozó tőkeszámítási eljárásban a rendszer korlátai miatt. Ily módon azok nem szerepelnek az alábbi táblázatban.

Ügylettípus	Piaci áron értékelt	Járulék	Partner kitétség	Szerződések képzett értéke	Tőke-szükséglet
Származékos hitelügyletek	-	-	-	-	-
Vásárolt CDS - kereskedési portfólió	-	-	-	-	-
Eladott CDS - kereskedési portfólió	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-	-
Kamathoz kapcsolódó ügyletek	47 305	8 251	52 630	744 341	2 321
Kamatcsere ügyletek	43 265	5 487	45 825	530 297	1 905
Caps/floors	4 041	2 764	6 805	214 043	415
Egyéb	0	0	0	0	0
Devizához kapcsolódó ügyletek	7 910	25 975	33 886	404 647	1 175
Deviza határidős	771	4 291	5 062	69 946	491
Deviza csereügylet	3 472	4 920	8 392	178 221	241
Kétdevizás kamatcsere ügylet	3 564	16 281	19 846	153 095	414
Egyéb	103	483	586	3 386	29
Részvényhez kapcsolódó ügyletek	-	-	-	-	-
Részvény csereügyletek	-	-	-	-	-
Részvény opciós ügyletek	-	-	-	-	-
Áru ügyletek	-	-	-	-	-
ÖSSZES bruttó partnerkockázat	55 216	34 226	86 515	1 148 988	3 495
- Nettósítási nyereség	-	-	-	-	-
- Biztosítéki nyereség	-	-	-	-	-
ÖSSZES nettó partnerkockázat	55 216	34 226	86 515	1 148 988	3 495

Táblázat 23: Partner hitelkockázat tőkekövetelménye (K&H Bank)

Ügylettípus	Piaci áron értékel	Járulék	Partner kitétség	Szerződések képzett értéke	Tőke-szükséglet
Származékos hitelügyletek	-	-	-	-	-
Vásárolt CDS - kereskedési portfólió	-	-	-	-	-
Eladott CDS - kereskedési portfólió	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-	-
Kamathoz kapcsolódó ügyletek	17 677	2 903	66 388	255 017	2 964
Kamatcsere ügyletek	14 488	1 347	61 644	119 684	2 667
Caps/floors	3 189	1 556	4 745	135 333	298
Egyéb	0	0	0	0	0
Devizához kapcsolódó ügyletek	5 845	14 254	20 099	289 833	665
Deviza határidős	761	3 925	4 685	54 633	410
Deviza csereügylet	1 941	3 458	5 399	107 712	115
Kétdevizás kamatcsere ügylet	3 081	6 724	9 804	126 163	122
Egyéb	63	147	210	1 325	18
Részvényhez kapcsolódó ügyletek	-	-	-	-	-
Részvény csereügyletek	-	-	-	-	-
Részvény opciós ügyletek	-	-	-	-	-
Áru ügyletek	-	-	-	-	-
ÖSSZES bruttó partnerkockázat	23 522	17 156	86 487	544 850	3 630
- Nettósítási nyereség	-	-	-	-	-
- Biztosítéki nyereség	-	-	-	-	-
ÖSSZES nettó partnerkockázat	23 522	17 156	86 487	544 850	3 630

Táblázat 24: Partner hitelkockázat tőkekövetelménye (K&H Csoport)

Az alábbiakban a nettó partnerkockázat bontása található hátralévő futamidő, földrajzi régió (ahol a partner található), és gazdasági szektor szerint.

Nettó származékos ügylet kitétség (millió Ft)	Eredeti kitétség a hitel-konverziós tényezők előtt
<1 év	19 973
1 <= <5 évig	39 484
5 <= <10 évig	27 059
10 <= év	0
ÖSSZESEN	86 515

Táblázat 25: Partner hitelkockázat lejárat szerint (K&H Bank)

Nettó származékos ügylet kitétség (millió Ft)	Eredeti kitétség a hitel-konverziós tényezők előtt
<1 év	58 577
1 <= <5 évig	15 586
5 <= <10 évig	12 324
10 <= év	0
ÖSSZESEN	86 487

Táblázat 26: Partner hitelkockázat lejárat szerint (K&H Csoport)

Nettó származékos ügylet kitétség (millió Ft)	Eredeti kitétség a hitel-konverziós tényezők előtt
Közép- és Kelet-Európa	32 767
Nyugat-Európa	53 749
Ázsia	0
Észak-Amerika	0
Latin-Amerika	0
Közél-Kelet	0
Ausztrália és Óceánia	0
Afrika	0
ÖSSZESEN	86 515

Táblázat 27: Partner hitelkockázat földrészenként (K&H Bank)

Nettó származékos ügylet kitétség (millió Ft)	Eredeti kitétség a hitel-konverziós tényezők előtt
Közép- és Kelet-Európa	80 997
Nyugat-Európa	5 490
Ázsia	0
Észak-Amerika	0
Latin-Amerika	0
Közél-Kelet	0
Ausztrália és Óceánia	0
Afrika	0
ÖSSZESEN	86 487

Táblázat 28: Partner hitelkockázat földrészenként (K&H Csoport)

Nettó származékos ügylet kitettség (millió Ft)	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt
Mezőgazd., Földm. és Halászat	2 048
Hatóságok	11 050
Autóipar	695
Repülés	9 599
Italgyártás	175
Építőipar és kivitelezés	853
Vegyipar	119
Kereskedelmi ingatlan	893
Fogyasztási cikkek	17
Forgalmazás	691
Elektromos ipar	170
Elektrotechnika	1 124
Pénzügy és biztosítás	55 157
Élelmiszergyártás	1 399
Gépipar és nehéz berendezés	11
Média	2
Fémipar	599
Azonosítatlan	469
Papír és cellulóz	673
Magánszemély	14
Szolgáltatás	423
Fuvarozás	4
Távközlés	225
Textil és ruházat	62
Fa és fabútor	12
Kereskedők	22
Víz	10
Összesen	86 515

Táblázat 29: Partner hitelkockázat szektoronként (K&H Bank)

Nettó származékos ügylet kitétség (millió Ft)	Eredeti kitétség a hitel-konverziós tényezők előtt
Mezőgazd., Földm. és Halászat	2 048
Hatóságok	11 050
Autóipar	695
Repülés	9 599
Italgártás	175
Építőipar és kivitelezés	853
Vegyipar	119
Kereskedelmi ingatlan	893
Fogyasztási cikkek	17
Forgalmazás	691
Elektromos ipar	170
Elektrotechnika	1 124
Pénzügy és biztosítás	6 423
Élelmiszergyártás	1 399
Gépipar és nehéz berendezés	11
Média	2
Fémipar	599
Azonosítatlan	49 203
Papír és cellulóz	673
Magánszemély	14
Szolgáltatás	395
Fuvarozás	4
Távközlés	225
Textil és ruházat	62
Fa és fabútor	12
Kereskedők	22
Víz	10
Összesen	86 487

Táblázat 30: Partner hitelkockázat szektoronként (K&H Csoport)

Hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk)

A Bank által ügyfelektől kapott biztosítékok elfogadásánál és értékelésénél, a biztosíték értékének meghatározásánál az óvatosság elve alapján kell eljárni. Minden kockázatvállalási döntés előtt az üzleti terület képviselőinek meg kell győződni a szükséges fedezetek, illetve biztosítékok meglétéről, valós értékéről, és érvényesíthetőségéről. A biztosíték elfogadásánál és értékelésénél az alábbi előfeltételeket és tényezőket kell figyelembe venni:

- Minden esetben egyértelmű és tisztázott legyen a biztosíték (jogi) státusza.
- Óvadék biztosítékként történő bevonása esetén legyen a Bankcsoport valamely tagvállalatánál óvadéki letétként elhelyezve.
- Értékpapír csak akkor fogadható el biztosítékként, ha az feltétel nélkül átruházható, forgatható és a K&H Banknál vagy a K&H vagy KBC csoport valamelyik tagjánál letétbe helyezték.
- Bankok és vállalatok által adott garanciák és a bankok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok befogadása esetén előfeltétel a garancia/értékpapír kibocsátójára vonatkozó érvényes ország-, bank-, illetve vállalati limit.

A Bank által a hitelezési kockázat-mérséklés során is elismerhető hitelkockázati fedezetek az alábbiak, melyek teljesítik az elismerhetőség minimum követelményeit.

A Bank által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

- pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék)
- ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog), ingóság(ok)on alapított (pld.: járműn) jel-, kézi zálogjog, vételi jog

A Bank által elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek (kizárólag egyedi döntés és külön jogvélemény alapján):

- garancia
- készfizető kezesség

Az ingatlan biztosítékként figyelembe vehető értéke a piaci értékén vagy a fedezeti értékén alapul, a jogszabályok szerinti rendszeres felülvizsgálat, valamint az ingatlan értékét csökkentő, az ingatlanhoz kapcsolódó jogból származó teher figyelembevételével. Így az ingatlan biztosítékként figyelembe vehető értéke nem haladhatja meg a piaci értéket. Mivel a jogszabályok szerint a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásakor az ingatlant független ingatlanvagyon-értékelőnek kell értékelnie, – ide nem értve a rendszeres, statisztikai alapú ingatlan-érték felülvizsgálatot – ingatlanfedezetek esetében csak az ilyen módon meghatározott értékű ingatlanok ismerhetők el.

A hitelkockázat enyhítése a tőkeszükséglet vonatkozásában, olyan módszerek használatát vonja maga után, amelyek csökkenthetik a hitelkockázat számított minimum tőkeszükségletét. A hitelkockázat számos kockázatenyhítő intézkedéssel csökkenthető, amelyek közül a legfontosabbak:

- nettósítás és DVP mechanizmusok
- kapott kezesség/biztosíték
- származékos ügyletek, hitelderivatívák (vásárolt hitelvédelem)

A K&H nem végez mérlegben belüli nettósítást (azaz a mérlegtételek – mint a hitelek és a betétek – összevezetése) és az ügyfél hitelkockázatok vonatkozásában sem alkalmazott pozíció lezáró nettósítást a tőkeszükségletének számítása során.

Ami a származékos ügyletekből eredő ügyfélkockázatra vonatkozó biztosítékot illeti, a K&H rendszereinek jelenlegi korlátai miatt a biztosíték nem kerül figyelembe a tőkeszükséglet számításakor, azonban a Bank világos belső politikával rendelkezik a származékos ügyletek mögé nyújtott biztosítékok nyomon követésére és kezelésére. A K&H Bank nem rendelkezik hitelderivatíva ügylettel.

A K&H Bank a nemteljesítéskori veszteségráta becslésekor figyelembe veszi bizonyos típusú fedezetek kockázatenyhítő hatását. Az elfogadható biztosítékok körét a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően belső szabályzat és eljárásrend szabályozza.

A lakossági szegmensben a Bank a belső modellre épülő LGD paraméterbecslése a jelzálog-fedezetű kitétségek fedezeti rátájától függ. A nem lakossági szegmensben a szabályozói nemteljesítéskori veszteségráta meghatározásakor az előre rendelkezésre bocsátott fedezetek közül azon pénzügyi biztosítékok és ingatlanfedezetek kerülnek elismerésre, melyek megfelelnek a jogszabály által támasztott elismertethetőségi- és minimumkövetelményeknek. Az előre nem rendelkezésre bocsátott biztosítékok (pl. kezességek) kockázatenyhítő hatását a Bank a tőkekövetelmény számítás során használt PD becslésekben veszi figyelembe. Vállalati LGD modell diszkontrátái a következő non-retail szegmensekre vonatkoznak: vállalatok, KKV-k, önkormányzatok, pénzügyi intézmények, önálló kereskedelmi ingatlan projektek. A diszkontrátákra épülő LGD modellek az IRB Advanced (fejlett) módszer tervezett bevezetését megelőző use-teszt részeként kerülnek alkalmazásra. A biztosítéki érték meghatározásához diszkontrátát használ a Bank, melyet a KBC által elfogadott módszerek szerint kifejlesztett LGD modell alapján kalkulál és rendszeres időközönként frissít. A Bank ezeket a diszkontrátákat alkalmazza az IRB-Foundation és az IRB-Advanced módszer mellett is a biztosítékok értékeléséhez. A fedezet elfogadható értékét, azaz a biztosítéki értéket ($B_{korrigált}$) a kiinduló érték ($B_{kiindulási}$) és a diszkont ráta (d) felhasználásával számítják ki. A kiinduló érték alapesetben lehet a piaci, a likvidációs ill. a könyv szerinti érték – a döntésben foglaltaknak megfelelően.

