



Bázel III - 3. pillér szerinti közzététel

Kockázati jelentés

K&H Bank Zrt és K&H Jelzálogbank Zrt

2016-os pénzügyi év

2016.12.31



[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..... | 5 |
| Tőkepolitika | 5 |
| Tőkeszerkezet és tőke megfelelés (CRR 437. és 451. cikk) | 5 |
| ICAAP stratégia, folyamat (CRR 438. cikk/a) | 13 |
| III. fejezet – Kockázatirányítás és kockázatkezelés a K&H-ban | 13 |
| Kockázatirányítás | 13 |
| I. szint: Átfogó vállalati és kockázati bizottságok..... | 13 |
| II. szint: Szakosodott kockázati tanácsok | 15 |
| Kockázatkezelés | 15 |
| Kockázati politika | 16 |
| A kockázatkezelés alapjai | 16 |
| Az „üzletágvezetés” szerepe | 16 |
| Az „érték- és kockázatkezelés” szerepe..... | 16 |
| A hitelkockázat..... | 17 |
| Meghatározás | 17 |
| Hitelkockázat-kezelési és irányítási keretrendszer a KBC-ben..... | 17 |
| Minősítési rendszerek (CRR 442., 444. és 452. cikk) | 17 |
| Hitelkockázati limitek | 19 |
| Hitelveszteségi tartalékok (CRR 442. cikk) | 21 |
| Hitelkockázat tőkekövetelménye | 26 |
| Partner hitelkockázat (CRR 439. cikk) | 27 |
| Hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk) | 31 |
| Belső minősítési modellek (CRR 452. cikk) | 34 |
| A kereskedési kockázat (CRR 445. cikk)..... | 39 |
| A működési kockázat (CRR 446. cikk)..... | 40 |
| ALM kockázat (CRR 448. cikk) | 42 |
| A likviditási kockázat | 44 |
| IV. fejezet – Javadalmazási politika..... | 46 |
| V. fejezet – Függelék | 47 |
| Rövidítések listája | 47 |
| Részesevésegek..... | 48 |
| K&H Bank hitelezési portfóliójának részletes bontása..... | 48 |
| A hitelveszteségekre képzett tartalékok által érintett hitelportfólió részletes bontása..... | 56 |

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” 2016. 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 négy fő részre bontható:

- Bank
- Jelzálogbank
- Lízingcsoport
- egyéb leányvállalatok

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

| A vállalkozás megnevezése | Vállalkozás típusa | Konszolidációs módszer | úljadoni arány % (közvetlen) | A váll. mérlegfőösszege | Váll. Saját tőkéje | Adózott eredmény | Mérleg szerinti eredmény |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------|------------------|--------------------------|
| K&H Jelzálogbank Zrt. | Hitelintézet | teljes konszolidáció | 100,000 | 3 494 | 3 473 | -27 | -27 |
| K&H Ingatlanlízing zRt. | Pénzügyi | teljes konszolidáció | 100,000 | 24 406 | 173 | 80 | 80 |
| K&H Autópark Kft. | Operatív lízing | teljes konszolidáció | 100,000 | 3 024 | 366 | 87 | 87 |
| K&H Eszközlízing Kft. | Operatív lízing | teljes konszolidáció | 100,000 | 24 | 21 | -4 | -4 |
| K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató | Pénzügyi | teljes konszolidáció | 100,000 | 14 821 | 692 | 165 | 165 |
| K&H Csoportszolgáltató Kft. | Járulékos | teljes konszolidáció | 100,000 | 5 013 | 548 | 33 | 33 |
| K&H Befektetési Alapkezelő Zrt | Befektetési alapkezelő | teljes konszolidáció | 100,000 | 3 660 | 3 068 | 2 068 | 2 068 |
| K&H Equities ZRt. | Egyéb | teljes konszolidáció | 100,000 | 4 924 | 4 748 | -89 | -89 |

1. táblázat :K&H Csoport teljes konszolidációjába tartozó cégek (értékek millió forintban)

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.

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

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 #1 | alárendelt kölcsöntőke #2 |
|---|--|------------------------------|------------------------------|
| vonatkozó szabályzat | CRR 28. cikke | CRR 62. cikke | CRR 62. cikke |
| a tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai | elsődleges alapvető tőkeinstrumentum | járlékos tőkeinstrumentum | járlékos tőkeinstrumentum |
| A CRR átmeneti időszakot követő szabályai | elsődleges alapvető tőkeinstrumentum | járlékos tőkeinstrumentum | járlékos tőkeinstrumentum |
| Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető | Egyedi és (szub)konszolidált | Egyedi és (szub)konszolidált | Egyedi és (szub)konszolidált |
| az instrumentum néveges összege | 140,978 millió HUF | 60 millió EUR | 30 millió EUR |
| kibocsátás pénzneme | HUF | EUR | EUR |
| kibocsátási ár | - | 100% | 100% |
| visszaváltási ár | - | 100% | 100% |
| kibocsátás eredeti időpontja | - | 2006.06.30 | 2015.09.28 |
| lejárat idő | lejárat nélküli | 2026.06.30 | 2025.09.28 |
| A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti hozzájáruláshoz kötött | - | Nem | Nem |
| Opcionális vételi időpont, függő vételi időpont és visszaváltási összeg | - | CRR 63. cikke szerint | CRR 63. cikke szerint |
| kamatfizetési időpont, feltételek | N/A | EURIBOR+2.70% | EURIBOR+3.05% |
| rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény | - | változó | változó |
| Feljebb lépési vagy visszaváltási ösztönző | - | Nem | Nem |
| Nem halmozó, halmozódó | - | Nem halmozódó | Nem halmozódó |
| Átalakítható, nem átalakítható | - | Nem átalakítható | Nem átalakítható |
| Leírás jellemzői | - | Nem | 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 | CRR 63. cikke szerint |

2. táblázat: Tőkeinstrumentumok fő jellemzői (K&H Csoport)

| Számviteli besorolás | saját tőke |
|---|--|
| vonatkozó szabályzat | CRR 28. cikke |
| a tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai | elsődleges alapvető tőkeinstrumentum |
| A CRR átmeneti időszakot követő szabályai | elsődleges alapvető tőkeinstrumentum |
| Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető | Egyedi és (szub)konszolidált |
| az instrumentum névleges összege | 3,500 millió HUF |
| kibocsátás pénzneme | HUF |
| kibocsátási ár | - |
| visszaváltási ár | - |
| kibocsátás eredeti időpontja | - |
| lejárat idő | lejárat nélküli |
| A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti hozzájáruláshoz kötött | - |
| Opcionális vételi időpont, függő vételi időpont és visszaváltási összeg | - |
| kamatfizetési időpont, feltételek | N/A |
| rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény | - |
| Feljebb lépési vagy visszaváltási ösztönző | - |
| Nem halmozó, halmozódó | - |
| Átalakítható, nem átalakítható | - |
| Leírás jellemzői | - |
| a felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció | az intézmény fizetéseképtelensége vagy felszámolása esetén az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak |

3. táblázat Tőkeinstrumentumok fő jellemzői (K&H Jelzálogbank Zrt)

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 táblázat a bank 2016 év végi kockázattal súlyozott eszközértékét mutatja kockázatonként illetve az év végi tőkemegfelelési mutatóját.

| Kockázattal súlyozott kitettség (RWA) - 2015 | KBC Csoport | K&H Bank |
|--|-------------|----------|
| Összesen | 1537 | 1592 |
| Hitelkockázati (hitelkockázati kiegészítéssel) | 1273 | 1305 |
| Piaci kockázati | 23 | 23 |
| Működési kockázati | 241 | 264 |
| Tőke megfelelési mutató | 13,89% | 13,00% |

4. táblázat: A bank előző évi kockázattal súlyozott eszközei és tőke megfelelési mutatója (értékek millió forintban)

| Kockázattal súlyozott kitettség (RWA) | KBC Csoport | K&H Bank |
|--|-------------|----------|
| Összesen | 1465 | 1532 |
| Hitelkockázati (hitelkockázati kiegészítéssel) | 1193 | 1240 |
| Piaci kockázati | 20 | 20 |
| Működési kockázati | 251 | 272 |
| Tőke megfelelési mutató | 15,32% | 14,09% |

5. táblázat: A bank kockázattal súlyozott eszközei és tőke megfelelési mutatója (értékek millió forintban)

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

| A szavatoló tőke összetevői (millió Ft) | K&H Csoport (IFRS) | K&H Bank (HAS) |
|---|--------------------------|-------------------|
| SZAVATOLÓ TŐKE | 223 980 | 215 981 |
| _ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE) | 195 988 | 187 989 |
| _ ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE) | 195 988 | 187 989 |
| ___ CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok | 189 753 | 155 371 |
| ___ Befizetett tőkeinstrumentumok | 140 978 | 140 978 |
| ___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok | | |
| ___ Névértéken felüli befizetés (ázsio) | 48 775 | 14 393 |
| ___ (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok | | |
| ___ (-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban | | |
| ___ (-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban | | |
| ___ (-) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban | | |
| ___ (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek | | |
| ___ Eredménytartalék | 5 557 | 39 388 |
| ___ Előző évek eredménytartaléka | 5 557 | 39 388 |
| ___ Figyelembe vehető nyereség/veszteség | | |
| ___ Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség | 38 877 | 47 134 |
| ___ (-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része | - 38 877 | - 47 134 |
| ___ Halmazott egyéb átfogó jövedelem | 18 110 | |
| ___ Egyéb tartalék | | 8 786 |

| | | |
|--|----------|----------|
| ___Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok | 8 750 | 8 750 |
| ___ CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások | | |
| ___ CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés | | |
| ___ Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások | | |
| ___ Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében | - 6 390 | - 271 |
| ___(-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében | | |
| ___ Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka | - 6 094 | |
| ___ Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség | - 25 | |
| ___ Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés | - 6 | - 6 |
| ___(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció | - 264 | - 264 |
| ___(-) Cégérték (goodwill) | | |
| ___(-) Immateriális javak között elszámolt cégérték | | |
| ___(-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték | | |
| ___ Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek | | |
| ___(-) Egyéb immateriális javak | - 12 060 | - 15 753 |
| ___(-) Egyéb immateriális javak bruttó összege | - 12 060 | - 15 753 |
| ___ Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek | | |
| ___(-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül | - 1 | |
| ___(-) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva | - 7 731 | - 8 282 |
| ___(-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök | | |
| ___(-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök bruttó összege | | |
| ___ Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek | | |
| ___ Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni | | |
| ___(-) A CET1 tőkében lévő kölcsönös részesedések | | |
| ___(-) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete | | |
| ___(-) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható | | |
| ___ Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható | | |
| ___(-) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható | | |
| ___(-) 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 | | |
| ___(-) IRB módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitétségek, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható | | |
| ___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban | | |
| ___(-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések | | |
| ___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban | | |
| ___(-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg | | |
| ___ CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai | | |
| ___ Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján | | |
| ___ CET1 tőkeelemek vagy levonások - egyéb | | |
| _ KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE) | | |
| ___ Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok | | |
| ___ Befizetett tőkeinstrumentumok | | |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| ___Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok | | |
| ___Névértéken felüli befizetés (ázsíó) | | |
| ___(-) Saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok | | |
| ___(-) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban | | |
| ___(-) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban | | |
| ___(-) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban | | |
| ___(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek | | |
| __AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások | | |
| __Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok | | |
| __Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt | | |
| __(-) Kölcsönös részesedések az AT1 tőkében | | |
| __(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban | | |
| __(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban | | |
| __(-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete | | |
| __AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai | | |
| __AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében) | | |
| __(-) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján | | |
| __AT1 tőkeelemek vagy levonások - egyéb | | |
| __JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE) | 27 992 | 27 992 |
| __T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok | 27 992 | 27 992 |
| __Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök | 27 992 | 27 992 |
| ___Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök | - | 35 |
| ___Névértéken felüli befizetés (ázsíó) | | |
| ___(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok | | |
| ___(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen részesedések | | |
| ___(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetett részesedések | | |
| ___(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő szintetikus részesedések | | |
| ___(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek | | |
| __T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások | | |
| __Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok | | |
| __Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt | | |
| __Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva | | |
| __Általános hitelkockázati kiigazítások - sztenderd módszer (SA) | | |
| __(-) Kölcsönös részesedések a T2 tőkében | | |
| __(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban | | |
| __(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban | | |
| __T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai | | |
| __T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében) | | |
| __(-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján | | |
| __T2 tőkeelemek vagy levonások - egyéb | | |