A fedezet biztosítéki értéke: $B_{\text{korrigált}} = B_{\text{kiinduló}} * d$, Kivéve azt a speciális esetet, ha a szerződéses összeg alacsonyabb, mert ebben az esetben a szerződéses érték szolgál plafonként.

A diszkontráta mértékét az előterjesztés készítés során a kapcsolattartó, a hitelszponzor illetve a döntés-előkészítés és döntés során a hiteltanácsadó vagy az illetékes döntéshozók csökkenthetik.

Kitettségi osztály (millió Ft)	Készpénz-fedezet	Garanciák	Ingatlan-fedezet	Biztosítékkal fedezett összesen
Központi kormányzatok és központi bankok	1 692	275	0	1 967
Intézmények	0	6	0	6
Vállalatok	3 758	56 120	1 919	61 797
KKV	21 152	2 900	4 554	28 606
Lakossági ingatlannal fedezett	0	0	548 175	548 175
ÖSSZESEN	26 602	59 301	554 648	640 551

Táblázat 31: Hitelkockázat enyhítés kitettségi osztályonként (K&H Bank)

Kitettségi osztály (millió Ft)	Készpénz-fedezet	Garanciák	Ingatlan-fedezet	Biztosítékkal fedezett összesen
Központi kormányzatok és központi bankok	1 692	424	0	2 116
Intézmények	0	0	0	0
Vállalatok	6 400	28 919	2 055	37 374
KKV	24 877	2 890	5 007	32 774
Lakossági ingatlannal fedezett	0	0	548 175	548 175
ÖSSZESEN	32 969	32 233	555 236	620 438

Táblázat 32: Hitelkockázat enyhítés kitettségi osztályonként (K&H Csoport)

Garancianyújtók	Minősítés
Központi kormány	
Magyar Export-Import Bank Zrt.	BB+
Magyar Állam	BB+
Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	
Cece Nagyközség Önkormányzata	BB+
Jánoshalma Városi Önkormányzat	BB+
Szeged Önkormányzat	BB+
Pécs Megyei Jogú Város Önkormányzata	BB+
Gádos Nagyközség Önkormányzata	BB+
Lakitelek Nagyközség Önkormányzata	BB+
Nagyatád Önkormányzat	BB+
Intézmények	
ABN AMRO Bank	A+
Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	BB+
Bank of Valletta	BBB+
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	BB+
OTP Bank	BB
Royal Bank of Scotland	BBB+
UniCredit Bank Hungary Zrt.	BB+

Táblázat 33: Garancianyújtók neve és minősítése kitesztési osztályonként

A hitelkockázat-mérséklés során felmerülő koncentrációkkal kapcsolatos információk

Jelen fejezetben a hitelkockázati fedezetek koncentrációját a Bank által hitelkockázat mérséklésére leggyakrabban elfogadott biztosítékokra vonatkozóan mutatjuk be. Mivel a lízingcsoport által bevont fedezet a teljes fedezet állomány elenyésző része, ezért jelen dokumentumban kizárólag a hitelügyletek mögé befogadott biztosítékok koncentrációjával kapcsolatos információkat tesszük közzé.

Fedezet típus	Teljes nyilvántartási érték (millió Ft)
Állami garanciák	45 065
Bankgaranciák	42 015
Központi költségvetés készfizető kezessége	57 474
Egyéb készfizető kezességek	336 512
Óvadék	49 198
Ingatlan	1 508 174
Ingóság	323 253
Egyéb zálogjog	510 590
Egyéb	174 102

Táblázat 34: Fedezetek teljes nyilvántartási értéke fedezet típusonként (K&H Bank)

Garanciák, készfizető kezességek

A garanciák illetve készfizető kezességek a teljes fedezeti állomány 15%-át teszik ki. Ezen belül a legnagyobb arányban az egyéb készfizető kezességek állnak (11%), a Központi költségvetés készfizető kezessége 2%, az Állami és Bank garanciák 1-1%-ban vannak jelen. A bankgaranciák körében a KBC által nyújtott garanciák teszik ki az állomány háromnegyedét.

Jelzálog ingatlan

Mind a lakossági mind a nem-lakossági portfólióban jelentős koncentrációt mutat az ingatlanjelzálog. A teljes fedezetportfólió 50%-át teszik ki nyilvántartási értékre vetítve. Az ingatlanjelzálog típusú fedezeteken belül a lakóingatlan 47%-ot képvisel, a kereskedelmi célú ingatlan, 52%, és 1%-ot az egyéb típusú. A lakóingatlan fedezetek jelentős része a lakossági ingatlanfedezetes ügyletekhez köthető 97%, a maradék 3% köthető nem-lakossági ügyletekhez.

Óvadék

Az óvadék típusú fedezetek a teljes fedezeti állomány 2%-át teszik ki. Ezen belül a forint óvadékok 86%-ban van jelen, a maradék 14% az egyéb deviza.

Belső minősítési modellek (CRR 452. cikk)

A Bank belső minősítési rendszereinek visszamérésére és felülvizsgálatára évente kerül sor. Új modellek kialakításának, visszamérésének és jóváhagyásának folyamata KBC csoport szintű irányelvek és módszertanok alapján történik. A modellek jelentős része a Bank belső adatain történő statisztikai modellezéssel került kialakításra, míg néhány kevesebb megfigyelést tartalmazó szegmens esetében (pl.: Országkockázati PD modell, Projekt Finanszírozás PD modell) KBC csoport szintű modellek kerültek bevezetésre.

A bank a kitétségek bedőlési valószínűségét a lakossági szegmensben termékeként, míg a nem lakossági szegmensekben ügyfélszinten határozza meg. A bank a következő belső minősítési rendszereket használja kitétségi osztályok szerinti bontásban.

Kitettségi osztály	Minősítési modell
központi kormányal, központi bankkal szembeni kitétség	Országkockázati modell
hitelintézzettel, befektetési vállalkozással szembeni modell	Bankok PD modell
vállalkozással szembeni kitétség	Vállalati PD modell Nagy-KKV PD modell Kis-KKV PD modell KKV viselkedési modell Önkormányzati PD modell Kereskedelmi Ingatlan Projekt PD modell Projekt Finanszírozás PD modell MBO/LBO PD modell egyéb
lakossággal szembeni kitétség	Viselkedési PD modell és PD pooling modell

Táblázat 35: Minősítési modellek

A bank a lakossági ügyletek minősítését viselkedési scorecardok segítségével végzi. Az ügyletekhez tartozó viselkedési pontok a Bank adattárházában automatikusan számolódnak, és ezek alapján történik a kitétségek kockázati poolokba történő besorolása. A nem lakossági szegmensekben az ügyfelek minősítése a hiteljóváhagyási folyamat és az éves felülvizsgálatok során kerül meghatározásra. A Bank kifinomult automatizált folyamattal rendelkezik a nem teljesítő ügyletek beazonosítására, mely biztosítja ezen kitétségek megfelelő minősítési kategóriába történő besorolását. A nem lakossági kitétségek

esetében a Bank sztenderdizált minősítési skálán méri az ügyfelek várható nemteljesítési valószínűségét.

PD rating	nemteljesítési valószínűség 1 éves időtávon
1	0.00% - 0.10%
2	0.11% - 0.20%
3	0.21% - 0.40%
4	0.41% - 0.80%
5	0.81% - 1.60%
6	1.61% - 3.20%
7	3.21% - 6.40%
8	6.41% - 12.80%
9	12.81% - 100%
10	nemteljesítő kitétségek
11	
12	

Táblázat 36: KBC masterscale a nem lakossági ügyfelek minősítésére

A lakossági szegmensben a nemteljesítéskori veszteségráta terméktípusonként és fedezeti ráta függvényében került meghatározásra. Az nemteljesítéskori kitétség számításakor, a belső hitelegyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazása mellett, a Bank külön korrekciót alkalmaz a devizaalapú hitelek esetleges devizaárfolyam elmozdulásból eredő kitétségnövekedésének becslésére.

PD skála	Kitettségi osztály							
	EAD (millió Ft) RWA (millió Ft) átlagos kockázati súly (%)	Központi kormányzat és központi bank	Intézmények	Vállalatok	Kis- és közép-vállalkozások	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Összesen
01 [0,00% - 0,10%]	EAD	0	66 045	503	235	26 563	597	93 943
	RWA	0	20 054	157	24	1 007	58	21 301
	Átlagos RW	0%	30%	31%	10%	0%	10%	23%
02 [0,10% - 0,20%]	EAD	0	8 008	39	6	55 539	5 602	69 194
	RWA	0	3 611	33	1	3 408	936	7 990
	Átlagos RW	0%	45%	86%	23%	6%	17%	12%
03 [0,20% - 0,40%]	EAD	0	21	114 620	36 183	106 391	8 229	265 444
	RWA	0	14	62 529	13 960	13 769	2 685	92 956
	Átlagos RW	0%	65%	55%	39%	13%	33%	35%
04 [0,40% - 0,80%]	EAD	40 553	10 637	130 975	72 969	34 982	4 275	294 392
	RWA	32 053	8 368	106 425	39 934	7 436	2 047	196 263
	Átlagos RW	79%	79%	81%	55%	21%	48%	67%
05 [0,80% - 1,60%]	EAD	0	3 108	87 551	97 736	71 119	4 666	264 181
	RWA	0	2 101	85 757	71 503	14 464	3 029	176 853
	Átlagos RW	0%	0%	98%	73%	20%	65%	67%
06 [1,60% - 3,20%]	EAD	0	269	78 818	81 212	18 033	5 731	184 063
	RWA	0	252	97 838	70 552	9 816	4 712	183 170
	Átlagos RW	0%	94%	124%	87%	54%	82%	100%
07 [3,20% - 6,40%]	EAD	0	6 349	26 159	36 815	16 593	3 902	89 817
	RWA	0	4 181	34 927	37 012	13 231	3 688	93 039
	Átlagos RW	0%	66%	134%	101%	80%	95%	104%
08 [6,40% - 12,80%]	EAD	0	0	9 066	10 151	21 991	5 186	46 394
	RWA	0	0	16 916	13 267	26 083	5 243	61 508
	Átlagos RW	0%	197%	187%	131%	119%	101%	133%
09 [12,80% - 100,00%]	EAD	0	298	3 629	10 178	64 943	2 366	81 414
	RWA	0	0	7 144	20 032	103 520	3 743	134 439
	Átlagos RW	0%	0%	197%	197%	159%	158%	165%
EAD összesen		40 553	94 735	451 360	345 486	416 154	40 554	1 388 842
RWA összesen		32 053	38 581	411 726	266 285	192 732	26 141	967 520
Átlagos kockázati súly		79%	41%	91%	77%	46%	64%	70%

Táblázat 37: IRB portfólió átlagos súlya PD poolonként (KH Bank)