6. táblázat: A szavatoló tőke elemei az 1-es pillér alatt (K&H Bank és K&H Csoport)

| A szavatoló tőke összetevői (millió Ft) | Jelzálogbank Zrt (HAS) |
|--|---------------------------|
| SZAVATOLÓ TŐKE | 3 473 |
| _ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE) | 3 473 |
| _ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE) | 3 473 |
| ___ CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok | 3 500 |
| ___ Befizetett tőkeinstrumentumok | 3 050 |
| ___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok | - |
| ___ Névértéken felüli befizetés (ázsio) | 450 |
| ___ (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok | - |
| ___ (-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban | - |
| ___ (-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban | - |
| ___ (-) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban | - |
| ___ (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek | - |
| ___ Eredménytartalék | - 27 |
| ___ Előző évek eredménytartaléka | - |
| ___ Figyelembe vehető nyereség/veszteség | - 27 |
| ___ Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség | - 27 |
| ___ (-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része | - |
| ___ Halmozott egyéb átfogó jövedelem | - |
| ___ Egyéb tartalék | - |
| ___ Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok | - |
| ___ CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások | - |
| ___ CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés | - |
| ___ Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások | - |
| ___ Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében | - |
| ___ (-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében | - |
| ___ Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka | - |
| ___ Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség | - |
| ___ Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés | - |
| ___ (-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció | - |
| ___ (-) Cégérték (goodwill) | - |
| ___ (-) Immateriális javak között elszámolt cégérték | - |
| ___ (-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték | - |
| ___ Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek | - |
| ___ (-) Egyéb immateriális javak | - |
| ___ (-) Egyéb immateriális javak bruttó összege | - |
| ___ Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek | - |
| ___ (-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül | - |
| ___ (-) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva | - |
| ___ (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök | - |

| | |
|--|---|
| ___(-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök bruttó összege | - |
| ___ Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek | - |
| ___ Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni | - |
| ___(-) A CET1 tőkében lévő kölcsönös részesedések | - |
| ___(-) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete | - |
| ___(-) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható | - |
| ___ Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható | - |
| ___(-) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható | - |
| ___(-) 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 | - |
| ___(-) IRB módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségek, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható | - |
| ___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban | - |
| ___(-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések | - |
| ___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban | - |
| ___(-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg | - |
| ___ CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai | - |
| ___ Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján | - |
| ___ CET1 tőkeelemek vagy levonások - egyéb | - |
| ___ KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE) | - |
| ___ Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok | - |
| ___ Befizetett tőkeinstrumentumok | - |
| ___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok | - |
| ___ Névértéken felüli befizetés (ázsíó) | - |
| ___(-) Saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok | - |
| ___(-) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban | - |
| ___(-) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban | - |
| ___(-) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban | - |
| ___(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek | - |
| ___ AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások | - |
| ___ Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok | - |
| ___ Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt | - |
| ___(-) Kölcsönös részesedések az AT1 tőkében | - |
| ___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban | - |
| ___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban | - |
| ___(-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete | - |
| ___ AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai | - |
| ___ AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében) | - |
| ___(-) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján | - |
| ___ AT1 tőkeelemek vagy levonások - egyéb | - |
| ___ JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE) | - |
| ___ T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok | - |
| ___ Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök | - |

| | |
|---|---|
| ___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök | - |
| ___ Névértéken felüli befizetés (ázsio) | - |
| ___(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok | - |
| ___(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen részesedések | - |
| ___(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetett részesedések | - |
| ___(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő szintetikus részesedések | - |
| ___(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek | - |
| ___ T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások | - |
| ___ Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok | - |
| ___ Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt | - |
| ___ Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva | - |
| ___ Általános hitelkockázati kiigazítások - sztenderd módszer (SA) | - |
| ___(-) Kölcsönös részesedések a T2 tőkében | - |
| ___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban | - |
| ___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban | - |
| ___ T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai | - |
| ___ T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében) | - |
| ___(-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján | - |
| ___ T2 tőkeelemek vagy levonások - egyéb | - |

7. táblázat A szavatoló tőke elemei az 1-es pillér alatt (K&H Jelzálogbank Zrt)

| Tőkeáttételi mutató | 2016.12.31 |
|--|--------------|
| Értékpapír-finanszírozási ügyletek: A CRR 429. cikkének (5) bekezdése és 429. cikkének (8) be | 47 |
| Származtatott ügyletek | 83 300 |
| A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek | 156 469 |
| A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek | 8 353 |
| A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek | 233 091 |
| A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek | 349 541 |
| Egyéb eszközök | 2 885 929 |
| Alapvető tőke | 188 115 |
| Szabályozói kiigazítások | -16 024 |
| Tőkeáttételi mutató | 5,08% |

8. táblázat Tőkeáttételi mutató (K&H Bank)

| Tőkeáttételi mutató | 2016.12.31 |
|--|--------------|
| Értékpapír-finanszírozási ügyletek: A CRR 429. cikkének (5) bekezdése és 429. cikkének (8) bekezdése szerinti ügyletek | 47 |
| Származtatott ügyletek | 83 292 |
| A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek | 157 856 |
| A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek | 84 870 |
| A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek | 207 253 |
| A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek | 296 809 |
| Egyéb eszközök | 2 851 230 |
| Alapvető tőke | 195 988 |
| Szabályozói kiigazítások | -18 451 |
| Tőkeáttételi mutató | 5,35% |

9. táblázat: 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.

A KBC 2007-ben kidolgozott egy, az egész csoportra kiterjedő ICAAP eljárást, mely a 2015-ös év során átdolgozásra került. Ez az eljárás belső modelleket alkalmaz a tőkekövetelmények, konkrétan a gazdasági tőke mérésére². 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. ICM modellt használja a KBC Csoport ami a K&H Csoportban is bevezetésre került. A K&H 4 kockázattípusra kalkulál a gazdasági tőkeszámítás során azonos időhorizontra és konfidencia szintre, ezek az ICM építőkövei.

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 szervezetben belüli különböző testületek és személyek felelősségeit és feladatait annak szem előtt tartásával, hogy megfelelően biztosítsa az értékkerentés 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 értékkerentés 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

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.

Az Igazgatótanács (Board of Directors, BoD)

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

Az Igazgatótanácson belül 3 albizottságot állítottak fel: az Kockázati és Compliance Bizottságot, Javadalmazási Bizottságot és az Kinevezési Bizottságot.

| Igazgatótanács Tagok | Tisztség | Albizottsági tisztség |
|-------------------------|----------|-----------------------|
| Luc Gijssens | Elnök | RCC, NomCo, RemCo |
| Christine Van Rijseghem | Tag | RCC, NomCo, RemCo |
| Willem Hueting | Tag | RCC, NomCo, RemCo |
| Hendrik Scheerlinck | Tag | |
| Beke Lajos | Tag | |
| Gombás Attila | Tag | |

10. táblázat: Az igazgatótanács tagjainak névsora (CRR 435.cikk)

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, RemCo)** hagyja jóvá a Bank javadalmazási politikáját, valamint meghatározza a Bank felső vezetőinek fizetését, ezen kívül a teljesítmény alapú kompenzációs kereteket. A Bizottság 3 főből áll, a 2016-os során 5 alkalommal ülésezett. (2016. február 25; 2016. május 14; 2016. június 8; 2016. október 5 és 2016. december 7.)

A **Kinevezési Bizottság (Nomination Committee, NomCo)** ajánlja a jelölteket a különböző vezetői pozíciókra, illetve rendszeresen ellenőrzi a vezető testületek tagjainak tapasztalatát, tudását és készségeit, amelyek alapján alkalmasak a gyakorolt szerepkörök betöltésére. A bizottság 2016-ban egy alkalommal ülésezett (2016. április 20-án).

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 kockázati irányításban. 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 meglévő 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 irországi fő tevékenységeit.

Kockázatkezelés

A kockázatkezelés lehetővé teszi a felső vezetés számára, hogy hatékonyan kezelje a bizonytalanságot és hozzákapcsolódó kockázatokat és lehetőségeket, kibővíve 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 felelősségekkel 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, támogatói 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 körbe tartozó kockázatkezelésért és felmerülő kockázattal az irányítási szerkezet szerinti feleltesének 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 Divízióján 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 nyújt 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 2015. 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 Étvágy” 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.

Meghatározás

A „hitelkockázat” az amiatt bekövetkező veszteség kockázata, hogy a másik fél elmulasztja a pénzügyi kötelezettségeinek vagy azok egy részének teljesítését, azaz a másik fél általi nemfizetés vagy nemteljesítés kockázata. A „másik fél” kifejezés általános (összefoglaló) értelemben használandó, beleértve az adóst, a kezest, a (vizont)biztosítót, a partnert, a kibocsátót, stb.

A hitelkockázatot előidézheti a másik fél fizetési vagy teljesítési képességének vagy hajlandóságának hiánya; vagy az őt ebben megakadályozó események vagy külső felek által hozott intézkedések. Így a hitelkockázat magában foglalja az ország-, a felhígulási, a fizetési és a partnerek kockázatokat is.

A hitelkockázat elsősorban hitelezési tevékenységből, függő kötelezettségekből, garancianyújtásokból – ideértve az akkreditívot és a kölcsönnyújtásra vállalt kötelezettséget – a kötvényekbe és adóslevelekbe való befektetésekből, a pénzügyi ügyletekből és más kapcsolódó tevékenységekből ered.

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: üzleti és portfólió szinten. A hitelkockázat üzleti 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 portfóliószintű kezelése az összevont hitelportfólióra (vagy részeire) vonatkozó kockázatértékelést, nyomon követést, riportálást takar.

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

A hitelkockázat mérésének egyik fő összetevője 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 kitérttséget (EAD) meg lehessen határozni.

A pénzügyi 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 kitettség és a nem teljesítéskori kitettség 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 kitettségek 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 kitettségekre 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 esedékességekor (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 késedelme 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 fizetésekre való képességgel korrelálnak.

Az újratárgyalás olyan folyamat, amelynek célja a Csoport és az ügyfél között megfelelő megoldást találni a szerződéses kötelezettségek teljesítése érdekében, függetlenül a szerződés esetleges késedelmes státuszától. Az újratárgyalás a szerződés eredeti feltételeit jelentősen megváltoztatja, beleértve a törlesztési összegeket, amortizációs ütemtervet, illetve a végső lejáratot.

A bank bevezette az úgynevezett Forborne definíciót ami a korábbi átstrukturált definíciót váltja le. A fő különbség a korábbi definícióhoz képest a kényszerű átstrukturálás fogalma, ami alapvetően azt jelenti, hogy az ilyen módon átstrukturált ügyletet/ügyletet nem lehet teljesítőnek minősíteni, azaz minimum PD 10-es kategóriába kell tenni. A „Forbearance” részletes szabályait az EBA ITS Definition of Forbearance (EBA ITS 2013/03).

Annak érdekében, hogy mérsékelje a hitelezési tevékenységen várható veszteségeket – ami eredhet abból, hogy az ügyfél kötelezettségvállalásainak nyomon követése és a kapcsolódó kockázatok csökkentésére irányuló intézkedések nem történnek meg időben – a K&H szigorú nyomon követési szabályokat vezetett be.

Az ügyfélminősítések szokásos felülvizsgálati folyamatán túl – amit minden ügyfélre évente vagy félévente el kell végezni az ügyfél aktuális adósminősítése (azaz a PD minősítése) szerint – a nyomon követési tevékenységeknek három alapvető fajtája létezik az üzleti kezelésben levő nem lakossági ügyfelek vonatkozásában. Ezek a rendszeres, vagy egyedi nyomonkövetési eljárás, illetve a „figyelőlistás” eljárás.