PD skála	Kitettségi osztály							
	EAD (millió Ft) RWA (millió Ft) átlagos kockázati súly (%)	Központi kormányzat és központi bank	Intézmények	Vállalatok	Kis- és közép- vállalkozások	Lakossági ingatlanl fedezett	Lakossági egyéb	Összesen
01 [0,00% - 0,10%]	EAD	113	24 385	116	235	0	559	25 408
	RWA	0	12 287	13	23	0	56	12 379
	Átlagos RW	0%	50%	11%	10%	0%	10%	49%
02 [0,10% - 0,20%]	EAD	0	3 627	0	6	41 129	4 990	49 752
	RWA	0	2 414	0	1	3 408	918	6 741
	Átlagos RW	0%	67%	30%	16%	8%	18%	14%
03 [0,20% - 0,40%]	EAD	0	21	108 228	36 277	106 391	8 229	259 147
	RWA	0	20	29 807	14 805	13 769	2 685	61 087
	Átlagos RW	0%	98%	28%	41%	13%	33%	24%
04 [0,40% - 0,80%]	EAD	49 744	2 234	87 843	73 205	34 982	4 275	252 284
	RWA	49 817	2 339	62 564	42 662	7 436	2 047	166 864
	Átlagos RW	100%	105%	71%	58%	21%	48%	66%
05 [0,80% - 1,60%]	EAD	1 695	0	94 960	97 021	71 119	4 666	269 462
	RWA	693	0	88 431	69 520	11 823	3 029	173 496
	Átlagos RW	41%	0%	93%	72%	17%	65%	64%
06 [1,60% - 3,20%]	EAD	145	3	78 904	81 700	18 033	5 731	184 516
	RWA	58	3	103 118	71 667	9 816	4 712	189 374
	Átlagos RW	40%	102%	131%	88%	54%	82%	103%
07 [3,20% - 6,40%]	EAD	207	9 343	29 909	33 827	16 593	3 902	93 780
	RWA	269	9 746	40 890	30 853	13 231	3 688	98 678
	Átlagos RW	130%	104%	137%	91%	80%	95%	105%
08 [6,40% - 12,80%]	EAD	0	0	9 125	10 205	21 991	5 186	46 507
	RWA	0	0	18 367	12 670	26 083	5 243	62 362
	Átlagos RW	0%	176%	201%	124%	119%	101%	134%
09 [12,80% - 100,00%]	EAD	298	0	3 767	10 264	64 943	2 366	81 637
	RWA	0	0	7 442	19 947	103 520	3 743	134 652
	Átlagos RW	0%	0%	198%	194%	159%	158%	165%
EAD összesen		52 203	39 613	412 852	342 741	375 181	39 904	1 262 494
RWA összesen		50 837	26 809	350 632	262 149	189 086	26 121	905 633
Átlagos kockázati súly		97%	68%	85%	76%	50%	65%	72%

Táblázat 38: IRB portfólió átlagos súlya PD poolonként (K&H Csoport)

PD skála												
Kitettségi osztály		1	2	3	4	5	6	7	8	9	Total	
Központi kormányzat és központi bank	Kitettség	0	0	0	40 553	0	0	0	0	0	40 553	
	Lehívott összeg	0	0	0	40 553	0	0	0	0	0	40 553	
	Le nem hívott összeg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Átlagos CCF - %	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%
	Átlagos LGD - %	0,00%	0,00%	0,00%	45,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	45,00%
Intézmények	Kitettség	66 045	8 008	21	10 637	3 108	269	6 349	0	298	94 735	
	Lehívott összeg	50 255	7 675	21	10 579	2 903	266	5 836	0	298	77 834	
	Le nem hívott összeg	15 790	333	0	58	205	3	513	0	0	16 901	
	Átlagos CCF - %	78,95%	88,82%	97,66%	72,58%	0,00%	31,98%	95,20%	100,00%	0,00%	0,00%	79,39%
	Átlagos LGD - %	45,00%	45,00%	45,00%	45,00%	0,00%	29,47%	25,62%	45,01%	0,00%	0,00%	45,00%
Vállalatok	Kitettség	503	39	114 620	130 975	87 551	78 818	26 159	9 066	3 629	451 360	
	Lehívott összeg	497	39	88 796	106 800	66 831	72 118	22 299	8 601	3 606	369 587	
	Le nem hívott összeg	6	0	25 823	24 175	20 720	6 700	3 860	465	24	81 772	
	Átlagos CCF - %	95,73%	0,39%	121,76%	71,94%	72,88%	94,99%	88,29%	92,48%	99,23%	99,23%	73,23%
	Átlagos LGD - %	51,35%	45,00%	44,95%	44,87%	44,88%	44,64%	43,48%	41,79%	48,51%	48,51%	45,00%
Kis- és közép-vállalkozások	Kitettség	235	6	36 183	72 969	97 736	81 212	36 815	10 151	10 178	345 486	
	Lehívott összeg	201	6	25 154	59 021	81 003	69 754	31 425	8 569	9 238	284 372	
	Le nem hívott összeg	34	0	11 028	13 948	16 734	11 458	5 390	1 581	940	61 114	
	Átlagos CCF - %	82,33%	100,00%	87,05%	80,57%	83,53%	87,78%	83,66%	87,63%	94,35%	94,35%	81,16%
	Átlagos LGD - %	45,00%	45,00%	41,87%	43,04%	43,48%	43,09%	40,71%	41,18%	43,58%	43,58%	45,00%
Lakossági ingatlanl fedezett	Kitettség	26 563	55 539	106 391	34 982	71 119	18 033	16 593	21 991	64 943	416 154	
	Lehívott összeg	26 563	55 539	106 391	34 982	71 119	18 033	16 593	21 991	64 943	416 154	
	Le nem hívott összeg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Átlagos CCF - %	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
	Átlagos LGD - %	0,00%	22,65%	25,62%	24,32%	26,83%	24,08%	28,25%	27,46%	27,45%	27,45%	45,00%
Lakossági egyéb	Kitettség	597	5 602	8 229	4 275	4 666	5 731	3 902	5 186	2 366	40 554	
	Lehívott összeg	28	134	4 035	2 749	2 785	3 279	2 380	5 020	2 204	22 614	
	Le nem hívott összeg	568	5 468	4 195	1 526	1 881	2 452	1 522	166	162	17 940	
	Átlagos CCF - %	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
	Átlagos LGD - %	56,08%	56,08%	60,30%	57,90%	58,87%	57,59%	60,31%	61,02%	57,47%	57,47%	45,00%

Táblázat 39: IRB portfólióra vonatkozó átlagos LGD és CCF (K&H Bank) CRR 452. cikk/e

PD skála											
Kitettségi osztály		1	2	3	4	5	6	7	8	9	Total
Központi kormányzat és központi bank	Kitettség	113	0	0	49 744	1 695	145	207	0	298	52 203
	Lehívott összeg	113	0	0	49 742	1 491	145	207	0	298	51 997
	Le nem hívott összeg	0	0	0	2	205	0	0	0	0	206
	Átlagos CCF - %	100,00%	0,00%	0,00%	92,42%	54,78%	20,52%	57,98%	0,00%	100,00%	89,42%
	Átlagos LGD - %	45,00%	0,00%	0,00%	44,65%	20,92%	15,73%	43,15%	0,00%	0,00%	43,54%
Intézmények	Kitettség	24 385	3 627	21	2 234	0	3	9 343	0	0	39 613
	Lehívott összeg	23 749	3 255	21	2 157	0	0	8 823	0	0	38 005
	Le nem hívott összeg	636	372	0	77	0	3	520	0	0	1 608
	Átlagos CCF - %	67,87%	92,08%	100%	98,54%	0,00%	92,17%	96,60%	100,00%	0,00%	71,91%
	Átlagos LGD - %	45,00%	45,00%	45,00%	45,00%	0,00%	45,00%	25,27%	45,01%	0,00%	43,54%
Vállalatok	Kitettség	116	0	108 228	87 843	94 960	78 904	29 909	9 125	3 767	412 852
	Lehívott összeg	98	0	82 267	63 694	65 740	72 172	27 298	8 660	3 743	323 674
	Le nem hívott összeg	18	0	25 961	24 149	29 220	6 732	2 611	464	24	89 178
	Átlagos CCF - %	88,02%	0,39%	96,50%	76,77%	77,71%	94,86%	89,76%	92,51%	99,27%	75,32%
	Átlagos LGD - %	51,20%	45,00%	44,94%	44,77%	44,71%	44,64%	42,57%	41,76%	48,37%	43,54%
Kis- és közép-vállalkozások	Kitettség	235	6	36 277	73 205	97 021	81 700	33 827	10 205	10 264	342 741
	Lehívott összeg	201	6	25 221	59 294	80 340	70 329	28 451	8 626	9 326	281 793
	Le nem hívott összeg	34	0	11 056	13 912	16 682	11 371	5 376	1 579	938	60 948
	Átlagos CCF - %	82,33%	100,00%	86,72%	80,60%	83,52%	87,92%	83,69%	87,74%	94,39%	81,16%
	Átlagos LGD - %	45,00%	45,00%	41,70%	42,96%	43,35%	43,03%	40,27%	41,08%	43,57%	43,54%
Lakossági ingatlanl fedezett	Kitettség	0	41 129	106 391	34 982	71 119	18 033	16 593	21 991	64 943	375 181
	Lehívott összeg	0	41 129	106 391	34 982	71 119	18 033	16 593	21 991	64 943	375 181
	Le nem hívott összeg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Átlagos CCF - %	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
	Átlagos LGD - %	0,00%	22,65%	25,62%	24,32%	26,83%	24,08%	28,25%	27,46%	27,45%	43,54%
Lakossági egyéb	Kitettség	559	4 990	8 229	4 275	4 666	5 731	3 902	5 186	2 366	39 904
	Lehívott összeg	19	27	4 035	2 749	2 785	3 279	2 380	5 020	2 204	22 498
	Le nem hívott összeg	539	4 963	4 195	1 526	1 881	2 452	1 522	166	162	17 406
	Átlagos CCF - %	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
	Átlagos LGD - %	56,08%	56,08%	60,30%	57,90%	58,87%	57,59%	60,31%	61,02%	57,47%	43,54%

Táblázat 40: IRB portfólióra vonatkozó átlagos LGD és CCF (K&H Csoport) CRR 452. cikk/e

Minősítési modellek felhasználása belső folyamatokban - use test (CRR 452. cikk/b)

Az IRB paraméterbecslések - a banki tőkekövetelmény számítás mellett - részét képezik a következő banki eljárásoknak és folyamatoknak:

- hitel jóváhagyási szint meghatározása
- hiteldöntés, tőkeallokáció
- céltartalékolás
- portfólió-monitoring
- portfólió limitek
- árazás
- hitelkockázati stressz tesztek

A kereskedési kockázat (CRR 445. cikk)

A KBC Csoporton belül a kereskedési kockázatkezelés központosított. A modellek kidolgozása, a kockázati pozíció mérése, a nyomon követés és a jelentés központilag történik, nincs szükség e feladatok helyi duplikálására

A Kereskedési kockázatkezelő a K&H-ban a következőkért felel:

- a limittülpések és a terhelési tesztek elemzése
- paraméter felülvizsgálatok elvégzése
- a partnerlimitek és a működési kockázati feladatok utókövetése
- a helyi belső és külső adatszolgáltatás támogatása

A kereskedési tevékenységekhez kapcsolódó kockázatok azonosítására és észlelésére használt elsődleges „formális” eszköz az Új és Aktív Termékfolyamat (NAPP). Minden új termékhez szükséges egy üzleti előterjesztés, amely elemzi a lényeges kockázatokat és azok kezelésének módját (= mérés, enyhítés, nyomon követés és jelentés).

A kereskedési tevékenységből eredő piaci kockázat rögzítésére számos mértékegységet alkalmaznak, mint például:

- Kockázatosított érték (VaR)
- Gazdasági tőke (ECap)
- Bázispont érték (BPV)
- Koncentrációk
- Névleges pozíciólimitek

A kereskedési portfólió piaci kockázatát a VaR módszertan alapján kezeli és kíséri figyelemmel a Bank. A KBC Csoport a múltbeli VaR (hVaR) módszert választotta a kereskedési könyv piaci kockázatának mérésére, kezelésére és nyomon követésére. A KBC jelenlegi hVaR módszere a következőn alapul: 10-napos pozíciótartási időszak és 99%-os egyoldalú konfidenciaszint, egy 500-napos súlyozatlan megfigyelési időszakra számítva.

Emellett a Bank számos stressz tesztet is alkalmaz egy konkrét stressz esemény és/vagy egy, a pénzügyi változókészletben bekövetkező „szélsőséges” mozgás által a vállalat pozícióira gyakorolt potenciális hatás értékelésének céljából. A K&H a KBC csoport szintű forgatókönyveit alkalmazza a stressz tesztek elemzésére, de emellett helyi forgatókönyvek is kidolgozásra kerültek, amelyek jobban tükrözik a magyar múltbeli és vélelmezett fejleményeket.

A hVaR számítások és a stressz teszt mellett a K&H a kockázatok koncentrációját is figyelemmel kíséri a másodlagos limiteken keresztül, úgymint devizakonzentrációs limitek az egy adott devizapozícióból eredő árfolyamkockázat korlátozására, és bázispont érték (BPV) limitek a kamatláb kockázatra. A BPV limitek devizánként és periódusokra vannak beállítva.

A piaci kockázat nyomon követése érdekében több limit kombinációját alkalmazza a KBC és egyben a K&H kereskedési tevékenysége piaci kockázatának nyomon követésére (ez gyakran hierarchikus, ahol minden alszegmens saját limittel rendelkezik).

- A keretrendszer világos és egyértelmű leírást nyújt:
 - a kockázati limitekről, és azok kihasználtságának számításáról.
 - a különböző érintett szereplők hatásköréről, felelősségéről és együttműködéséről.

A K&H a teljes kereskedési tevékenységre vonatkozóan a hVaR globális limitet, míg a kamatláb kockázati pozícióra az időszakonkénti és devizánként BPV limiteket figyeli. Emellett névleges limiteket is alkalmaz az olyan tevékenységekre, amelyek nem tartoznak a hVaR limitek hatálya alá.

A K&H Piaci és Likviditási Kockázat Főosztálya naponta küld egy kivonatolt változatot a rendelkezésre álló kereskedési kitettségről a helyi üzletkötőknek, a Treasury vezetőjének és a helyi Érték- és Kockázatkezelési Divízióknak az eRIS használatával. A helyi Vezetői Bizottság havonta (az Integrált Kockázati Jelentésben), az Igazgatótanács pedig negyedévente kap jelentést a limitkihasználtságról, tájékoztatás céljából. Az Audit Bizottság is negyedévente értesül a fő piaci kockázati mutatókról és kérdésekről.

A Bank a „sztenderd módszert” használja a kereskedési könyvi pozícióira vonatkozó tőkeszükséglet kiszámítására. A helyi szabályozó (MNB) számára a Bank naponta kiszámolja a kötvények és más értékpapírok, valamint a betétek és származékos ügyletet tőkeszükségletének összegét. Emellett, a Bank árfolyamkockázatának és tőzsdei áru kockázatának tőkeszükséglete is naponta kiszámításra és jelentésre kerül.

Ezen túlmenően – a „sztenderd módszert” alapján – a Bank egy havi kiegészítő jelentést készít az MNB-nek a kötvény- és részvénypozíció kockázatának, az árfolyamkockázat és a tőzsdecikk kockázat tőkeszükségletének összegéről. Az alábbi táblázat mutatja a K&H Csoport piaci kockázatok tőkekövetelményét.

Piaci kockázat szavatoló tőkeszükséglete		
Kockázatok	Pozíció értéke (millió Ft)	Tőkeszükséglet (millió Ft)
Kötvények pozíciókockázata	66 107	1 977
Részvények, befektetési jegyek pozíciókockázata	2 655	128
Árfolyamkockázat	11 326	906
Árutőzsdei kockázat	0	0
ÖSSZESEN	80 088	3 011

Táblázat 41: Piaci kockázatok tőkekövetelménye

A Bank negyedévente a nagykockázatú partnerek kockázatát is jelenti a Felügyeletnek (banki és kereskedési könyv együtt).

A működési kockázat (CRR 446. cikk)

A K&H-nál a működési kockázat meghatározása magában foglalja a csalás kockázatát, valamint a jogi és compliance kockázatokat is, de kizárja a stratégiai és a rendszerszerű kockázatot. A K&H bizonyos szintig figyelembe veszi a hírnév kockázatot is, azaz a különböző incidensek K&H hírnevére gyakorolt hatása figyelembe vételre kerül, amikor a K&H működési kockázati eseményekre való sebezhetősége kerül kiértékelésre.

A „KBC Csoport Működési Kockázatkezelési Keretrendszer” a működési kockázat végponttól végpontig történő kezelésének összes szempontját lefedi, a kockázat azonosításától egészen a jelentésig. A KBC Csoporton belül bevezetésre és alkalmazásra került a folyamatok, kockázati eseményfajták és kockázatenyhítési/mérési módszerek egységes eszközrendszere a működési kockázatok vonatkozásában. A folyamatok és a kockázati eseményfajták jelentési célokra együttesen kerülnek használatra, mint a közös és általános/egységes hivatkozási keret. A kockázatenyhítő szabályozók közé a feladatok és felelőségek megfelelő elkülönítése, a hozzáférés kezelési, egyeztetési és nyomon követési folyamatok tartoznak. A működés kockázat kezelését szolgáló jelenlegi eszközök célja, hogy lefedjék a várható, nem várható és akár a katasztrofális káresemények teljes spektrumát.

A KBC Csoporttagok működési kockázatainak észlelésére és azonosítására a következő eszközök szolgálnak:

Globális Kockázati Felmérések (GRS): A GRS felülről lefelé építkező, forgatókönyv-alapú kérdőív, amelyben a felsővezetés számol be arról, hogy milyen főbb problémák jelenthetnek aggodalomra okot, illetve milyen működési és üzleti kockázatok állnak fenn. Évente kötelező elvégezni.

Kockázati önértékelés (Risk Self Assessment, RSA): Ezek az alulról felfelé építkező értékelések a kritikus pontokon fennálló tényleges (reziduális) fő működési kockázatokra koncentrálnak, amelyek a lényeges termékekben, folyamatokban és rendszerekben rejlenek, de még nem kerültek megfelelően enyhítésre.

Az RSA-k előrettekintők és lehetővé teszik a jövőbeni fejlemények és események figyelembevételét. Az üzletágvezetés és a üzletági működési kockázatkezelők (LORM) kötelesek 3 évre vonatkozó RSA-t tervezni, felhasználva az adott üzleti terület folyamat-meghatározásait és saját szakmai tapasztalataikat.

Esettanulmány értékelés (Case Study Assessment, CSA): Ez az aktuális szabályozási környezet által biztosított védelem szintjének tesztelési és értékelési folyamata a súlyos működési kockázati eseményekkel szemben, amelyek ténylegesen megtörténtek a banki vagy biztosítási ágazatban.

Csoportszintű Kulcs Kontrollok

A Csoportszintű alapvető kockázatok azonos elveken történő kezelését, a KBC csoportszinten meghatározott folyamatok jelentős velejáró kockázatainak szabályozását és enyhítését célzó fő alapelvek. A Csoportszintű Kulcs Kontrollok biztosítják, hogy a fontos működési kockázatok az egész csoportban egységesen kerüljenek kezelésre.

A következő eszközök alkalmasak a KBC Csoporttagok működési kockázatainak mérésére.

Veszteségesemény adatbázis (Loss Event Database, LED): A KBC Csoport 2004 óta egy központi adatbázisban egységesen nyilvántartásba vesz minden 1.000 eurós vagy ennél magasabb összegű működési veszteséget. Ez az adatbázis tartalmazza a csoportvállalatok ellen indított jogi igényeket is. A K&H-ban az a döntés született, hogy a veszteség összegétől függetlenül minden egyes káresemény jelentésre kerül a központi adatbázis felé.

Fő Kockázati Mutatók (Key Risk Indicators, KRIs): A KRI-k mérhető mértékegységek vagy mutatók, amelyek nyomon követik a veszteségnek vagy más potenciális eseménynek való kitétséget. A KRI-k vonatkozhatnak az egész szervezetre vagy csak annak egy részére. A KRI-k célja, hogy összevonják a kockázat mérését az aktuális kockázatkezeléssel egy nagyon pragmatikus módon, amely azonnal vonatkoztatható az üzleti területre. A legfontosabb KRI-k a CROC felé jelentésre kerülnek.

Jelenleg nincsenek „kőbevésett” limitek meghatározva a működési kockázatokra, csak a Fő Kockázati Mutatók vonatkozásában lettek beállítva bizonyos kockázati limitek.

Kockázatok belső jelentése

A Tőke- és Kockázatfelügyeleti Bizottság felel a működési kockázatkezelési keretrendszer általános nyomon követéséért. Ez a jelentési kötelezettség, többek között, az alábbiakat foglalja magában:

- a működési kockázatok megfelelő szabályozásának kidolgozása és karbantartása
- a működési kockázatkezelési adatok – pénzügyi és nem-pénzügyi – megbízhatósága, amelyet a szervezeten belül és/vagy kívül jelentenek vagy tárnak fel
- a törvények, belső és külső rendelkezések és eljárások betartása
- erőforrás biztosítása a működési kockázatok kezelésére
- a K&H-ban megtörtént veszteségeseményekhez kapcsolódó jelentős működési kockázat módszeres felülvizsgálata

A Működési Kockázati Tanács üléseinek jegyzőkönyvét a CROC kapja meg.

Kockázatok külső jelentése

A K&H rendszeresen készít jelentéseket, tájékoztatókat a KBC Csoport kockázatkezelése részére a K&H Csoport főbb működési kockázatairól, a belső kontrollok és a kockázatkezelési folyamatok alakulásáról.

A (konszolidált) Működési Kockázat Tőkekövetelménye minden évben, márciusban kerül jelentésre a KBC VRM-nek. A K&H a kötelező felügyeleti jelentések részeként rendszeresen tájékoztatót készít az MNB felé, a működési kockázatok kezelésének módszertanáról és annak változásairól. A működési kockázatok tőkekövetelményéről ugyancsak rendszeres (negyedéves) jelentést küld az MNB részére.

2002-ben a KBC úgy döntött, hogy a működési kockázatokat a Bázel II-ben meghatározott „Sztenderd Módszer” (TSA) szerint kezeli és a működési kockázatok tőkekövetelményeit e szabályoknak megfelelően számítja. A KBC Csoport elsősorban a működési kockázat tényleges (minőségi) kezelésére akar koncentrálni, semmint a működési kockázati tőkekövetelmény optimalizálására egy belső pénzügyi/kockázati modell használatával.

Mindazonáltal, a KBC ugyanazokat a szigorú szabványokat alkalmazza, mint amelyeket a „Fejlett Mérési Módszer” (AMA) ír elő, mint az a korábbi fejezetekből kiderül.

A K&H 2008. január 1. óta alkalmazza a „Sztenderd Módszer” megközelítést.

A „Sztenderd Módszer” szerint a működési kockázat teljes tőkeszükséglete a „Bázeli üzletáganként” számolt tőkeszükségletek egyszerű összege. Az egyes üzletágak számára a tőke kiszámítása úgy történik, hogy megszorozzuk a 3-éves átlagos figyelembe vehető bruttó üzemi nyereséget egy „béta tényezővel”, amelyet a Tőkekövetelmény Direktíva az adott üzletághoz rendelt.