A rendszeres nyomon követési feladatok szabályos időközönként ismétlődően kerülnek elvégzésre. A rendszeres nyomon követési tevékenység egy része a naptári negyedévekhez kapcsolódik, míg a másik – az úgynevezett „figyelőlistás eljárás” – nem kapcsolódik naptári negyedévekhez.

Az eseti nyomon követést számos ún. „korai figyelmeztető jel” indítja el, amelyek a KBC Csoport hitelezési gyakorlatában a legkritikusabbnak találtak, és amelyeket a K&H minden nem-lakossági ügyfélnél figyelemmel kísér. A „korai figyelmeztető jelek” megjelenése indokolhatja a Bank azonnali intézkedését bármely ügyféllel (vagy ügyfélcsoporttal) való kapcsolatában. A kapcsolattartó elsődleges feladata, hogy bármely olyan figyelmeztető jel esetén, amely egyértelműen veszélyezteti az ügyfél kötelezettségvállalásainak (vagy adósságainak) visszafizetését, azonnal kapcsolatba lépjen az ügyféllel, és indokolt esetében kockázatcsökkentési javaslatot tegyen a hitelbírálat munkatársai felé.

A lakossági ügyfelekhez kapcsolódó kitétségek, és a lakossági portfólió alakulása rendszeresen nyomon követésre kerül a havi szegmensjelentések összeállításakor. A kétes hiteleket a fizetési kötelezettségek észlelt nemteljesítésének kezdetétől fogva a Lakossági Kintlevőség kezelés Főosztály kezeli elkülönítetten.

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 kockázatomérési 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/portfólió szintű limitek

Az ügyfélcsoporton és szektoron/portfólión 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 hitelportfóliójáról. Ez az újonnan bevezetett üzleti szegmentációnak megfelelően két külön riportot jelent lakossági (Retail, Micro SME) és a nem-lakossági (Business Banking, azaz Corporate és Prémium SME) szegmensre készülnek riportok, amelyekben mélyebb elemzések találhatóak a különböző hitelkockázati mutatókat illetően is. Ezek a riportok a Hitelkockázati Tanács és az Országcsapat számára készülnek.

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

E jelentések átfogó képet nyújtanak az adott szegmensről a portfólió alakulása tekintetében a kitétségek (pl. jóváhagyott limitek, folyósított hitelek) és a hitelminőség (pl. késedelem, minősítés, értékvesztés, hitelvesztés arányok, stb.) vonatkozásában, és értékeli a hitelportfóliót a fő kockázati mutatók és alportfóliók szerinti bontásban. Ide sorolhatók továbbá a különböző álfportfóliókról készített riportok, amik specifikus kockázati tulajdonságokkal rendelkező szegmenseket hivatottak beazonosítani (pl: Növekedési hitelprogram, forintosításban érintett ügyfelek stb...).

Az alábbi táblázatban mutatja a K&H Csoport teljes hitelezési portfólióját, ideértve a mérlegen belüli és a mérlegen kívüli tételeket is, eszközosztályonkénti bontásban. A K&H Csoport nem rendelkezik multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségekkel, vagy kollektív befektetési vállalkozásokban illetve fedezett kötvények formájában megjelenő követelésekkel. Ezért ezek az eszközosztályok nem szerepelnek a táblázatokban.

| IRB (Értékek Milliő forintban) | Kitétség | Nettó kitétség | RWA |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Központi kormányzatok és központi bankok | 38 839 | 37 145 | 7 329 |
| Intézmények | 322 214 | 322 214 | 79 736 |
| Vállalatok | 655 871 | 574 594 | 427 813 |
| Kis és középvállalkozások | 568 995 | 385 263 | 392 103 |
| Lakosság egyéb | 58 591 | 58 591 | 39 809 |
| Lakossági ingatlanal fedezett | 506 223 | 0 | 158 672 |
| Összesen | 2 150 733 | 1 377 808 | 1 105 460 |

| Sztenderd (Értékek Milliő forintban) | Kitétség | Nettó kitétség | RWA |
|--|------------------|------------------|---------------|
| Központi kormányzatok és központi bankok | 935 030 | 935 030 | 0 |
| Vállalatok | 262 | 262 | 185 |
| Lakosság | 2 857 | 2 857 | 2 013 |
| Lejárt | 3 061 | 3 061 | 224 |
| Egyéb | 160 291 | 160 291 | 66 595 |
| Összesen | 1 101 501 | 1 101 501 | 69 017 |

11. táblázat: Hitelezési portfólió kitétségi osztályonként (K&H Bank) CRR 442. cikk/c

| IRB (Értékek Milliő forintban) | Kitétség | Nettó kitétség | RWA |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Központi kormányzatok és központi bankok | 35 670 | 33 859 | 5 913 |
| Intézmények | 689 084 | 689 084 | 77 954 |
| Vállalatok | 582 860 | 491 542 | 378 425 |
| Kis és középvállalkozások | 568 995 | 359 020 | 391 180 |
| Lakosság egyéb | 58 591 | 58 591 | 39 809 |
| Lakossági ingatlanal fedezett | 507 270 | 0 | 158 814 |
| Összesen | 2 442 470 | 1 632 098 | 1 052 096 |

| Sztenderd (Értékek Milliő forintban) | Kitétség | Nettó kitétség | RWA |
|--|------------------|------------------|---------------|
| Központi kormányzatok és központi bankok | 952 372 | 952 372 | 0 |
| Vállalatok | 30 493 | 30 493 | 14 776 |
| Lakosság | 2 857 | 2 857 | 2 013 |
| Lejárt | 3 061 | 3 061 | 224 |
| Egyéb | 162 244 | 162 244 | 58 255 |
| Összesen | 1 151 027 | 1 151 027 | 75 268 |

12. táblázat: Hitelezési portfólió kitétségi 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 2016. évi alakulásának főbb tényezői: a vállalati és Premium SME portfólió minősége stabil, nem mutatott jelentős változást az év során. Az NHP portfólió minősége továbbra is stabilnak mondható.

A lakossági portfólió minősége stabil a hitelkockázati mutatók kisebb javulást is mutattak. Ez két tényezőnek tudható be, egyrészt a felgyorsult hitelezés növelte a teljesítő portfólió állományt, illetve az eladási tevékenység nagymértékű hatékonysága csökkentette a nem teljesítő portfóliót. A hitelezési tevékenység ellensúlyozni tudta a portfólió természetes amortizációját, illetve a „work-out” tevékenységnek köszönhető portfólió csökkenést, de jelentős portfólió növekedés nem mutatkozott.

Egyedül a consumer Finance portfólió tudott jelentős növekedést mutatni. Az újonnan kihelyezett hitelek (New Book) minősége jó, a kockázati mutatók stabilak.

Hitelvesztési 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 felajánlott biztosítékokra vonatkozó új, negatív információról, ami az ügyfél és annak összes kitétségének 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.

| (Értékek Millió forintban) | Nyitó | Képzés | Felszabadítás | Felhasználás | Diszkont hatás | FX átvértékelés | Záró |
|----------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|
| Értékvesztés | 100 667 | 14 780 | -18 733 | -17 244 | | -28 | 79 442 |
| Céltartalék | 6 438 | 653 | -4 913 | | | | 2 130 |
| Összesen | 107 105 | 15 433 | -23 646 | -17 244 | 0 | -76 | 81 572 |

13. táblázat: **Értékhelyesbítések és céltartalékok alakulása az év során (K&H Bank)**

| (Értékek Millió forintban) | Nyitó | Képzés | Felszabadítás | Felhasználás | Diszkont hatás | FX átvértékelés | Záró |
|----------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|
| Értékvesztés | 50 227 | 28 297 | -18 432 | -17 248 | -183 | 143 | 42 804 |
| Céltartalék | 6 212 | 1 020 | -1 751 | -3 212 | 14 | -48 | 2 235 |
| Összesen | 56 439 | 29 317 | -20 183 | -20 460 | -169 | 95 | 45 039 |

14. táblázat: **Értékhelyesbítések és céltartalékok alakulása az év során (K&H Csoport)**

| Értékek Millió forintban | Eredeti kitétség hitelkonverziós tényezők előtt | Értékhelyesbítés és céltartalék |
|--|---|------------------------------------|
| Központi kormányzatok és központi bankok | 973 868 | 196 |
| Intézmények | 322 214 | 0 |
| Vállalatok | 656 133 | 7 860 |
| Kis és középvállalkozások | 568 995 | 11 249 |
| Lakosság egyéb | 61 448 | 1 721 |
| Lakossági ingatlannal fedezett | 506 223 | 57 820 |
| Összesen | 3 088 882 | 78 846 |

15. táblázat: **Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió kitétségi osztályonként (K&H Bank)**

| Értékek Millió forintban | Eredeti kitétség hitelkonverziós tényezők előtt | Értékhelyesbítés és céltartalék |
|--|---|------------------------------------|
| Központi kormányzatok és központi bankok | 988 042 | 89 |
| Intézmények | 689 084 | 6 |
| Vállalatok | 613 354 | 8 726 |
| Kis és középvállalkozások | 568 995 | 11 249 |
| Lakosság egyéb | 61 448 | 1 721 |
| Lakossági ingatlannal fedezett | 507 270 | 57 646 |
| Összesen | 3 428 193 | 79 436 |

16. táblázat: **Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió kitétségi osztályonként (K&H Csoport)**

| Értékek millió forintban | Eredeti kitétség hitelkonverziós tényezők előtt | Értékhelyesbítés és céltartalék |
|--------------------------|--|---------------------------------|
| Közép- és Kelet-Európa | 2 815 404 | 78 846 |
| Nyugat-Európa | 145 961 | 0 |
| Ázsia | 103 295 | 0 |
| Észak-Amerika | 23 670 | 0 |
| Afrika | 497 | 0 |
| Ausztrália és Óceánia | 37 | 0 |
| Közél-Kelet | 17 | 0 |
| Összesen | 3 088 882 | 78 846 |

17. táblázat: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió kitettségi földrészenként (K&H Bank)

| Értékek millió forintban | Eredeti kitettség hitelkonverziós tényezők előtt | Értékhelyesbítés és céltartalék |
|--------------------------|--|---------------------------------|
| Közép- és Kelet-Európa | 3 288 992 | 79 436 |
| Nyugat-Európa | 136 131 | 0 |
| Észak-Amerika | 2 110 | 0 |
| Afrika | 497 | 0 |
| Ázsia | 409 | 0 |
| Ausztrália és Óceánia | 37 | 0 |
| Közel-Kelet | 17 | 0 |
| Összesen | 3 428 193 | 79 436 |

18. táblázat: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió földrészenként (K&H Csoport)

| Értékek millió forintban | Eredeti kitettség hitelkonverziós tényezők előtt | Értékhelyesbítés és céltartalék |
|--------------------------|--|---------------------------------|
| Magyarország | 2 755 430 | 78 846 |
| Szingapúr | 102 886 | 0 |
| Szlovákia | 49 238 | 0 |
| Franciaország | 48 335 | 0 |
| Egyéb | 132 992 | 0 |
| Összesen | 3 088 882 | 78 846 |

19. táblázat: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió országonként (K&H Bank)

| Értékek millió forintban | Eredeti kitettség hitelkonverziós tényezők előtt | Értékhelyesbítés és céltartalék |
|--------------------------|--|---------------------------------|
| Magyarország | 3 279 459 | 79 436 |
| Szingapúr | 47 091 | 0 |
| Szlovákia | 28 299 | 0 |
| Franciaország | 21 889 | 0 |
| Egyéb | 51 454 | 0 |
| Összesen | 3 428 193 | 79 436 |

20. táblázat: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió országonként (K&H Csoport)

| Szektor Értékek millió forintban | Eredeti kitettség hitelkonverziós tényezők előtt | Értékhelyesbítés és céltartalék |
|---------------------------------------|--|------------------------------------|
| Hatóságok | 954 564 | 196 |
| Magánszemély | 566 380 | 59 366 |
| Pénzügy és Biztosítás | 414 333 | 2 466 |
| Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat | 207 396 | 1 202 |
| Fuvarozás és Forgalmazás | 203 702 | 3 907 |
| Építőipar és Kivitelezés | 107 695 | 279 |
| Szolgáltatás | 87 944 | 433 |
| Kereskedelmi Ingatlan | 85 119 | 1 834 |
| VillamosEnergia és Víz | 83 817 | 341 |
| Autóipar | 83 416 | 413 |
| Vegyipar | 56 589 | 503 |
| Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés | 51 092 | 2 302 |
| Textil és Fa | 45 125 | 191 |
| Egyéb | 42 654 | 1 205 |
| Szállítmányozás és Repülés | 37 979 | 528 |
| Informatika és Elektrotechnika | 32 965 | 2 167 |
| Szálloda és Vendéglátóipar | 23 363 | 1 327 |
| Media & Telecom | 4 749 | 185 |
| Összesen | 3 088 882 | 78 846 |