Működési kockázat tőkekövetelménye (millió Ft)	K&H Bank	K&H Csoport
Sztenderd módszer	19 363	19 310

Táblázat 42: Működési kockázatok tőkekövetelménye

ALM kockázat (CRR 448. cikk)

A kockázat azonosításának és észlelésének elsődleges hivatalos eszköze a kötelező Új és Aktív Termék Folyamat (NAPP) eljárás. E Csoportszabvány célja annak biztosítása, hogy mielőtt pozíciókat vállalnánk új termékekben, a szervezet legyen kész és képes kezelni az új termékeket, és hogy az összes jogi, adó, jogkövetési, számviteli, kockázatkezelési stb. kérdéssel mindjárt az elején megfelelően foglalkozunk, 2009-től az aktív termékeket is felülvizsgálati időtől függően újra kell tárgyalni az NAPP keretében.

Bázispont érték

A kamatláb kockázattal kapcsolatban használt egyik sajátos mértékegység a Bázispont Érték (BPV). A BPV a kamatlábgörbében párhuzamosan bekövetkező 10 bázispontos (azaz 0,10%) elmozdulás miatti valós érték változását képviseli. A BPV betekintést nyújt a CROC-nak a vállalt pozíciókba, mivel a kockázat iránya ismert. Emellett, a BPV könnyen összevonható. Havonta a nem-párhuzamos elmozdulások gazdasági értékre gyakorolt hatása is kiszámításra és nyomon követésre kerül.

Kamatláb rések

A kamatláb rések egy kiegészítő kamatláb kockázatomérési eszköz, amely időszakos jelentésre kerül. Ez a kamatláb érzékenység elemzésének egyik alapszere. Egy pozitív halmozott rés az adott időszakbeli átárazandó eszközök nettó többletét mutatja. Így egy pozitív halmozott rés lehetővé teszi a bank számára, hogy növelje a nettó kamatfelárát, ha emelkedés következik be a kamatláb görbében.

Gazdasági tőke (E_{Cap})

A KBC Bank úgy döntött, hogy az ún. parametrikus VaR módszert alkalmazza a kamatkockázat kiszámítására. A módszer szerint a kockázat kiszámítása úgy történik, hogy a jelenlegi időpont kockázati tényezőit eltoljuk (a várt hozam középértékét és a standard eltérést tartalmazó parametrikus módszer segítségével), aztán kiszámítjuk az értékre gyakorolt hatást. A kockázati tényezőkénti kockázatokat ezek után korrelációs mátrix segítségével összesítjük VaR értékévé.

A VaR modell általánosságban olyan eltolásokon alapul, amelyek előre meghatározott bizalmi szinten mérik bizonyos piaci kockázatok hatását.

Nettó kamat bevétel (NII) érzékenység

A nettó kamatbevétel változásának a különböző forgatókönyvek alapján történő rendszeres kiszámítása segítségével a Bank elemezheti az átárazási kockázattal kapcsolatos profilját, és figyelemmel kísérheti a kockázati profil változásait.

Forgatókönyv elemzés és stressz tesztek

Az ALM kockázatok mérésére, amelyeknek a KBC Csoport ki van téve, forgatókönyv elemzéseket és stressz teszteket – egyedi kockázati tényezőkre és az átfogó ALM kockázati tényezőkre egyaránt – végzünk. Az alábbi BPV táblázatok bemutatják a banki könyvek gazdasági értéke stressz tesztjének év végi eredményeit. A terhelést a hozamgörbékben bekövetkező 10, 100 és 200 bázispontos párhuzamos elmozdulások forgatókönyv mellett végeztük. A banki könyv BPV-je korlátozásra került egy belső limittel.

Valutanem	BPV millió Ft-ban	Valutanem	BPV millió Ft-ban
10 bp párhuzamos, FEL forgatókönyv		10 bp párhuzamos, LE forgatókönyv	
CHF	-15.47	CHF	15.48
EUR	167.32	EUR	-168.72
HUF	-1 342.02	HUF	1 352.94
USD	1.94	USD	-1.95
ÖSSZESEN	-1 188.26	ÖSSZESEN	1 197.78
100 bp párhuzamos, FEL forgatókönyv		100 bp párhuzamos, LE forgatókönyv	
CHF	-154.25	CHF	155.24
EUR	1 612.59	EUR	-1 752.68
HUF	-12 945.89	HUF	14 038.46
USD	19.32	USD	-19.59
ÖSSZESEN	-11 468.56	ÖSSZESEN	12 421.72
200 bp párhuzamos, FEL forgatókönyv		200 bp párhuzamos, LE forgatókönyv	
CHF	-307.52	CHF	311.47
EUR	3 098.84	EUR	-3 660.83
HUF	-24 898.86	HUF	29 280.73
USD	38.37	USD	- 39.47
ÖSSZESEN	-22 069.88	ÖSSZESEN	25 892.47

Táblázat 43: Banki könyvi pozíciók stressz teszt eredményei

A K&H-ban, mivel az a KBC Csoport része, létezik egy ALM tevékenység kockázati limit keret, ami több limit hierarchiájából áll. A limitrendszert a K&H évente felülvizsgálja, hogy biztosítsa aktualitását.

Mivel a K&H Csoportban az ALM jelentős részét a kamatláb kockázatok fedik le, a tőrés határ a BPV tekintetében korlátozott. A kamatláb kockázat a nettó kamatbevételre végzett forgatókönyv elemzés útján is mérjük (lásd fentebb). A banki könyvet növekvő kamatkockázat-vállalás jellemezte, a limit által biztosított mozgástér teljes kihasználásáig. Az év során a bpv limit kibővítésre került.

A K&H Igazgatótanácsa és az Audit Bizottság is negyedévente tájékoztatást kapnak a fő ALM kockázati mutatókról és a limit kihasználtságáról.

A gazdasági értékteremtés a KBC és a K&H Eszköz- és Forrásgazdálkodásának fő célkitűzése. Az ALM szerepe az értékkepző folyamatban az ALM kockázatok piaccal összeegyeztethető beárazására korlátozódik az üzleti egységek felé (transzferárképzés), hogy lehetővé tegye az üzleti osztályok számára a jól átgondolt üzleti árképzési döntéseket. Emellett, az ALM-nak kell beállítania a megfelelő kockázati/bevételi profilokat (azaz optimalizálni).

A likviditási kockázat

A KBC likviditáskezelésének a fő célkitűzése, hogy képes legyen finanszírozni a csoportot, és lehetővé tegye a csoport fő üzleti tevékenységei számára a jövedelemszerzést, még kedvezőtlen körülmények között is.

A KBC Csoportban – és ezért a K&H-ban is – a likviditási kockázatkezelési rendszer a likviditásfinanszírozási kockázatot fedi le, a piaci likviditási kockázatot nem. 2009 második felében egy kifinomultabb likviditási keretrendszer került bevezetésre, amely a következő pilléreken nyugszik.

- működési likviditási kockázatkezelése
- szerkezeti likviditási kockázatkezelés
- tartalék likviditási kockázatkezelés

Működési likviditási kockázat

A működési likviditást az (5, 30 és 90 napos) likviditási hiánnyal (gap) mérik. A K&H-ban a likviditási hiányt teljes mértékben könnyen likviddé tehető alapbiztosítékkal kell fedezni.

Szerkezeti likviditási kockázat

A szerkezeti likviditást a Bank a hitel/betét (loan-to-deposit, LTD), a mérlegfedezeti mutató, a betétfedezeti mutató, a devizafinanszírozás megfelelőségi mutató, a nettó stabil finanszírozási arány és a likviditásfedezeti mutatón keresztül kezeli, ami egy általános likviditási viszonyítási alap.

Tartalék likviditási kockázat

A tartalék likviditási kockázatot a csoport számos likviditási stressz forgatókönyv alapján méri. A stressz tesztek célja annak a mérése, hogy a K&H Csoport likviditási tartaléka hogyan alakul stressz helyzetekben. Minden egyes forgatókönyvre kiszámításra kerül a likviditási tartalék alakulása: ez az egyes időszakokra eső likviditási többlet összege. Lényegében a stressz tesztek két különböző fajtája létezik: általános piaci és a KBC/K&H-specifikus forgatókönyvek. A K&H mindkét forgatókönyv szerint elérni a belsőleg megállapított túlélési időszakot.

A fent említett mérések többségére a KBC-ben limitek kerülnek beállításra. Az egyes leányvállalatokra érvényes minimum likviditási limitekre a KBC likviditási kockázatkezelési irányelvei az irányadók. Azonban, a K&H további helyi limitekkel rendelkezik, ami pluszbiztonságot nyújt a csoportnak. Fontos megjegyezni, hogy a helyi treasury és a helyi kockázati likviditási osztályok felelnek e helyi limitek kezeléséért.

A fenti mérések és limitek időszakos utókövetésén túl, a helyi ALM kockázatkezelés akkor is figyelembe veszi a likviditási kockázatot, amikor egyéb üzleti fejleményeket és kereskedelmi műveleteket vizsgál. Fontos megjegyezni, hogy a helyi ALM kockázatkezelés soha nem dönthet egyedül a likviditási kockázatkezelési folyamat egyetlen lépésében sem, hanem csak tanácsot ad a helyi CROC-nek egy megfelelő keret bevezetésére, az elfogadható kockázati szintre vonatkozóan, stb.



A helyi likviditási jelentést naponta a Kockázatkezelés végzi a Treasury felé (ALM részleg) a működési likviditási limit nyomon követéséről. A Kontrolling Főosztály havonta jelent a hitel/betét (LTD) arány alakulásáról. A Kockázatkezelés havonta jelent a Vezetői Bizottságnak (az Integrált Kockázati Jelentésben), bemutatva a működési likviditás alakulását és összefoglalva az összes likviditási intézkedést. A likviditási stressz teszt forgatókönyveket a KBC-ben számítják ki a helyi Kockázatkezelés által biztosított információk alapján. Az eredmények az Audit Bizottságnak is benyújtásra kerülnek negyedévente.

Ha a likviditási kockázatra vonatkozó jelentés pl. az működési likviditási kockázati limitek túllépését vagy a hosszú távú likviditási pozíció romlását mutatja, akkor a (belső) érdekelt felek (azaz az információt kapó bizottságok) felelőssége, hogy döntsenek a lehetséges helyesbítő intézkedésekről.

IV. fejezet – Javadalmazási politika

A K&H honlapján (www.kh.hu) teszi közzé a Bank valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára, valamint K&H Csoportszolgáltató Kft., a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. és a K&H Faktor Zrt. leánycégek dolgozóira érvényes javadalmazási politikát.

A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat a hivatkozott szabályzat 4.2 fejezetében olvashatóak részletesen. A javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői (beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, a halasztási politikára, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat), a teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk és a teljesítménnyel kapcsolatos azon ismérvek, amelyeken a fantom részvényekre, a javadalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul, mind megtalálhatóak a 2.1-től a 3.4-es fejezetig terjedő részben. A teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzői és feltételei az 1. fejezetben olvashatóak.

Az alábbi táblázatokban a 2014. évi javadalmazásokra vonatkozó kvantitatív információkat tesszük közzé.