21. táblázat: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió szektoronként (K&H Bank)

| Szektor <i>Értékek millió forintban</i> | Eredeti kitettség hitelkonverziós tényezők előtt | Értékhelyesbítés és céltartalék |
|--|--|------------------------------------|
| Hatóságok | 980 308 | 0 |
| Egyéb | 576 697 | 1 864 |
| Magánszemély | 566 380 | 59 366 |
| Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat | 207 396 | 1 202 |
| Fuvarozás és Forgalmazás | 203 896 | 3 907 |
| Pénzügy és Biztosítás | 171 287 | 2 466 |
| Építőipar és Kivitelezés | 108 009 | 279 |
| Kereskedelmi Ingatlan | 85 119 | 1 834 |
| VillamosEnergia és Víz | 83 817 | 341 |
| Autóipar | 83 722 | 413 |
| Szolgáltatás | 81 250 | 560 |
| Szállítmányozás és Repülés | 65 901 | 528 |
| Vegyipar | 56 788 | 503 |
| Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés | 51 349 | 2 302 |
| Textil és Fa | 45 182 | 191 |
| Informatika és Elektrotechnika | 32 976 | 2 167 |
| Szálloda és Vendéglátóipar | 23 363 | 1 327 |
| Media & Telecom | 4 752 | 185 |
| Összesen | 3 428 193 | 79 436 |

22. táblázat: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió szektoronként (K&H Csoport)

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

| Értékek millió forintban | 2015 | | | 2016 | | |
|----------------------------|-------------------|------------------------------|--|-------------------|------------------------------|--|
| | Várható veszteség | Értékvesztés és céltartalék* | Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások | Várható veszteség | Értékvesztés és céltartalék* | Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások |
| Lakossági ingatlanfedezett | 68 959 | 67 593 | -10 977 | 58 703 | 57 703 | -8 813 |
| Lakossági egyéb | 2 281 | 7 237 | 545 | 2 182 | 2 331 | 119 |
| Vállalkozások | 27 859 | 33 757 | -1 856 | 18 142 | 22 358 | -440 |
| Összesen | 99 100 | 108 587 | -12 288 | 79 027 | 82 392 | -9 134 |

23. táblázat: Becsült és tényleges veszteségek (K&H Csoport)

Hitelkockázat tőkekövetelménye

A K&H Csoport 2010-ig a „sztemerd módszer” alkalmazta hitelkockázati tőkekövetelmény kiszámítására. 2011. január 1-je óta a Bank „belső minősítéseken alapuló (IRB) módszer” használja a tőkekövetelmény meghatározására (kivéve szuverén, lízing kitételek és egyéb tételek). Mind a lakossági, mind a nem lakossági szegmensekben a tőkekövetelmény saját PD, LGD és CCF kockázati paraméterbecslésekre épül (fejlett IRB módszer). A Belga Nemzeti Bank és a Magyar Nemzeti Bank együttes határozata alapján a nem lakossági szegmensben 2015. 3. negyedévtől kezdve alkalmazza a fejlett módszert (TF/2015/25/KND).

| Értékek millió forintban | Kitettség | A kitettség kockázattal súlyozott összege | Tőkeszükséglet |
|-----------------------------|------------------|---|----------------|
| Mérlegen belüli tételek (1) | 2 504 780 | 926 474 | 74 118 |
| Mérlegen kívüli tételek (2) | 747 453 | 248 003 | 19 840 |
| Hitelezés (1+2) | 3 252 234 | 1 174 477 | 93 958 |
| Származékos ügyletek | 83 300 | 19 895 | 1 592 |
| Repo | 384 116 | 2 097 | 168 |
| Összesen | 3 719 649 | 1 196 468 | 95 717 |

24. táblázat: Hitelkockázatok tőkekövetelménye (K&H Bank)

| Értékek millió forintban | Kitettség | A kitettség kockázattal súlyozott összege | Tőkeszükséglet |
|-----------------------------|------------------|---|----------------|
| Mérlegen belüli tételek (1) | 2 846 709 | 903 231 | 72 258 |
| Mérlegen kívüli tételek (2) | 746 789 | 224 132 | 17 931 |
| Hitelezés (1+2) | 3 593 497 | 1 127 363 | 90 189 |
| Származékos ügyletek | 83 292 | 20 903 | 1 672 |
| Repo | 4 671 | 490 | 39 |
| Összesen | 3 681 460 | 1 148 757 | 91 901 |

25. táblázat: Hitelkockázatok tőkekövetelménye (K&H Csoport)

| Eszközosztály HUFmln | | Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt | Kitettséggel súlyozott összeg | Tőkeszükséglet |
|-------------------------|--|--|----------------------------------|----------------|
| IRB | Vállalatok | 655 871 | 427 813 | 34 225 |
| | Kis és középvállalkozások | 568 995 | 392 103 | 31 368 |
| | Lakossági ingatlannal fedezett | 506 223 | 158 672 | 12 694 |
| | Intézmények | 322 214 | 79 736 | 6 379 |
| | Lakosság egyéb | 58 591 | 39 809 | 3 185 |
| | Központi kormányzatok és központi bankok | 38 839 | 7 329 | 586 |
| | | | | |
| Standard | Központi kormányzatok és központi bankok | 935 035 | 0 | 0 |
| | Egyéb | 160 291 | 66 595 | 5 328 |
| | Lakosság egyéb | 5 435 | 2 205 | 176 |
| | Vállalatok | 740 | 217 | 17 |

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

| Eszközosztály Értékek millió forintban | | Eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt | Kitettséggel súlyozott összeg | Tőkeszükséglet |
|---|--|--|----------------------------------|----------------|
| IRB | Vállalatok | 582 860 | 378 425 | 30 274 |
| | Kis és középvállalkozások | 568 995 | 391 180 | 31 294 |
| | Lakossági ingatlannal fedezett | 507 270 | 158 814 | 12 705 |
| | Intézmények | 689 084 | 77 954 | 6 236 |
| | Lakosság egyéb | 58 591 | 39 809 | 3 185 |
| | Központi kormányzatok és központi bankok | 35 670 | 5 913 | 473 |
| | | | | |
| Standard | Központi kormányzatok és központi bankok | 952 377 | 0 | 0 |
| | Egyéb | 162 244 | 58 255 | 4 660 |
| | Lakosság egyéb | 5 435 | 2 205 | 176 |
| | Vállalatok | 30 971 | 14 807 | 1 185 |

27. táblázat: 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-, áru- 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 kitettség 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 „súlyokat (add-on)” 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. A nettósítási hasznos figyelembe vesszük továbbá a biztosítékon – amit jellemzően CSA keretében kapunk- keresztül kockázatenyhítést is használjuk a tőzsdén kívüli származékos ügyletekre vonatkozó tőkeszámítási eljárásban.

Ily módon azok nem szerepelnek az alábbi táblázatban.

| Ügylettípus | Piaci áron értékelt ⁽¹⁾ | Jövőbeli lehetséges hitelkockázat ⁽¹⁾ | Partner kitétség | Szerződések képzett értéke ⁽¹⁾ | Tőke-szükséglet |
|--|---------------------------------------|--|---------------------|--|-----------------|
| Származékos hitelügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vásárolt CDS - kereskedési portfólió | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Eladott CDS - kereskedési portfólió | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kamathoz kapcsolódó ügyletek | 94 947 | 28 736 | 67 134 | 2 326 898 | 1 286 |
| Kamatcsere ügyletek | 90 822 | 20 312 | 59 006 | 2 034 791 | 1 238 |
| Caps/floors | 4 125 | 8 423 | 8 127 | 292 107 | 49 |
| Egyéb | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Devizához kapcsolódó ügyletek | 9 926 | 22 987 | 15 753 | 566 830 | 297 |
| Deviza határidős | 244 | 1 126 | 1 363 | 29 688 | 41 |
| Deviza csereügylet | 3 516 | 7 084 | 4 475 | 270 525 | 48 |
| Kétdevizás kamatcsere ügylet | 6 165 | 14 777 | 9 915 | 266 618 | 208 |
| Egyéb | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Részvényhez kapcsolódó ügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Részvény csereügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Részvény opciós ügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Áru ügyletek | 120 | 293 | 413 | 1 570 | 9 |
| ÖSSZES bruttó partnerkockázat | 104 994 | 52 015 | 83 300 | 2 895 298 | 1 592 |
| - Nettósítási nyereség | | | -31 674 | | |
| - Biztosítéki nyereség | | | -24 210 | | |
| ÖSSZES nettó partnerkockázat | 104 994 | 52 015 | 27 416 | 2 895 298 | 1 592 |

28. táblázat: Partner hitelkockázat tőkekövetelménye (K&H Bank)

| Ügylettípus | Piaci áron értékel ⁽¹⁾ | Jövőbeli lehetséges hitelkockázat ⁽¹⁾ | Partner kitétség | Szerződések képzett értéke ⁽¹⁾ | Tőke-szükséglet |
|--|-----------------------------------|--|------------------|---|-----------------|
| Származékos hitelügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vásárolt CDS - kereskedési portfólió | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Eladott CDS - kereskedési portfólió | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kamathoz kapcsolódó ügyletek | 94 947 | 26 701 | 67 126 | 3 955 587 | 1 357 |
| Kamatcsere ügyletek | 90 822 | 20 312 | 58 998 | 3 371 146 | 1 242 |
| Caps/floors | 4 125 | 6 389 | 8 127 | 584 441 | 115 |
| Egyéb | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Devizához kapcsolódó ügyletek | 9 926 | 22 987 | 15 753 | 1 336 646 | 306 |
| Deviza határidős | 244 | 1 126 | 1 363 | 95 843 | 44 |
| Deviza csereügylet | 3 516 | 7 084 | 4 475 | 652 237 | 50 |
| Kétdevizás kamatcsere ügylet | 6 165 | 14 777 | 9 915 | 588 567 | 212 |
| Egyéb | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Részvényhez kapcsolódó ügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Részvény csereügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Részvény opciós ügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Áru ügyletek | 120 | 293 | 413 | 1 570 | 9 |
| ÖSSZES bruttó partnerkockázat | 104 994 | 49 981 | 83 292 | 5 293 804 | 1 672 |
| - Nettósítási nyereség | - | - | -30 740 | - | - |
| - Biztosítéki nyereség | - | - | -24 210 | - | - |
| ÖSSZES nettó partnerkockázat | 104 994 | 49 981 | 28 342 | 5 293 804 | 1 672 |

29. táblázat: Partner hitelkockázat tőkekövetelménye (K&H Csoport)³

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

| Nettó Származékos ügylet kitétség (millió forint) | Intézmények | Kis és középvállalkozások | Központi kormányzatok és központi bankok | Vállalatok | Eredeti kitétség a hitelkonverziós tényezők előtt |
|---|---------------|---------------------------|--|---------------|---|
| <1 év | 17 541 | 2 786 | 392 | 2 282 | 23 002 |
| =>1 to <5 év | 37 094 | 2 024 | 1 655 | 2 591 | 43 365 |
| =>5 to <10 év | 7 217 | 167 | 753 | 7 623 | 15 760 |
| =>10 év | 194 | - | - | 979 | 1 173 |
| Összesen | 62 047 | 4 977 | 2 801 | 13 475 | 83 300 |

30. táblázat: Partner hitelkockázati kitétség lejárat és kitétségi osztály szerint (K&H Bank)

³ Tartalmazza a belső ügyletek ügyletek hatását is, amelyek azonban az EAD-ben nem jelennek meg.