Divíziónkénti bruttó bér és jutalom cafeteria juttatásokkal együtt 2014-re vonatkozóan	
Divízió	Bruttó bér, cafeteria, jutalom (millió Ft)
Lakossági Banki Divízió	2 118
Lakossági Banki Divízió - hálózat	8 766
Váll és intézményi banki szolg divízió	1 593
Váll. és intézményi banki szolg divízió - hálózat	1 340
Piaci igazgatóság	521
Vezérigazgató	1 121
CRO szolgáltatások divízió	1 052
Pénzügyi és vállalati, KKV hitelkezelés divízió	1 690
Banki és befektetési termékek divízió	1 757
Egyéb	0
K&H Bank Zrt. Összesen	19 960
K&H Csoportszolgáltató	787
K&H Faktor	85
K&H Alapkezelő	316
K&H Bankcsoport Összesen	21 147

Táblázat 44: Bruttó javadalmazás 2014-re vonatkozóan

Vezető állású személyek javadalmazása 2014-re vonatkozóan	
Javadalmazásban részesülők száma (fő)	7 fő
Állandó javadalmazás (millió Ft)	421.4
Teljesítmény javadalmazás (millió Ft)	106.3
ebből készpénz (millió Ft)	57.8
ebből fantom részvény (millió Ft)	48.5
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések (db, millió Ft)	0 db, n/a

Táblázat 45: Vezető állású személyek javadalmazása 2014-re vonatkozóan

Vezető állású személyek halasztott javadalmazása 2014-re vonatkozóan (millió Ft)	
Halasztott, de már megszerzett (fantom részvény)	24.5
Halasztott, még nem megszerzett jogosultság	47.9
2014-ben odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege	33.9

Táblázat 46: Vezető állású személyek halasztott javadalmazása 2014-re vonatkozóan

A vezető testület tagjait a Nevezési Bizottság választja ki az alábbi szempontok alapján:

- az adott vezetői testületben való tagsághoz szükséges szerepkörök és képességek beazonosítása,
- a vezetői testületi tagok tudás, készség és tapasztalati szintjei közt meglévő koherencia felmérése,
- a vezetői testületen belüli nemek szerinti arány meghatározása és a jó arány eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása (KBC csoport szinten az intézmény köteles közzé tenni a nemek arányát és a megfelelő arány elérésére kidolgozott stratégiát, valamint a stratégia megvalósításának módját).

A vezető testület tagjai közül 2 fő tölt be igazgatósági tisztséget.

V. fejezet – Függelék

Rövidítések listája

BCBS	Bázeli Bizottság – <i>Basel Committee of Banking Supervision</i>
CRD	Tőkekövetelmény Direktíva – <i>Capital Requirements Directive</i>
MNB	Magyar Nemzeti Bank – <i>National Bank of Hungary</i>
SREP	Felügyeleti ellenőrzési folyamat – <i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>
ECAP	Gazdasági tőke – <i>Economic capital</i>
ICAAP	Belső Tőke megfelelési Értékelési Folyamat – <i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i>
SREP	Felügyeleti Felülvizsgálati és Értékelési Folyamat – <i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>
RWA	Kockázattal súlyozott eszközök – <i>Risk Weighted Assets</i>
IFRS	Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok – <i>International Financial Reporting Standards</i>
HAS	Magyar számviteli szabványok – <i>Hungarian Accounting Standards</i>
HPT	Hitel- és pénzügyi törvény (1996. évi CXII. sz. törvény)
STA	Sztenderd módszer – <i>Standardized Approach (hitelkockázat)</i>
IRB	Belső minősítéseken alapuló módszer – <i>Internal Ratings Based approach (hitelkockázat)</i>
FIRB	Alap IRB módszer – <i>Foundation IRB approach (hitelkockázat)</i>
AIRB	Fejlett IRB módszer – <i>Advanced IRB approach (hitelkockázat)</i>
SMA	Sztenderd mérési módszer – <i>Standardized Measurement Approach (piaci kockázat)</i>
IMA	Belső modellek módszere – <i>Internal Models Approach (piaci kockázat)</i>
BIA	Alapmutató módszer – <i>Basic Indicators Approach (működési kockázat)</i>
TSA	Sztenderd módszer – <i>Standardized Approach (működési kockázat)</i>
ASA	Alternatív sztenderd módszer – <i>Alternative Standardized Approach (működési kockázat)</i>
AMA	Fejlett mérési módszer – <i>Advanced Measurement Approach (működési kockázat)</i>
PD	Nemteljesítési valószínűség – <i>Probability of Default</i>
EAD	Nem-teljesítéskori kitétség – <i>Exposure at Default</i>
LGD	Nem-teljesítéskori veszteség – <i>Loss Given Default</i>
RAROC	Kockázattal helyesbített tőkearányos megtérülés – <i>Risk-adjusted Return on Capital</i>
ERM	Vállalati szintű kockázatkezelés – <i>Enterprise-wide Risk Management</i>
MC IM	Nemzetközi Piacok Vezetői Bizottság – <i>Management Committee International Markets</i>
CT	Országcsapat – <i>Country Team</i>
BoD	Igazgatótanács – <i>Board of Directors</i>
EXCO	Vezetői Bizottság – <i>Executive Committee</i>
CROC	Tőke- és Kockázatfelügyeleti Bizottság – <i>Capital and Risk Oversight Committee</i>
CRC	Hitelkockázati Tanács – <i>Credit Risk Council</i>
TRC	Kereskedési Kockázati Tanács – <i>Trading Risk Council</i>
ORC	Működési Kockázati Tanács – <i>Operational Risk Council</i>
VRM	Érték- és Kockázatkezelés – <i>Value and Risk Management</i>
ARC	Audit Bizottság – <i>Audit Committee</i>
CRO	Kockázati Igazgató – <i>Chief Risk Officer</i>
RC	Illetmény Bizottság – <i>Remuneration Committee</i>
CrisCo	Krízisbizottság – <i>Crisis Committee</i>
NAPP	Új és Aktív Termék Folyamat – <i>New and Active Product Process</i>
RCC	Lakossági Hitelbizottság (LHB) – <i>Retail Credit Committee</i>
RPC	Lakossági Termékbizottság (LTB) – <i>Retail Product Committee</i>
RCs	Lakossági Bizottságok (LB) – <i>Retail Committees</i>
NCC	Országos Hitelbizottság (OHB) – <i>National Credit Committee</i>
NCsC	Országos Hitelezési Albizottság (OHaB) – <i>National Credit Sub-Committee</i>
CIC	Vállalati Intézményi Bizottság (VIB) – <i>Corporate Institutional Committee</i>

Részesedések

	Közvetlen, nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalkozás	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
pénzügyi vállalat	1 969	0	1 969	0	1 969	0
biztosító	0	0	0	0	0	0
egyéb belföldi vállalat	3 100	0	0	60	0	3 100
külföldi pénzügyi vállalat	6	0	6	0	6	0
külföldi biztosító	0	0	0	0	0	0
egyéb külföldi vállalat	0	0	0	0	0	0
Összesen	5 075	0	1 975	60	1 975	3 100

Táblázat 47: K&H Bank részesedései CRR 447. cikk

K&H Bank hitelezési portfóliójának részletes bontása

Lejárat (millió Ft)	Központi kormányzat és központi bank	Vállalatok	Intézmények	Lakossági ingatlanl fedezett	Lakossági egyéb	Kis- és közép- vállalkozások	Egyéb	Összesen
<1 év	460 202	244 581	22 968	48 108	29 555	186 969	142 054	1 134 438
1 <= <5 évig	247 908	245 398	39 629	30 134	24 308	155 297	0	742 674
5 <= <10 évig	238 619	123 326	33 888	93 924	1 824	69 100	0	560 681
10 <= év	70 968	92 250	3 988	369 250	9 993	60 051	0	606 500
ÖSSZESEN	1 017 696	705 556	100 473	541 416	65 680	471 417	142 054	3 044 292

Táblázat 48: Hitelezési portfólió lejárat és kitettségi osztály szerinti bontásban (K&H Bank) CRR 442. cikk/f

Lejárat (millió Ft)	Központi kormányzat és központi bank	Vállalatok	Intézmények	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis- és közép-vállalkozások	Egyéb	Összesen
<1 év	470 470	242 045	45 762	48 108	22 961	187 075	189 679	1 206 100
1 <= <5 évig	256 681	245 182	3 726	30 134	24 308	155 200	0	715 229
5 <= <10 évig	242 669	101 237	20 813	43 123	1 824	69 091	0	478 757
10 <= év	72 133	50 805	407	369 250	9 993	60 051	0	562 638
ÖSSZESEN	1 041 952	639 268	70 708	490 615	59 086	471 417	189 679	2 962 725

Táblázat 49: Hitelezési portfólió lejárat és kitettségi osztály szerinti bontásban (K&H Csoport) CRR 442. cikk/f

Földrész (millió Ft)	Központi kormányzat és központi bank	Vállalatok	Intézmények	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis- és közép-vállalkozások	Egyéb	Összesen
Afrika	0	0	13	0	0	0	0	13
Ázsia	0	0	340	0	0	0	0	340
Közép- és Kelet-Európa	1 017 696	654 524	41 150	541 416	65 680	470 605	142 054	2 933 125
Közel-Kelet	0	0	350	0	0	0	0	350
Észak-Amerika	0	138	19 781	0	0	220	0	20 139
Ausztrália és Óceánia	0	0	527	0	0	0	0	527
Nyugat-Európa	0	50 894	38 313	0	0	591	0	89 798
ÖSSZESEN	1 017 696	705 556	100 473	541 416	65 680	471 417	142 054	3 044 292

Táblázat 50: Hitelezési portfólió földrész és kitettségi osztály szerinti bontásban (K&H Bank) CRR 442. cikk/d

Földrész (millió Ft)	Központi kormányzat és központi bank	Vállalatok	Intézmények	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis- és közép-vállalkozások	Egyéb	Összesen
Afrika	0	0	13	0	0	0	0	13
Ázsia	0	0	333	0	0	0	0	333
Közép- és Kelet-Európa	1 041 952	604 639	48 199	490 615	59 086	470 572	189 679	2 904 741
Közel-Kelet	0	0	350	0	0	0	0	350
Észak-Amerika	0	77	8 333	0	0	283	0	8 694
Ausztrália és Óceánia	0	0	527	0	0	0	0	527
Nyugat-Európa	0	34 552	12 953	0	0	561	0	48 066
ÖSSZESEN	1 041 952	639 268	70 708	490 615	59 086	471 417	189 679	2 962 725

Táblázat 51: Hitelezési portfólió földrész és kitétségi osztály szerinti bontásban (K&H Csoport) CRR 442. cikk/d

Ország (millió Ft)	Központi kormányzat és központi bank	Vállalatok	Intézmények	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis- és közép-vállalkozások	Egyéb	Összesen
Ausztrália	0	0	527	0	0	0	0	527
Ausztria	0	4 160	50	0	0	26	0	4 235
Belgium	0	28 638	23 769	0	0	41	0	52 447
Brit Virgin-szigetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kanada	0	0	970	0	0	0	0	970
Ciprus	0	0	0	0	0	0	0	0
Csehország	0	0	4 118	0	0	0	0	4 118
Dánia	0	0	83	0	0	0	0	83
Franciaország	0	176	3 079	0	0	0	0	3 255
Németország	0	0	2 390	0	0	130	0	2 520
Hong Kong	0	0	20	0	0	0	0	20
Magyarország	1 017 696	647 245	33 940	541 416	65 680	468 558	142 054	2 916 590

K&H CRO Szolgáltatások divízió
Bázel – 3. pillér szerinti közzététel
Nyilvános



India	0	0	63	0	0	0	0	63
Írország	0	13 210	0	0	0	0	0	13 210
Olaszország	0	488	0	0	0	0	0	488
Japán	0	0	250	0	0	0	0	250
Luxemburg	0	197	3 988	0	0	0	0	4 185
Málta	0	0	0	0	0	177	0	177
Marokkó	0	0	0	0	0	0	0	0
Hollandia	0	3 985	490	0	0	218	0	4 693
Új-Zéland	0	0	0	0	0	0	0	0
Norvégia	0	0	280	0	0	0	0	280
Lengyelország	0	358	82	0	0	0	0	440
Katar	0	0	38	0	0	0	0	38
Kazahsztán	0	0	53	0	0	0	0	53
Románia	0	6 920	233	0	0	315	0	7 468
Orosz Föderáció	0	0	605	0	0	0	0	605
Szingapúr	0	0	6	0	0	0	0	6
Szlovákia	0	0	2 119	0	0	1 732	0	3 851
Svédország	0	0	308	0	0	0	0	308
Svájc	0	41	2 045	0	0	0	0	2 086
Tunézia	0	0	13	0	0	0	0	13
Törökország	0	0	153	0	0	0	0	153
Ukrajna	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyesült Arab Emirátusok	0	0	160	0	0	0	0	160
Egyesült Királyság	0	0	1 832	0	0	0	0	1 832
Amerikai Egyesült Államok	0	138	18 811	0	0	220	0	19 169
ÖSSZESEN	1 017 696	705 556	100 473	541 416	65 680	471 417	142 054	3 044 292