| Nettó származékos ügylet kitétség (millió forint) | Intézmények | Kis és közép vállalkozások | Központi kormányzatok és központi bankok | Vállalatok | Eredeti kitétség a hitelkonverziós tényezők előtt |
|---|---------------|----------------------------|--|---------------|---|
| <1 év | 2 624 | 2 786 | 392 | 2 282 | 8 084 |
| =>1 to <5 év | 6 552 | 2 024 | 1 655 | 2 583 | 12 815 |
| =>5 to <10 év | 1 687 | 167 | 753 | 7 623 | 10 230 |
| =>10 év | 51 184 | - | - | 979 | 52 163 |
| Összesen | 62 047 | 4 977 | 2 801 | 13 467 | 83 292 |

31. táblázat: Partner hitelkockázati kitétség lejárat és kitétségi osztály szerint (K&H Csoport)

| Nettó Származékos ügylet kitétség (millió forint) | Intézmények | Kis és közép vállalkozások | Központi kormányzatok és központi bankok | Vállalatok | Eredeti kitétség a hitelkonverziós tényezők előtt |
|---|---------------|----------------------------|--|---------------|---|
| Ázsia | 50 727 | - | - | - | 50 727 |
| Közép- és Kelet-Európa | 1 246 | 4 977 | 2 801 | 13 475 | 22 499 |
| Nyugat-Európa | 10 074 | - | - | - | 10 074 |
| Összesen | 62 047 | 4 977 | 2 801 | 13 475 | 83 300 |

32. táblázat: Partner hitelkockázati kitétség földrészenként és kitétségi osztályonként (K&H Bank)

| Nettó Származékos ügylet kitétség (millió forint) | Intézmények | Kis és közép vállalkozások | Központi kormányzatok és központi bankok | Vállalatok | Eredeti kitétség a hitelkonverziós tényezők előtt |
|---|---------------|----------------------------|--|---------------|---|
| Ázsia | 177 | - | - | - | 177 |
| Közép- és Kelet-Európa | 52 186 | 4 977 | 2 801 | 13 467 | 73 431 |
| Nyugat-Európa | 9 684 | - | - | - | 9 684 |
| Összesen | 62 047 | 4 977 | 2 801 | 13 467 | 83 292 |

33. táblázat: Partner hitelkockázati kitétség földrészenként és kitétségi osztályonként (K&H Csoport)

| Szektor (millió forint) | Intézmények | Kis és közép vállalkozások | Központi kormányzatok és központi bankok | Vállalatok | Eredeti kitétség a hitelkonverziós tényezők előtt |
|---------------------------------------|---------------|----------------------------|--|---------------|---|
| Autóipar | - | 282 | - | 1 197 | 1 479 |
| Egyéb | - | - | - | 1 098 | 1 098 |
| Építőipar és Kivitelezés | - | 555 | - | 825 | 1 379 |
| Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés | - | 753 | - | 123 | 876 |
| Fuvarozás és Forgalmazás | - | 793 | - | 241 | 1 034 |
| Hatóságok | - | - | 2 801 | - | 2 801 |
| Informatika és Elektrotechnika | - | 318 | - | 322 | 640 |
| Kereskedelmi Ingatlan | - | 4 | - | 793 | 796 |
| Magánszemély | - | - | - | - | - |
| Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat | - | 1 909 | - | 810 | 2 719 |
| Pénzügy és Biztosítás | 62 047 | - | - | 31 | 62 078 |
| Szállítmányozás és Repülés | - | 51 | - | 7 305 | 7 355 |
| Szolgáltatás | - | 114 | - | 114 | 229 |
| Textil és Fa | - | 112 | - | 329 | 441 |
| Vegyipar | - | 86 | - | 173 | 259 |
| Villamos Energia és Víz | - | - | - | 114 | 114 |
| Összesen | 62 047 | 4 977 | 2 801 | 13 475 | 83 300 |

34. táblázat: Partner hitelkockázati kitétség szektoronként és kitétségi osztályonként (K&H Bank)

| Szektor (millió Forint) | Intézmények | Kis és középvállalkozások | Központi kormányzatok és központi bankok | Vállalatok | Eredeti kitétség a hitelkonverziós tényezők előtt |
|---------------------------------------|---------------|------------------------------|---|---------------|---|
| Autóipar | - | 282 | - | 1 197 | 1 479 |
| Egyéb | 51 184 | - | - | 1 098 | 52 282 |
| Építőipar és Kivitelezés | - | 555 | - | 825 | 1 379 |
| Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés | - | 753 | - | 123 | 876 |
| Fuvarozás és Forgalmazás | - | 793 | - | 241 | 1 034 |
| Hatóságok | - | - | 2 801 | - | 2 801 |
| Informatika és Elektrotechnika | - | 318 | - | 322 | 640 |
| Kereskedelmi Ingatlan | - | 4 | - | 793 | 796 |
| Magánszemély | - | - | - | - | - |
| Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat | - | 1 909 | - | 810 | 2 719 |
| Pénzügy és Biztosítás | 10 863 | - | - | 31 | 10 894 |
| Szállítmányozás és Repülés | - | 51 | - | 7 305 | 7 355 |
| Szolgáltatás | - | 114 | - | 106 | 221 |
| Textil és Fa | - | 112 | - | 329 | 441 |
| Vegyipar | - | 86 | - | 173 | 259 |
| VillamosEnergia és Víz | - | - | - | 114 | 114 |
| Összesen | 62 047 | 4 977 | 2 801 | 13 467 | 83 292 |

35. táblázat: Partner hitelkockázat szektoronként és kitétségi osztályonként (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)
- ingatlan 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 ismerhetőek 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 mérlegen belüli nettósítást (azaz a mérlegtételek – mint a hitelek és a betétek – összevezetése)

A K&H Bank a partnerkockázat kezelésére alkalmazza a nettósítást és figyelembe vételre kerül a CSA és GMRA keretében kapott fedezet is.

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-Advanced módszerben a biztosítékok értékeléséhez. A fedezet elfogadható értékét, azaz a biztosítéki értéket ($B_{\text{korrigált}}$) a kiinduló érték ($B_{\text{kiindulási}}$) 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: $B_{\text{korrigált}} = B_{\text{kiindulási}} * d$, 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.

| Értékek millió forintban | Egyéb | Garanciák | Ingatlan fedezet | Készpénz fedezet |
|--|---------------|----------------|------------------|------------------|
| Kis és középvállalkozások | 46 222 | 68 048 | 104 328 | 25 561 |
| Központi kormányzatok és központi bankok | - | 12 826 | 583 | 1 107 |
| Lakossági ingatlannal fedezett | - | - | 293 009 | - |
| Vállalatok | 21 515 | 59 411 | 56 514 | 3 131 |
| Összesen | 67 737 | 140 285 | 454 434 | 29 799 |

36. táblázat: Hitelkockázat enyhítés kitétségi osztályonként (K&H Bank)

| Értékek millió forintban | Egyéb | Garanciák | Ingatlan fedezet | Készpénz fedezet |
|--|---------------|----------------|------------------|------------------|
| Kis és középvállalkozások | 47 943 | 71 957 | 121 632 | 32 360 |
| Központi kormányzatok és központi bankok | - | 45 120 | 695 | 1 112 |
| Lakossági ingatlannal fedezett | - | - | 293 005 | - |
| Vállalatok | 23 475 | 64 922 | 60 613 | 7 112 |
| Összesen | 71 418 | 181 998 | 475 944 | 40 584 |

37. táblázat: Hitelkockázat enyhítés kitétségi 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+ |
| Gádosor 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+ |

38. táblázat: Garancianyújtók neve és minősítése kiterjesztési 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 Értékek millió forintban |
|--|---|
| Állami garanciák | 12 214 |
| Bankgaranciák | 30 684 |
| Központi költségvetés készfizető kezessége | 95 237 |
| Egyéb készfizető kezességek | 325 181 |
| Óvadék | 52 705 |
| Ingatlan | 1 971 440 |
| Ingóság | 493 129 |
| Egyéb zálogjog | 589 343 |
| Egyéb | 46 640 |
| Összesen | 3 616 574 |

39. táblázat: Fedezetek teljes nyilvántartási értéke fedezet típusonként (K&H Bank)

Garanciák, készfizető kezességek

A garanciák illetve készfizető kezességek a teljes fedezeti állomány 12,8%-át teszik ki. Ezen belül a legnagyobb arányban az egyéb készfizető kezességek állnak (9%), a Központi költségvetés készfizető kezessége 2,6%, az Állami és Bank garanciák 0,3-0,8%-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 81%-át teszik ki nyilvántartási értékre vetítve. Az ingatlanjelzálog típusú fedezeteken belül a lakóingatlan 51%-ot képvisel, a kereskedelmi célú ingatlan, 30%, és 1,3%-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 1,5%-át teszik ki.

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 csoportszintű 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 csoportszintű 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.

| Kitétségi osztály | Minősítési modell |
|---|--|
| központi kormányval, központi bankkal szembeni kitétség | Országkockázati modell |
| hitelintézettel, 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 |

40. táblázat: 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 ügyletek minősítése a hiteljövahagyási 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 ügyletek 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 | |

41. táblázat: KBC masterscale a nem lakossági ügyletek 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 master scale | Kitettség millió forintban | Intézmények | Kis és közép vállalkozások | Központi kormányzatok és központi bankok | Lakosság egyéb | Lakossági ingatlannal fedezett | Vállalatok | Összesen |
|----------------------------|----------------------------|-------------|----------------------------|--|----------------|--------------------------------|------------|-----------|
| 01 [0,00% - 0,10%*] | EAD | 158 787 | 499 | 0 | 3 000 | 0 | 0 | 162 286 |
| | RWA | 52 720 | 131 | 0 | 391 | 0 | 0 | 53 243 |
| | Súlyozott átlag | 33% | 26% | 0% | 13% | 0% | 0% | 33% |
| 02 [0,10% - 0,20%*] | EAD | 43 909 | 19 177 | 6 | 4 290 | 103 728 | 71 818 | 242 928 |
| | RWA | 20 411 | 6 724 | 2 | 742 | 6 004 | 52 018 | 85 901 |
| | Súlyozott átlag | 46% | 35% | 33% | 17% | 6% | 72% | 35% |
| 03 [0,20% - 0,40%*] | EAD | 1 855 | 42 622 | 13 216 | 12 256 | 67 886 | 69 996 | 207 831 |
| | RWA | 1 969 | 21 051 | 639 | 4 821 | 7 019 | 47 808 | 83 307 |
| | Súlyozott átlag | 106% | 49% | 5% | 39% | 10% | 68% | 40% |
| 04 [0,40% - 0,80%*] | EAD | 1 550 | 114 418 | 3 393 | 7 653 | 71 433 | 115 983 | 314 430 |
| | RWA | 1 424 | 72 256 | 2 498 | 4 059 | 14 968 | 96 584 | 191 789 |
| | Súlyozott átlag | 92% | 63% | 74% | 53% | 21% | 83% | 61% |
| 05 [0,80% - 1,60%*] | EAD | 578 | 122 158 | 2 516 | 11 261 | 79 785 | 139 089 | 355 387 |
| | RWA | 854 | 96 661 | 2 797 | 8 969 | 32 432 | 138 111 | 279 823 |
| | Súlyozott átlag | 148% | 79% | 111% | 80% | 41% | 99% | 79% |
| 06 [1,60% - 3,20%*] | EAD | 389 | 81 162 | 366 | 6 532 | 24 125 | 49 478 | 162 052 |
| | RWA | 690 | 69 920 | 19 | 5 828 | 15 183 | 50 634 | 142 274 |
| | Súlyozott átlag | 177% | 86% | 5% | 89% | 63% | 102% | 88% |
| 07 [3,20% - 6,40%*] | EAD | 797 | 54 067 | 566 | 10 698 | 18 988 | 15 868 | 100 983 |
| | RWA | 1 641 | 57 363 | 1 373 | 10 116 | 16 626 | 18 528 | 105 647 |
| | Súlyozott átlag | 206% | 106% | 243% | 95% | 88% | 117% | 105% |
| 08 [6,40% - 12,80%*] | EAD | 11 | 15 956 | 0 | 1 232 | 14 206 | 2 779 | 34 185 |
| | RWA | 27 | 21 332 | 1 | 1 314 | 18 172 | 3 875 | 44 720 |
| | Súlyozott átlag | 249% | 134% | 232% | 107% | 128% | 139% | 131% |
| 09 [12,80% - 100,00%*] | EAD | 0 | 9 451 | 0 | 1 949 | 30 743 | 4 464 | 46 607 |
| | RWA | 0 | 14 789 | 0 | 3 222 | 48 267 | 11 808 | 78 087 |
| | Súlyozott átlag | 0% | 156% | 0% | 165% | 157% | 265% | 168% |
| Total gross exposure [EAD] | | 207 874 | 459 509 | 20 064 | 58 871 | 410 893 | 469 477 | 1 626 688 |
| Total risk-weighted assets | | 79 736 | 360 227 | 7 329 | 39 462 | 158 672 | 419 367 | 1 064 792 |
| Total weighted average | | 38% | 78% | 37% | 67% | 39% | 89% | 65% |