Táblázat 52: Hitelezési portfólió ország és kitétségi osztály szerinti bontásban (K&H Bank) CRR 442. cikk/d

Ország (millió Ft)	Központi kormányzat és központi bank	Vállalatok	Intézmények	Lakossági ingatlanl fedezett	Lakossági egyéb	Kis- és közép- vállalkozások	Egyéb	Összesen
Ausztrália	0	0	527	0	0	0	0	527
Ausztria	0	15 496	50	0	0	26	0	15 571
Belgium	0	1 111	881	0	0	0	0	1 992
Brit Virgin-szigetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kanada	0	0	970	0	0	0	0	970
Ciprus	0	0	0	0	0	0	0	0
Csehország	0	0	0	0	0	0	0	0
Dánia	0	0	83	0	0	0	0	83
Franciaország	0	0	606	0	0	0	0	606
Németország	0	24	2 390	0	0	130	0	2 544
Hong Kong	0	0	20	0	0	0	0	20
Magyarország	1 041 952	591 554	47 226	490 615	59 086	468 525	189 679	2 888 636
India	0	0	63	0	0	0	0	63
Írország	0	13 210	0	0	0	0	0	13 210
Olaszország	0	488	0	0	0	0	0	488
Japán	0	0	250	0	0	0	0	250
Luxemburg	0	197	3 988	0	0	0	0	4 185
Málta	0	0	0	0	0	214	0	214
Marokkó	0	0	0	0	0	0	0	0
Hollandia	0	3 985	490	0	0	192	0	4 668
Új-Zéland	0	0	0	0	0	0	0	0
Norvégia	0	0	280	0	0	0	0	280
Lengyelország	0	358	82	0	0	0	0	440
Katar	0	0	38	0	0	0	0	38
Kazahsztán	0	0	53	0	0	0	0	53

Románia	0	12 726	233	0	0	315	0	13 274
Orosz Föderáció	0	0	605	0	0	0	0	605
Szingapúr	0	0	0	0	0	1 732	0	1 732
Szlovákia	0	0	308	0	0	0	0	308
Svédország	0	41	2 045	0	0	0	0	2 087
Svájc	0	0	13	0	0	0	0	13
Tunézia	0	0	153	0	0	0	0	153
Törökország	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukrajna	0	0	160	0	0	0	0	160
Egyesült Arab Emirátusok	0	0	1 832	0	0	0	0	1 832
Egyesült Királyság	0	77	7 363	0	0	283	0	7 723
ÖSSZESEN	1 041 952	639 268	70 708	490 615	59 086	471 417	189 679	2 962 725

Táblázat 53: Hitelezési portfólió ország és kitettségi osztály szerinti bontásban (K&H Csoport) CRR 442. cikk/d

PD skála	Ország (millió Ft)	EAD (millió Ft)
01 [0,00% - 0,10%]	Belgium	34,147
	Magyarország	59,796
	Románia	0
02 [0,10% - 0,20%]	Belgium	2,005
	Magyarország	66,956
	Románia	233
03 [0,20% - 0,40%]	Belgium	82
	Magyarország	265,047
	Románia	315

PD skála	Ország (millió Ft)	EAD (millió Ft)
01 [0,00% - 0,10%]	Belgium	881
	Magyarország	24,527
	Románia	0
02 [0,10% - 0,20%]	Belgium	0
	Magyarország	49,519
	Románia	233
03 [0,20% - 0,40%]	Belgium	82
	Magyarország	258,751
	Románia	315

04 [0,40% - 0,80%]	Belgium	0
	Magyarország	294,392
	Románia	0
05 [0,80% - 1,60%]	Belgium	0
	Magyarország	264,181
	Románia	0
06 [1,60% - 3,20%]	Belgium	0
	Magyarország	184,063
	Románia	0
07 [3,20% - 6,40%]	Belgium	1,024
	Magyarország	88,793
	Románia	0
08 [6,40% - 12,80%]	Belgium	0
	Magyarország	46,394
	Románia	0
09 [12,80% - 100,00%]	Belgium	0
	Magyarország	81,414
	Románia	0
DEFAULT [100,00%]	Belgium	0
	Magyarország	188,046
	Románia	6,920
EAD összesen		1,583,808

Táblázat 54: Hitelkockázati kitettségek releváns földrajzi hely szerint (K&H Bank)

CRR 442. cikk/d

04 [0,40% - 0,80%]	Belgium	0
	Magyarország	252,284
	Románia	0
05 [0,80% - 1,60%]	Belgium	0
	Magyarország	269,462
	Románia	0
06 [1,60% - 3,20%]	Belgium	0
	Magyarország	184,516
	Románia	0
07 [3,20% - 6,40%]	Belgium	1,024
	Magyarország	92,756
	Románia	0
08 [6,40% - 12,80%]	Belgium	0
	Magyarország	46,507
	Románia	0
09 [12,80% - 100,00%]	Belgium	0
	Magyarország	81,637
	Románia	0
DEFAULT [100,00%]	Belgium	0
	Magyarország	182,287
	Románia	12,726
EAD összesen		1,457,507

Táblázat 55: Hitelkockázati kitettségek releváns földrajzi hely szerint (K&H Csoport)

Szektor (millió Ft)	Központi kormányzat és központi bank	Vállalatok	Intézmények	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis- és közép-vállalkozások	Egyéb	Összesen
Mezőgazd., Földm. és Halászat	0	31 732	0	0	0	93 725	0	125 457
Hatóságok	1 017 696	0	17 339	0	0	0	0	1 035 035
Autóipar	0	58 485	0	0	0	20 111	0	78 596
Repülés	0	31 529	0	0	0	1 017	0	32 547
Italgyártás	0	1 721	0	0	0	8 208	0	9 929
Építőipar és kivitelezés	0	48 658	0	0	0	29 967	0	78 626
Vegyipar	0	51 374	0	0	0	16 210	0	67 584
Kereskedelmi ingatlan	0	54 691	0	0	0	12 757	0	67 448
Fogyasztási cikkek	0	102	0	0	0	3 575	0	3 677
Forgalmazás	0	50 639	0	0	0	125 657	0	176 296
Elektromos ipar	0	32 170	0	0	0	7 511	0	39 680
Elektrotechnika	0	9 695	0	0	0	14 055	0	23 751
Pénzügy és biztosítás	0	84 688	83 135	0	0	9 977	0	177 800
Élelmiszergyártás	0	32 994	0	0	0	30 838	0	63 832
Szálloda és vendéglátóipar	0	30 008	0	0	0	1 487	0	31 495
Informatika	0	452	0	0	0	223	0	675
Gépipar és nehéz berendezés	0	2 614	0	0	0	8 318	0	10 932
Média	0	139	0	0	0	1 395	0	1 534
Fémipar	0	6 190	0	0	0	23 535	0	29 725
Olaj, gáz és egyéb üzemanyag	0	40 297	0	0	0	101	0	40 398
Papír és cellulóz	0	23 485	0	0	0	4 857	0	28 343
Magánszemély	0	86	0	541 416	65 680	23	0	607 205
Szolgáltatás	0	51 859	0	0	0	39 503	0	91 362
Fuvarozás	0	1 012	0	0	0	2 355	0	3 367
Távközlés	0	26 826	0	0	0	613	0	27 439
Textil és ruházat	0	654	0	0	0	2 612	0	3 265

Fa és fabútor	0	6 747	0	0	0	3 075	0	9 822
Dohányipar	0	1 606	0	0	0	0	0	1 606
Kereskedők	0	6 836	0	0	0	2 847	0	9 683
Víz	0	12 454	0	0	0	6 729	0	19 184
Azonosítatlan	0	5 813	0	0	0	135	142 054	148 001
ÖSSZESEN	1 017 696	705 556	100 473	541 416	65 680	471 417	142 054	3 044 292

Táblázat 56: Hitelezési portfólió szektor és kitétségi osztály szerinti bontásban (K&H Bank) CRR 442. cikk/e

Szektor (millió Ft)	Központi kormányzat és központi bank	Vállalatok	Intézmények	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis- és közép-vállalkozások	Egyéb	Összesen
Mezőgazd., Földm. és Halászat	0	31 776	0	0	0	93 681	0	125 457
Hatóságok	1 041 952	0	0	0	0	0	0	1 041 952
Autóipar	0	58 688	0	0	0	20 101	0	78 789
Repülés	0	31 529	0	0	0	1 017	0	32 547
Italgártás	0	2 087	0	0	0	8 208	0	10 295
Építőipar és kivitelezés	0	49 082	0	0	0	29 979	0	79 061
Vegyipar	0	51 734	0	0	0	16 209	0	67 943
Kereskedelmi ingatlan	0	54 707	0	0	0	12 757	0	67 464
Fogyasztási cikkek	0	102	0	0	0	3 574	0	3 677
Forgalmazás	0	22 279	0	0	0	125 732	0	148 011
Elektromos ipar	0	32 170	0	0	0	7 511	0	39 680
Elektrotechnika	0	9 743	0	0	0	14 054	0	23 797
Pénzügy és biztosítás	0	41 392	70 708	0	0	9 977	0	122 077
Élelmiszergyártás	0	33 104	0	0	0	30 818	0	63 922
Szálloda és vendéglátóipar	0	30 019	0	0	0	1 476	0	31 495
Informatika	0	452	0	0	0	223	0	675
Gépipar és nehéz berendezés	0	3 169	0	0	0	8 316	0	11 486

Média	0	139	0	0	0	1 395	0	1 534
Fémipar	0	6 244	0	0	0	23 519	0	29 763
Olaj, gáz és egyéb üzemanyag	0	40 297	0	0	0	101	0	40 398
Papír és cellulóz	0	23 594	0	0	0	4 857	0	28 451
Magánszemély	0	86	0	490 615	59 086	23	0	549 810
Szolgáltatás	0	39 139	0	0	0	39 555	0	78 694
Fuvarozás	0	16 968	0	0	0	2 354	0	19 322
Távközlés	0	26 829	0	0	0	613	0	27 441
Textil és ruházat	0	654	0	0	0	2 611	0	3 265
Fa és fabútor	0	6 754	0	0	0	3 075	0	9 829
Dohányipar	0	1 606	0	0	0	0	0	1 606
Kereskedők	0	6 867	0	0	0	2 816	0	9 683
Víz	0	12 565	0	0	0	6 729	0	19 294
Azonosítatlan	0	5 494	0	0	0	135	189 679	195 307
ÖSSZESEN	1 041 952	639 268	70 708	490 615	59 086	471 417	189 679	2 962 725

Táblázat 57: Hitelezési portfólió szektor és kitétségi osztály szerinti bontásban (K&H Csoport) CRR 442. cikk/e

A hitelveszteségekre képzett tartalékok által érintett hitelportfólió részletes bontása