42. táblázat: IRB portfólió átlagos súlya PD poolonként (KH Bank)

| PD master scale | Kitettség millió forintban | Intézmények | Kis és közép vállalkozások | Központi kormányzatok és központi bankok | Lakosság egyéb | Lakossági ingatlannal fedezett | Vállalatok | Összesen |
|----------------------------|----------------------------|-------------|----------------------------|--|----------------|--------------------------------|------------|-----------|
| 01 [0,00% - 0,10%*] | EAD | 492 524 | 853 | 0 | 3 000 | 0 | 0 | 496 377 |
| | RWA | 40 027 | 186 | 0 | 391 | 0 | 0 | 40 604 |
| | Súlyozott átlag | 8% | 22% | 0% | 13% | 0% | 0% | 8% |
| 02 [0,10% - 0,20%*] | EAD | 120 773 | 19 212 | 6 | 4 290 | 103 728 | 32 154 | 280 163 |
| | RWA | 31 422 | 6 888 | 2 | 742 | 6 004 | 14 510 | 59 567 |
| | Súlyozott átlag | 26% | 36% | 35% | 17% | 6% | 45% | 21% |
| 03 [0,20% - 0,40%*] | EAD | 1 855 | 42 383 | 11 142 | 12 256 | 67 886 | 65 509 | 201 030 |
| | RWA | 1 958 | 21 085 | 252 | 4 821 | 7 019 | 46 286 | 81 422 |
| | Súlyozott átlag | 106% | 50% | 2% | 39% | 10% | 71% | 41% |
| 04 [0,40% - 0,80%*] | EAD | 1 549 | 114 340 | 3 393 | 7 653 | 71 433 | 112 678 | 311 046 |
| | RWA | 1 461 | 72 149 | 2 532 | 4 059 | 14 968 | 92 854 | 188 022 |
| | Súlyozott átlag | 94% | 63% | 75% | 53% | 21% | 82% | 60% |
| 05 [0,80% - 1,60%*] | EAD | 578 | 122 162 | 1 422 | 11 261 | 79 785 | 111 123 | 326 331 |
| | RWA | 888 | 96 436 | 1 734 | 8 969 | 32 432 | 115 540 | 255 998 |
| | Súlyozott átlag | 154% | 79% | 122% | 80% | 41% | 104% | 78% |
| 06 [1,60% - 3,20%*] | EAD | 389 | 81 087 | 366 | 6 532 | 24 125 | 68 408 | 180 907 |
| | RWA | 668 | 69 681 | 19 | 5 828 | 15 183 | 66 762 | 158 141 |
| | Súlyozott átlag | 172% | 86% | 5% | 89% | 63% | 98% | 87% |
| 07 [3,20% - 6,40%*] | EAD | 797 | 54 064 | 566 | 10 698 | 20 034 | 15 868 | 102 027 |
| | RWA | 1 505 | 57 292 | 1 373 | 10 116 | 16 768 | 18 486 | 105 541 |
| | Súlyozott átlag | 189% | 106% | 243% | 95% | 84% | 116% | 103% |
| 08 [6,40% - 12,80%*] | EAD | 11 | 15 956 | 0 | 1 232 | 14 206 | 2 779 | 34 185 |
| | RWA | 26 | 21 260 | 1 | 1 314 | 18 172 | 3 926 | 44 700 |
| | Súlyozott átlag | 245% | 133% | 225% | 107% | 128% | 141% | 131% |
| 09 [12,80% - 100,00%*] | EAD | 0 | 9 451 | 0 | 1 949 | 30 743 | 4 464 | 46 607 |
| | RWA | 0 | 14 328 | 0 | 3 222 | 48 267 | 11 615 | 77 433 |
| | Súlyozott átlag | 0% | 152% | 0% | 165% | 157% | 260% | 166% |
| Total gross exposure [EAD] | | 618 475 | 459 509 | 16 895 | 58 871 | 411 939 | 412 985 | 1 978 674 |
| Total risk-weighted assets | | 77 954 | 359 304 | 5 913 | 39 462 | 158 814 | 369 979 | 1 011 427 |
| Total weighted average | | 13% | 78% | 35% | 67% | 39% | 90% | 51% |

43. táblázat: IRB portfólió átlagos súlya PD poolonként (K&H Csoport)

| | PD rating | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | Total |
|--|----------------------|---------|---------|--------|---------|---------|--------|--------|--------|--------|-----------|
| Vállalatok | Kitettség | 0 | 71 818 | 69 996 | 115 983 | 139 089 | 49 478 | 15 868 | 2 779 | 0 | 465 012,8 |
| | Lehívott összeg | 0 | 46 015 | 39 320 | 74 296 | 71 754 | 39 782 | 13 834 | 2 387 | 0 | 287 389 |
| | Le nem hívott összeg | 0 | 25 803 | 30 676 | 41 688 | 67 335 | 9 696 | 2 034 | 392 | 0 | 177 624 |
| | Átlag CCF - % | 0,0% | 73,5% | 72,2% | 81,1% | 88,6% | 91,0% | 92,2% | 99,8% | 0,0% | 82,4% |
| | Átlag LGD - % | 0,0% | 59,6% | 52,6% | 51,6% | 47,3% | 33,1% | 34,7% | 33,4% | 0,0% | 49,0% |
| Intézmények | Kitettség | 158 787 | 43 909 | 1 855 | 1 550 | 578 | 389 | 797 | 11 | 0 | 207 874,5 |
| | Lehívott összeg | 125 723 | 9 594 | 1 417 | 167 | 540 | 184 | 600 | 0 | 0 | 138 225 |
| | Le nem hívott összeg | 33 064 | 34 315 | 438 | 1 383 | 38 | 205 | 197 | 11 | 0 | 69 650 |
| | Átlag CCF - % | 88,1% | 47,5% | 92,0% | 97,8% | 100,5% | 100,3% | 98,7% | 100,0% | 0,0% | 79,7% |
| | Átlag LGD - % | 58,5% | 63,9% | 59,5% | 55,9% | 64,4% | 63,6% | 62,6% | 62,7% | 0,0% | 59,6% |
| Kis és középvállalkozás ok | Kitettség | 499 | 19 177 | 42 622 | 114 418 | 122 158 | 81 162 | 54 067 | 15 956 | 9 451 | 459 509,0 |
| | Lehívott összeg | 405 | 12 060 | 28 955 | 91 174 | 104 536 | 70 940 | 48 532 | 14 792 | 8 771 | 380 164 |
| | Le nem hívott összeg | 94 | 7 117 | 13 667 | 23 243 | 17 622 | 10 222 | 5 535 | 1 164 | 680 | 79 345 |
| | Átlag CCF - % | 99,7% | 80,6% | 84,3% | 87,9% | 92,0% | 92,0% | 94,4% | 96,9% | 96,9% | 90,4% |
| | Átlag LGD - % | 59,3% | 54,3% | 51,4% | 45,7% | 44,9% | 43,0% | 45,9% | 47,6% | 44,6% | 46,0% |
| Lakossági ingatlanl fedezett | Kitettség | 0 | 103 728 | 67 886 | 71 433 | 79 785 | 24 125 | 18 988 | 14 206 | 30 743 | 410 892,6 |
| | Lehívott összeg | 0 | 103 728 | 67 886 | 71 433 | 79 785 | 24 125 | 18 988 | 14 206 | 30 743 | 410 893 |
| | Le nem hívott összeg | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Átlag CCF - % | 0,0% | 100,2% | 100,0% | 101,4% | 100,7% | 101,9% | 101,9% | 102,0% | 102,0% | 100,8% |
| | Átlag LGD - % | 0,0% | 20,8% | 21,2% | 24,0% | 23,9% | 25,6% | 26,9% | 26,2% | 26,8% | 23,3% |
| Lakosság egyéb | Kitettség | 3 000 | 4 290 | 12 256 | 7 653 | 11 261 | 6 532 | 10 698 | 1 232 | 1 949 | 58 871,3 |
| | Lehívott összeg | 869 | 1 449 | 10 958 | 1 536 | 5 418 | 5 290 | 10 046 | 1 133 | 1 871 | 38 571 |
| | Le nem hívott összeg | 2 131 | 2 841 | 1 298 | 6 117 | 5 842 | 1 242 | 651 | 99 | 79 | 20 300 |
| | Átlag CCF - % | 105,0% | 105,5% | 104,1% | 103,5% | 100,8% | 108,0% | 103,5% | 107,6% | 121,9% | 104,5% |
| | Átlag LGD - % | 58,5% | 57,4% | 60,1% | 58,4% | 70,3% | 62,7% | 59,6% | 63,4% | 67,4% | 62,1% |
| Központi kormányzatok és központi bankok | Kitettség | 18 211 | 6 | 13 216 | 3 393 | 2 516 | 366 | 566 | 0 | 0 | 38 274,6 |
| | Lehívott összeg | 18 211 | 0 | 13 204 | 3 319 | 2 482 | 366 | 561 | 0 | 0 | 38 144 |
| | Le nem hívott összeg | 0 | 6 | 12 | 74 | 34 | 0 | 5 | 0 | 0 | 130 |
| | Átlag CCF - % | 100,0% | 97,6% | 99,9% | 97,8% | 98,6% | 116,2% | 100,0% | 97,6% | 0,0% | 99,8% |
| | Átlag LGD - % | 0,0% | 50,1% | 3,1% | 42,0% | 46,4% | 2,2% | 59,0% | 58,4% | 0,0% | 8,7% |

44. táblázat: IRB portfolióra vonatkozó átlagos LGD és CCF (K&H Bank) CRR 452. cikk/e