Szektor (millió Ft)	Központi kormányzat és központi bank	Vállalatok	Intézmények	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis- és közép-vállalkozások	Egyéb	Összesen
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	0	2 026	0	0	0	1 786	0	3 813
Hatóságok	6	0	0	0	0	0	0	6
Autóipar	0	579	0	0	0	614	0	1 192
Repülés	0	31 498	0	0	0	40	0	31 539
Italgyártás	0	0	0	0	0	4	0	4
Építőipar és kivitelezés	0	3 340	0	0	0	690	0	4 030
Vegyipar	0	2	0	0	0	586	0	588
Kereskedelmi ingatlan	0	22 286	0	0	0	2 241	0	24 527
Fogyasztási cikkek	0	21	0	0	0	12	0	33
Forgalmazás	0	3 291	0	0	0	4 781	0	8 073
Elektromos ipar	0	0	0	0	0	5 378	0	5 378
Elektrotechnika	0	14	0	0	0	185	0	199
Pénzügy és biztosítás	0	223	11 100	0	0	2 500	0	13 822
Élelmiszergyártás	0	315	0	0	0	1 185	0	1 500
Szálloda és vendéglátóipar	0	4 152	0	0	0	102	0	4 254
Informatika	0	7	0	0	0	10	0	17
Gépipar és nehéz berendezés	0	118	0	0	0	327	0	445
Média	0	6	0	0	0	52	0	57
Fémipar	0	141	0	0	0	2 341	0	2 483
Papír és cellulóz	0	1	0	0	0	0	0	1
Magánszemély	0	13	0	548 175	31 905	0	0	580 093
Szolgáltatás	0	469	0	0	0	2 062	0	2 531
Fuvarozás	0	68	0	0	0	163	0	231

Távközlés	0	7	0	0	0	15	0	22
Textil és ruházat	0	8	0	0	0	53	0	61
Fa és fabútor	0	61	0	0	0	147	0	208
Kereskedők	0	61	0	0	0	15	0	76
Víz	0	1 079	0	0	0	0	0	1 079
Egyéb	0	2 203	0	0	0	5	0	2 208
ÖSSZESEN	6	71 990	11 100	548 175	31 905	25 296	0	688 471

Táblázat 58: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékkal érintett hitelezési portfólió bontása szektor és kitétségi osztály szerint (K&H Bank) – eredeti kitétség a hitelkonverziós tényezők előtt CRR 442. cikk/e

Szektor (millió Ft)	Központi kormányzat és központi bank	Vállalatok	Intézmények	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis- és közép-vállalkozások	Egyéb	Összesen
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	0	2 065	0	0	0	1 786	0	3 851
Hatóságok	6	0	0	0	0	0	0	6
Autóipar	0	579	0	0	0	614	0	1 192
Repülés	0	31 498	0	0	0	40	0	31 539
Italgártás	0	0	0	0	0	4	0	4
Építőipar és kivitelezés	0	3 340	0	0	0	690	0	4 030
Vegyipar	0	2	0	0	0	586	0	588
Kereskedelmi ingatlan	0	26 106	0	0	0	2 241	0	28 347
Fogyasztási cikkek	0	21	0	0	0	12	0	33
Forgalmazás	0	3 298	0	0	0	4 767	0	8 065
Elektromos ipar	0	0	0	0	0	5 378	0	5 378
Elektrotechnika	0	15	0	0	0	185	0	200
Pénzügy és biztosítás	0	223	0	0	0	2 500	0	2 723
Élelmiszergyártás	0	315	0	0	0	1 185	0	1 500
Szálloda és vendéglátóipar	0	4 152	0	0	0	102	0	4 254

Informatika	0	7	0	0	0	10	0	17
Gépipar és nehéz berendezés	0	118	0	0	0	327	0	445
Média	0	6	0	0	0	52	0	57
Fémipar	0	141	0	0	0	2 341	0	2 483
Papír és cellulóz	0	1	0	0	0	0	0	1
Magánszemély	0	13	0	548 175	31 905	0	0	580 093
Szolgáltatás	0	469	0	0	0	2 062	0	2 531
Fuvarozás	0	68	0	0	0	163	0	231
Távközlés	0	7	0	0	0	15	0	22
Textil és ruházat	0	8	0	0	0	53	0	61
Fa és fabútor	0	61	0	0	0	147	0	208
Kereskedők	0	61	0	0	0	15	0	76
Víz	0	1 079	0	0	0	0	0	1 079
Egyéb	0	2 203	0	0	0	5	0	2 208
ÖSSZESEN	6	75 857	0	548 175	31 905	25 280	0	681 223

Táblázat 59: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékkal érintett hitelezési portfólió bontása szektor és kitétségi osztály szerint (K&H Csoport) – eredeti kitétség a hitelkonverziós tényezők előtt CRR 442. cikk/e

Szektor (millió Ft)	Központi kormányzat és központi bank	Vállalatok	Intézmények	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis- és közép-vállalkozások	Egyéb	Összesen
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	0	1 933	0	0	0	1 302	0	3 234
Hatóságok	6	0	0	0	0	0	0	6
Autóipar	0	514	0	0	0	418	0	933
Repülés	0	476	0	0	0	29	0	505
Italgyártás	0	0	0	0	0	4	0	4
Építőipar és kivitelezés	0	1 194	0	0	0	611	0	1 805
Vegyipar	0	0	0	0	0	300	0	300

Kereskedelmi ingatlan	0	7 805	0	0	0	537	0	8 342
Fogyasztási cikkek	0	20	0	0	0	12	0	32
Forgalmazás	0	2 887	0	0	0	2 951	0	5 838
Elektromos ipar	0	0	0	0	0	3 784	0	3 784
Elektrotechnika	0	11	0	0	0	177	0	188
Pénzügy és biztosítás	0	219	853	0	0	1 900	0	2 972
Élelmiszergyártás	0	303	0	0	0	428	0	731
Szálloda és vendéglátóipar	0	1 650	0	0	0	56	0	1 706
Informatika	0	7	0	0	0	7	0	14
Gépipar és nehéz berendezés	0	106	0	0	0	292	0	398
Média	0	4	0	0	0	52	0	56
Fémipar	0	129	0	0	0	2 323	0	2 453
Papír és cellulóz	0	1	0	0	0	0	0	1
Magánszemély	0	13	0	75 492	11 045	0	0	86 551
Szolgáltatás	0	430	0	0	0	1 742	0	2 173
Fuvarozás	0	64	0	0	0	142	0	205
Távközlés	0	7	0	0	0	2	0	10
Textil és ruházat	0	7	0	0	0	52	0	59
Fa és fabútor	0	15	0	0	0	50	0	66
Kereskedők	0	47	0	0	0	7	0	54
Víz	0	614	0	0	0	0	0	614
Egyéb	0	6 392	0	0	0	5	0	6 397
ÖSSZESEN	6	24 850	853	75 492	11 045	17 184	0	129 431

Táblázat 60: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékkal érintett hitelezési portfólió bontása szektor és kitettségi osztály szerint (K&H Bank) – értékhelyesbítések és céltartalékok CRR 442. cikk/e

Szektor (millió Ft)	Központi kormányzat és központi bank	Vállalatok	Intézmények	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis- és közép-vállalkozások	Egyéb	Összesen
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	0	1 933	0	0	0	1 302	0	3 234
Hatóságok	5	0	0	0	0	0	0	5
Autóipar	0	514	0	0	0	418	0	933
Repülés	0	476	0	0	0	29	0	505
Italgártás	0	0	0	0	0	4	0	4
Építőipar és kivitelezés	0	1 194	0	0	0	611	0	1 805
Vegyipar	0	0	0	0	0	300	0	300
Kereskedelmi ingatlan	0	7 805	0	0	0	537	0	8 342
Fogyasztási cikkek	0	20	0	0	0	12	0	32
Forgalmazás	0	2 890	0	0	0	2 949	0	5 838
Elektromos ipar	0	0	0	0	0	3 784	0	3 784
Elektrotechnika	0	11	0	0	0	177	0	188
Pénzügy és biztosítás	0	219	0	0	0	1 900	0	2 119
Élelmiszergyártás	0	303	0	0	0	428	0	731
Szálloda és vendéglátóipar	0	1 650	0	0	0	56	0	1 706
Informatika	0	7	0	0	0	7	0	14
Gépipar és nehéz berendezés	0	106	0	0	0	292	0	398
Média	0	4	0	0	0	52	0	56
Fémipar	0	129	0	0	0	2 323	0	2 453
Papír és cellulóz	0	1	0	0	0	0	0	1
Magánszemély	0	13	0	73 199	11 045	0	0	84 258
Szolgáltatás	0	430	0	0	0	1 742	0	2 173
Fuvarozás	0	64	0	0	0	142	0	205
Távközlés	0	7	0	0	0	2	0	10

Textil és ruházat	0	7	0	0	0	52	0	59
Fa és fabútor	0	15	0	0	0	50	0	66
Kereskedők	0	47	0	0	0	7	0	54
Víz	0	614	0	0	0	0	0	614
Egyéb	0	4 726	0	0	0	5	0	4 731
ÖSSZESEN	5	23 187	0	73 199	11 045	17 182	0	124 619

Táblázat 61: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékkal érintett hitelezési portfólió bontása szektor és kitettségi osztály szerint (K&H Csoport) – értékhelyesbítések és céltartalékok CRR 442. cikk/e

Kitettségi osztályok (millió Ft)	Nem késedelmes			Késedelmes			Értékvesztett			Összesen		
	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékvesztés és céltartalék	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékvesztés és céltartalék	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékvesztés és céltartalék	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékvesztés és céltartalék	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások
Központi kormányzatok és központi bankok	1 017 690	0	0	0	0	0	6	6	-4	1 017 696	6	-4
Vállalatok	628 549	4 673	-580	1 626	557	-538	75 381	19 620	-5 280	705 556	24 850	-6 398
Intézmények	89 361	0	-27	12	0	0	11 100	853	-1 554	100 473	853	-1 581
Lakossági ingatlanl fedezett	356 704	6 577	2 461	71 024	6 437	1 779	113 687	62 478	-15 424	541 416	75 492	-11 183
Lakossági egyéb	61 159	9 472	-1 474	3 053	333	-128	1 468	1 240	-613	65 680	11 045	-2 215
Kis- és középvállalkozások	443 696	0	-857	1 591	0	-3	26 130	17 184	-2 280	471 417	17 184	-3 140
Egyéb	142 054	0	0	0	0	0	0	0	0	142 054	0	0
Összesen	2 739 214	20 721	-477	77 307	7 328	1 109	227 771	101 382	-25 155	3 044 292	129 431	-24 522

Táblázat 62: Késedelmes és nem késedelmes kitettségek kitettségi osztályonként (K&H Bank)

Kitettségi osztályok (millió Ft)	Nem késedelmes			Késedelmes			Értékvesztett			Összesen		
	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékvesztés és céltartalék	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékvesztés és céltartalék	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékvesztés és céltartalék	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások	Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt	Értékvesztés és céltartalék	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások
Központi kormányzatok és központi bankok	1 041 708	0	-10	12	0	0	232	5	-3	1 041 952	5	-14
Vállalatok	562 082	3 007	-618	1 628	557	-538	75 557	19 623	-5 278	639 268	23 187	-6 435
Intézmények	69 919	0	-1 568	0	0	0	790	0	0	70 708	0	-1 568
Lakossági ingatlanfedezett	305 903	4 284	2 461	71 024	6 437	1 779	113 687	62 478	-15 424	490 615	73 199	-11 183
Lakossági egyéb	54 565	9 472	-1 474	3 053	333	-128	1 468	1 240	-613	59 086	11 045	-2 215
Kis- és középvállalkozások	443 712	0	-865	1 591	0	-3	26 114	17 182	-2 272	471 417	17 182	-3 140
Egyéb	189 679	0	0	0	0	0	0	0	0	189 679	0	0
Összesen	2 667 568	16 761	-2 075	77 309	7 328	1 109	217 848	100 530	-23 590	2 962 725	124 619	-24 556

Táblázat 63: Késedelmes és nem késedelmes kitettségek kitettségi osztályonként (K&H Csoport)