| | PD rating | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | Total |
|--|----------------------|---------|---------|--------|---------|---------|--------|--------|--------|--------|-----------|
| Vállalatok | Kitettség | 0 | 32 154 | 65 509 | 112 678 | 111 123 | 68 408 | 15 868 | 2 779 | 4 464 | 412 984,6 |
| | Lehívott összeg | 0 | 11 296 | 35 448 | 71 341 | 69 283 | 58 712 | 13 834 | 2 387 | 4 277 | 266 579 |
| | Le nem hívott összeg | 0 | 20 858 | 30 061 | 41 338 | 41 841 | 9 696 | 2 034 | 392 | 187 | 146 406 |
| | Átlag CCF - % | 0,0% | 58,6% | 71,0% | 80,9% | 88,8% | 93,5% | 92,2% | 99,8% | 100,3% | 82,6% |
| | Átlag LGD - % | 0,0% | 58,1% | 52,6% | 51,8% | 47,4% | 36,4% | 34,7% | 33,4% | 55,8% | 47,9% |
| Intézmények | Kitettség | 492 524 | 120 773 | 1 855 | 1 549 | 578 | 389 | 797 | 11 | 0 | 618 475,0 |
| | Lehívott összeg | 490 906 | 9 845 | 1 417 | 166 | 540 | 184 | 600 | 0 | 0 | 503 659 |
| | Le nem hívott összeg | 1 617 | 110 928 | 438 | 1 383 | 38 | 205 | 197 | 11 | 0 | 114 816 |
| | Átlag CCF - % | 99,9% | 64,5% | 92,0% | 97,8% | 100,5% | 100,3% | 98,7% | 100,0% | 0,0% | 93,0% |
| | Átlag LGD - % | 45,1% | 51,8% | 59,5% | 55,9% | 64,4% | 63,6% | 62,6% | 62,7% | 0,0% | 46,6% |
| Kis és középvállalkozás ok | Kitettség | 853 | 19 212 | 42 383 | 114 340 | 122 162 | 81 087 | 54 064 | 15 956 | 9 451 | 459 509,0 |
| | Lehívott összeg | 740 | 11 952 | 28 795 | 91 149 | 104 563 | 70 874 | 48 530 | 14 792 | 8 771 | 380 164 |
| | Le nem hívott összeg | 113 | 7 260 | 13 589 | 23 191 | 17 599 | 10 213 | 5 534 | 1 164 | 680 | 79 345 |
| | Átlag CCF - % | 99,6% | 80,3% | 84,4% | 87,9% | 92,0% | 92,0% | 94,4% | 96,9% | 96,9% | 90,4% |
| | Átlag LGD - % | 52,7% | 54,7% | 51,3% | 45,7% | 44,9% | 43,0% | 45,9% | 47,6% | 44,6% | 46,0% |
| Lakossági ingatlanl fedezett | Kitettség | 0 | 103 728 | 67 886 | 71 433 | 79 785 | 24 125 | 20 034 | 14 206 | 30 743 | 411 939,0 |
| | Lehívott összeg | 0 | 103 728 | 67 886 | 71 433 | 79 785 | 24 125 | 20 034 | 14 206 | 30 743 | 411 939 |
| | Le nem hívott összeg | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Átlag CCF - % | 0,0% | 100,2% | 100,0% | 101,4% | 100,7% | 101,9% | 101,8% | 102,0% | 102,0% | 100,8% |
| | Átlag LGD - % | 0,0% | 20,8% | 21,2% | 24,0% | 23,9% | 25,6% | 27,8% | 26,2% | 26,8% | 23,3% |
| Lakosság egyéb | Kitettség | 3 000 | 4 290 | 12 256 | 7 653 | 11 261 | 6 532 | 10 698 | 1 232 | 1 949 | 58 871,3 |
| | Lehívott összeg | 869 | 1 449 | 10 958 | 1 536 | 5 418 | 5 290 | 10 046 | 1 133 | 1 871 | 38 571 |
| | Le nem hívott összeg | 2 131 | 2 841 | 1 298 | 6 117 | 5 842 | 1 242 | 651 | 99 | 79 | 20 300 |
| | Átlag CCF - % | 105,0% | 105,5% | 104,1% | 103,5% | 100,8% | 108,0% | 103,5% | 107,6% | 121,9% | 104,5% |
| | Átlag LGD - % | 58,5% | 57,4% | 60,1% | 58,4% | 70,3% | 62,7% | 59,6% | 63,4% | 67,4% | 62,1% |
| Központi kormányzatok és központi bankok | Kitettség | 952 347 | 6 | 11 142 | 3 393 | 1 422 | 366 | 566 | 0 | 0 | 969 242,6 |
| | Lehívott összeg | 924 387 | 0 | 11 130 | 3 319 | 1 388 | 366 | 561 | 0 | 0 | 941 151 |
| | Le nem hívott összeg | 27 961 | 6 | 12 | 74 | 34 | 0 | 5 | 0 | 0 | 28 091 |
| | Átlag CCF - % | 100,0% | 97,6% | 99,9% | 97,8% | 97,6% | 116,2% | 100,0% | 97,6% | 0,0% | 100,0% |
| | Átlag LGD - % | 0,0% | 50,1% | -18,6% | 42,0% | 47,5% | 2,2% | 59,0% | 58,4% | 0,0% | 0,0% |

45. táblázat: IRB portfolióra 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 limittúllépések 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:

- Kockáztatott érték (VaR)
- Belső tőkemodell (ICM)
- 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 (historikus) 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 csoportszintű 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 alszögmen saját limittel rendelkezik).

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

A K&H a teljes kereskedési tevékenységre vonatkozóan a hVaR globális limitet, míg a kamatláb kockázati pozícióra az időszávonkénti („time bucket”) 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 kitétségről a helyi üzletkötőknek, a Piaci Igazgatóság vezetőjének 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. Az általános kamatkockázat kiszámítására a lejárat alapú módszert használja a Bank a CRR 339. cikke alapján. A kereskedési könyv tőkekövetelményét a Bank naponta számolja.

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 kockázatok tőkeszükséglete | | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Kockázatok | Pozíció értéke (millió Ft) | Tőkeszükséglet (millió Ft) |
| Kötvények pozíciókockázata | 59 799 | 1 490 |
| Részvények, befektetési jegyek pozíciókockázata | 549 | 57 |
| Árfolyamkockázat | 1 156 | 93 |
| Árutőzsdei kockázat | 0 | 0 |
| ÖSSZESEN | 61 504 | 1 640 |

46. táblázat: Piaci kockázatok tőkekövetelménye

A Bank negyedévente a nagykockázatot 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 Keretrendszere” 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 előretételezők és lehetővé teszik a jövőbeni fejlemények és események figyelembevételét. Az üzletágvezetés és a üzletági működési kockázatkezelők (LORM) kötelesek 3 évre vonatkozó RSA-kat 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 kitettséget. 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 „köbevésett” 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 kockázatokot 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 Mérés 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 | 21 723 | 20 094 |

47. táblázat: 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 foglalkozzunk, 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 összehasonlítható. 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 alapmódszere. 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.

ICM ALM

Az ICM ALM kiemelten súlyos piaci eseményeknek az 1. pillér alatt rendelkezésre álló tőkére gyakorolt hatását méri a KBC csoport szinten alkalmazott ICM modellen keresztül. A modell a szabályozói rendelkezésre álló tőke csökkenését eredményező kockázatokat számszerűsíti.

Az ICM modell általánosságban olyan eltolásokon alapul, amelyek előre meghatározott bizalmi szinten mérik bizonyos piaci kockázatok hatását going concern elv és számviteli logikával összhangban.

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 10bp párhuzamos FEL forgatókönyv | BPV millió Ft-ban 10bp párhuzamos LE forgatókönyv |
|-----------|--|---|
| CHF | 0 | 0 |
| EUR | 88 | -88 |
| HUF | -1 155 | 1 164 |
| USD | -5 | 5 |
| Összesen | -1 073 | 1 082 |
| | 100bp párhuzamos FEL forgatókönyv | 100bp párhuzamos LE forgatókönyv |
| CHF | -2 | 2 |
| EUR | 851 | -909 |
| HUF | -11 145 | 12 080 |
| USD | -49 | 54 |
| Összesen | -10 345 | 11 226 |
| | 200bp párhuzamos FEL forgatókönyv | 200bp párhuzamos LE forgatókönyv |
| CHF | -4 | 4 |
| EUR | 1 649 | -1 884 |
| HUF | -21 440 | 25 189 |
| USD | -94 | 112 |
| Összesen | -19 888 | 23 421 |

48. táblázat: 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 limitrendszer 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 könyvi kamatláb kockázat enyhén emelkedett az előző évhez képest, köszönhetően lejárat transzformációban alkalmazott új modell adoptálásával.

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 beárzására 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 680/2014. számú EU végrehajtási rendelet szerint a beszámolási időszak végén a K&H Bank estében a megterhelt eszközportfólió fő forrásai a refinanszírozási hitelek voltak. Az EBA Megterhelt eszközökről szóló útmutatása (EBA/GL/2014/03) alapján megterhelt eszközről beszélünk, ha zálogjoggal terhelt, vagy ügylet biztosítására esetleg hitelminőség javításra szolgáló megállapodás tárgya, amelyből nem vonható ki szabadon. A megterhelt eszközök a K&H üzleti és finanszírozási modelljének szerves része, jelentősége idővel növekedett. A két legjelentősebb refinanszírozási konstrukció egyrészt az MNB növekedési hitelprogramjához kapcsolódó refinanszírozási hitelhez, másrészt az Európai Beruházási Bank refinanszírozási hitelkonstrukciójához kapcsolódik.

| | A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke | A megterhelt eszközök valós értéke | A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke | A meg nem terhelt eszközök valós értéke |
|---|---|------------------------------------|--|---|
| Eszközök | 229 051 698 438 | | 2 379 997 940 830 | |
| Tőkeinstrumentumok | 0 | 0 | 2 625 123 216 | 2 625 123 216 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 220 715 086 935 | 239 319 062 349 | 489 246 466 877 | 517 697 573 685 |
| Egyéb eszközök | 0 | | 170 510 842 052 | |

49. táblázat: Eszközök felosztása megterheltség szempontjából

| | A kapott megterhelt biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke | Megterhelhető kapott biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke |
|---|--|---|
| Kapott biztosítékok | 0 | 199 732 335 810 |
| Tőkeinstrumentumok | 0 | 0 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 176 135 708 962 |
| Egyéb kapott biztosítékok | 0 | 0 |
| Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül | 0 | 0 |

50. táblázat: Kapott biztosítékok (értékek forintban)

| | Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok | Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül |
|---|--|--|
| Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke | 235 595 222 788 | 229 051 698 438 |

51. táblázat: Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek (értékek forintban)

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 alapt biztosítékkal 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 megfeleléségi 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 elérné 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 5.2 fejezetében olvashatók 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, amelyekre a fantom részvényekre, a javadalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul, mind megtalálhatóak a 2.1-től a 4.6-os fejezetig terjedő részben. A teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzői és feltételei az 1. fejezetben olvashatók.

Az alábbi táblázatokban a 2016. évi javadalmazásokra vonatkozó kvantitatív információkat tesszük közzé.

| Divíziókénti bruttó bér és jutalom cafeteria juttatásokkal együtt 2016-ra vonatkozóan | |
|--|---|
| Divízió | Bruttó bér, cafeteria, jutalom (millió Ft) |
| Lakossági Banki Divízió | 1 849 |
| Lakossági Banki Divízió - hálózat | 7 881 |
| Üzleti ügyfelek divízió | 1 618 |
| Üzleti ügyfelek divízió - hálózat | 1 584 |
| CEO | 726 |
| CRO szolgáltatások divízió | 466 |
| Változáskezelési divízió | 494 |
| Pénzügy Divízió | 1 568 |
| Operáció, technológiák és lakossági hitelkezelés divízió | 4 998 |
| Egyéb | 0 |
| K&H Bank Zrt. Összesen | 21 185 |
| K&H Csoportszolgáltató | 703 |
| K&H Jelzálogbank | 9 |
| K&H Faktor | 83 |
| K&H Alapkezelő | 289 |
| K&H Bankcsoport Összesen | 22 270 |

52. táblázat: Bruttó javadalmazás 2016-ra vonatkozó

| Vezető állású személyek javadalmazása 2016-ra vonatkozóan | |
|--|-----------|
| Javadalmazásban részesülők száma (fő) | 7 fő |
| Állandó javadalmazás (millió Ft) | 379,1 |
| Teljesítmény javadalmazás (millió Ft) | 99,1 |
| ebből készpénz (millió Ft) | 50,9 |
| ebből fantom részvény (millió Ft) | 48,2 |
| Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések (db, millió Ft) | 0 db, n/a |

53. táblázat: Vezető állású személyek javadalmazása 2016-ra vonatkozóan

| Vezető állású személyek halasztott javadalmazása 2016-ra vonatkozóan (millió Ft) | |
|---|------|
| Halasztott, de már megszerzett (fantom részvény) | 22,1 |
| Halasztott, még nem megszerzett jogosultság | 44,2 |
| 2015-ben odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege | 28,8 |

54. táblázat: Vezető állású személyek halasztott javadalmazása 2016-ra 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> |
| ICM | Belső Tőkemodell – <i>Internal Capital Model</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 kitettség – <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 | Krisisbizottság – <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 | PIBB miatti szavatoló tőke korr. | Összes befektetés nettó értéke |
|----------------------------|----------------------------|-----------|--------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| hitelintézet | 3 500 | | 3 500 | | 3 500 |
| pénzügyi vállalat | 1 990 | | 1 990 | | 1 990 |
| biztosító | | | | | |
| egyéb belföldi vállalat | 5 766 | | | | 5 766 |
| külföldi pénzügyi vállalat | 918 | | 918 | | 918 |
| külföldi biztosító | | | | | |
| egyéb külföldi vállalat | | | | | |
| Összesen | 12 174 | 0 | 6 408 | 0 | 12 174 |

55. táblázat: K&H Bank részesedései CRR 447. cikk (értékek millió forintban)

K&H Bank hitelezési portfóliójának részletes bontása

| Értékek millió forintban | Intézmények | Kis és középvállalkozások | Központi kormányzatok és központi bankok | Lakosság egyéb | Lakossági ingatlannal fedezett | Vállalatok | Összesen |
|--------------------------|----------------|------------------------------|--|-------------------|--------------------------------------|----------------|------------------|
| <1 év | 202 696 | 127 584 | 293 432 | 23 633 | 50 659 | 180 324 | 878 329 |
| =>1 to <5 év | 70 310 | 197 825 | 274 473 | 18 398 | 20 559 | 233 165 | 814 729 |
| =>5 to <10 év | 14 974 | 96 917 | 340 562 | 5 309 | 130 989 | 74 269 | 663 020 |
| =>10 év | 34 235 | 146 669 | 65 401 | 14 108 | 304 017 | 168 375 | 732 804 |
| Összesen | 322 214 | 568 995 | 973 868 | 61 448 | 506 223 | 656 133 | 3 088 882 |

56. táblázat: Hitelezési portfólió lejárat és kitétségi osztály szerinti bontásban (K&H Bank) CRR 442. cikk/f

| Értékek millió forintban | Intézmények | Kis és közép vállalkozások | Központi kormányzatok és központi bankok | Lakosság egyéb | Lakossági ingatlannal fedezett | Vállalatok | Összesen |
|--------------------------|----------------|----------------------------|--|----------------|--------------------------------|----------------|------------------|
| <1 év | 98 296 | 127 584 | 293 453 | 23 633 | 50 659 | 192 599 | 786 223 |
| =>1 to <5 év | 6 278 | 197 825 | 272 534 | 18 398 | 20 559 | 226 295 | 741 889 |
| =>5 to <10 év | 5 668 | 96 917 | 340 625 | 5 309 | 130 989 | 70 843 | 650 351 |
| =>10 év | 578 842 | 146 669 | 81 431 | 14 108 | 305 063 | 123 617 | 1 249 729 |
| Összesen | 689 084 | 568 995 | 988 042 | 61 448 | 507 270 | 613 354 | 3 428 193 |

57. táblázat: Hitelezési portfólió lejárat és kitétségi osztály szerinti bontásban (K&H Csoport) CRR 442. cikk/f

| Értékek millió forintban | Intézmények | Kis és közép vállalkozások | Központi kormányzatok és központi bankok | Lakosság egyéb | Lakossági ingatlannal fedezett | Vállalatok | Összesen |
|--------------------------|----------------|----------------------------|--|----------------|--------------------------------|----------------|------------------|
| Afrika | 14 | - | - | - | - | 483 | 497 |
| Ausztrália és Óceánia | 37 | - | - | - | - | - | 37 |
| Ázsia | 103 270 | - | - | - | - | 25 | 103 295 |
| Észak-Amerika | 23 584 | - | - | - | - | 86 | 23 670 |
| Közel-Kelet | 17 | - | - | - | - | - | 17 |
| Közép- és Kelet-Európa | 77 275 | 568 995 | 973 868 | 61 448 | 506 223 | 627 595 | 2 815 404 |
| Nyugat-Európa | 118 017 | 0 | - | - | - | 27 945 | 145 961 |
| Összesen | 322 214 | 568 995 | 973 868 | 61 448 | 506 223 | 656 133 | 3 088 882 |

58. táblázat: Hitelezési portfólió földrész és kitétségi osztály szerinti bontásban (K&H Bank) CRR 442. cikk/d

| Értékek millió forintban | Intézmények | Kis és közép vállalkozások | Központi kormányzatok és központi bankok | Lakosság egyéb | Lakossági ingatlannal fedezett | Vállalatok | Összesen |
|--------------------------|----------------|----------------------------|--|----------------|--------------------------------|----------------|------------------|
| Afrika | 14 | - | - | - | - | 483 | 497 |
| Ausztrália és Óceánia | 37 | - | - | - | - | - | 37 |
| Ázsia | 384 | - | - | - | - | 25 | 409 |
| Észak-Amerika | 2 024 | - | - | - | - | 86 | 2 110 |
| Közel-Kelet | 17 | - | - | - | - | - | 17 |
| Közép- és Kelet-Európa | 578 421 | 568 995 | 988 042 | 61 448 | 507 270 | 584 816 | 3 288 992 |
| Nyugat-Európa | 108 187 | 0 | - | - | - | 27 945 | 136 131 |
| Összesen | 689 084 | 568 995 | 988 042 | 61 448 | 507 270 | 613 354 | 3 428 193 |

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

| Értékek millió forintban | Intézmények | Kis és közép vállalkozások | Központi kormányzatok és központi bankok | Lakosság egyéb | Lakossági ingatlannal fedezett | Vállalatok | Összesen |
|--------------------------|----------------|----------------------------|--|----------------|--------------------------------|----------------|------------------|
| Szingapúr | 102 886 | - | - | - | - | - | 102 886 |
| Franciaország | 48 335 | 0 | - | - | - | 0 | 48 335 |
| Szlovákia | 47 455 | - | - | - | - | 1 783 | 49 238 |
| Nagy Britannia | 33 939 | - | - | - | - | 0 | 33 939 |
| Magyarország | 25 919 | 563 373 | 973 554 | 61 448 | 506 223 | 624 913 | 2 755 430 |
| Egyéb | 63 679 | 5 622 | 315 | - | - | 29 437 | 99 053 |
| Összesen | 322 214 | 568 995 | 973 868 | 61 448 | 506 223 | 656 133 | 3 088 882 |

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

| Értékek millió forintban | Intézmények | Kis és közép vállalkozások | Központi kormányzatok és központi bankok | Lakosság egyéb | Lakossági ingatlannal fedezett | Vállalatok | Összesen |
|--------------------------|----------------|----------------------------|--|----------------|--------------------------------|----------------|------------------|
| Magyarország | 577 507 | 563 373 | 987 727 | 61 448 | 507 270 | 582 134 | 3 279 459 |
| Franciaország | 47 091 | 0 | - | - | - | 0 | 47 091 |
| Nagy Britannia | 28 299 | - | - | - | - | 0 | 28 299 |
| Spanyolország | 15 000 | - | - | - | - | - | 15 000 |
| Írország | 11 952 | - | - | - | - | - | 11 952 |
| Egyéb | 9 234 | 5 622 | 315 | - | - | 31 220 | 46 390 |
| Összesen | 689 084 | 568 995 | 988 042 | 61 448 | 507 270 | 613 354 | 3 428 193 |

61. táblázat: Hitelezési portfólió ország és kitétségi osztály szerinti bontásban (K&H Csoport) CRR 442. cikk/d

| Értékek millió forintban | Ország | Kitettség |
|---------------------------|----------------|------------------|
| 01 [0,00% - 0,10%*] | Magyarország | 955 681 |
| | Szingapúr | 102 886 |
| | Szlovákia | 47 434 |
| | Egyéb | 38 226 |
| 02 [0,10% - 0,20%*] | Magyarország | 262 962 |
| | Franciaország | 46 769 |
| | Nagy Britannia | 26 724 |
| | Spanyolország | 15 000 |
| | Egyéb | 16 089 |
| 03 [0,20% - 0,40%*] | Magyarország | 264 232 |
| | Egyéb | 6 149 |
| 04 [0,40% - 0,80%*] | Magyarország | 404 420 |
| | Dánia | 668 |
| | Egyéb | 228 |
| 05 [0,80% - 1,60%*] | Magyarország | 370 812 |
| | Egyéb | 27 836 |
| 06 [1,60% - 3,20%*] | Magyarország | 178 220 |
| | Egyéb | 5 336 |
| 07 [3,20% - 6,40%*] | Magyarország | 109 162 |
| | Egyéb | 107 |
| 08 [6,40% - 12,80%*] | Magyarország | 34 802 |
| 09 [12,80% - 100,00%*] | Magyarország | 46 707 |
| 09 [100,00%] | Magyarország | 128 433 |
| Összesen | | 3 088 882 |

62. táblázat: Hitelkockázati kitétségek releváns földrajzi hely szerint (K&H Bank) CRR 442. cikk/d

| Értékek millió forintban | Ország | Kitettség |
|---------------------------|----------------|------------------|
| 01 [0,00% - 0,10%*] | Magyarország | 1 478 265 |
| | USA | 1 476 |
| | Szlovákia | 1 042 |
| | Egyéb | 1 749 |
| 02 [0,10% - 0,20%*] | Magyarország | 288 407 |
| | Franciaország | 46 769 |
| | Nagy Britannia | 26 724 |
| | Spanyolország | 15 000 |
| | Egyéb | 15 650 |
| 03 [0,20% - 0,40%*] | Magyarország | 256 647 |
| | Egyéb | 6 149 |
| 04 [0,40% - 0,80%*] | Magyarország | 399 835 |
| | Dánia | 668 |
| | Egyéb | 228 |
| 05 [0,80% - 1,60%*] | Magyarország | 339 084 |
| | Egyéb | 27 836 |
| 06 [1,60% - 3,20%*] | Magyarország | 197 074 |
| | Egyéb | 5 336 |
| 07 [3,20% - 6,40%*] | Magyarország | 110 205 |
| | Egyéb | 107 |
| 08 [6,40% - 12,80%*] | Magyarország | 34 802 |
| 09 [12,80% - 100,00%*] | Magyarország | 46 707 |
| 09 [100,00%] | Magyarország | 128 433 |
| Összesen | | 3 428 193 |

63. táblázat: Hitelkockázati kitettségek releváns földrajzi hely szerint (K&H Csoport) CRR 442. cikk/d

| Szektor Értékek millió forintban | Intézmények | Kis és középvállalkozá- sok | Központi kormányzatok és központi bankok | Lakosság egyéb | Lakossági ingatlannal fedezett | Vállalatok | Összesen |
|---------------------------------------|----------------|-----------------------------------|---|----------------|--------------------------------|----------------|------------------|
| Autóipar | - | 38 897 | - | - | - | 44 519 | 83 416 |
| Egyéb | 14 024 | 2 | 19 305 | - | 1 291 | 8 032 | 42 654 |
| Építőipar és Kivitelezés | - | 47 598 | - | - | - | 60 097 | 107 695 |
| Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés | - | 37 755 | - | - | - | 13 337 | 51 092 |
| Fuvarozás és Forgalmazás | - | 147 131 | - | - | - | 56 571 | 203 702 |
| Hatóságok | - | 0 | 954 564 | - | - | 0 | 954 564 |
| Informatika és Elektrotechnika | - | 22 707 | - | - | - | 10 258 | 32 965 |
| Kereskedelmi Ingatlan | - | 18 302 | - | - | - | 66 817 | 85 119 |
| Magánszemély | - | - | - | 61 448 | 504 932 | - | 566 380 |
| Media & Telecom | - | 2 918 | - | - | - | 1 831 | 4 749 |
| Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat | - | 146 325 | - | - | - | 61 071 | 207 396 |
| Pénzügy és Biztosítás | 308 190 | 5 816 | - | - | - | 100 328 | 414 333 |
| Szállítmányozás és Repülés | - | 11 862 | - | - | - | 26 117 | 37 979 |
| Szálloda és Vendéglátóipar | - | 2 898 | - | - | - | 20 466 | 23 363 |
| Szolgáltatás | - | 50 935 | - | - | - | 37 010 | 87 944 |
| Textil és Fa | - | 11 885 | - | - | - | 33 239 | 45 125 |
| Vegyipar | - | 17 314 | - | - | - | 39 276 | 56 589 |
| VillamosEnergia és Víz | - | 6 652 | - | - | - | 77 165 | 83 817 |
| Összesen | 322 214 | 568 995 | 973 868 | 61 448 | 506 223 | 656 133 | 3 088 882 |

64. táblázat: Hitelezési portfólió szektor és kitettségi osztály szerinti bontásban (K&H Bank) CRR 442. cikk/e

| Szektor Értékek millió forintban | Intézmények | Kis és középvállalkozá sok | Központi kormányzatok és központi bankok | Lakosság egyéb | Lakossági ingatlannal fedezett | Vállalatok | Összesen |
|---------------------------------------|----------------|----------------------------------|--|----------------|--------------------------------|----------------|------------------|
| Autóipar | - | 38 897 | - | - | - | 44 826 | 83 722 |
| Egyéb | 565 663 | 2 | 7 734 | - | 2 337 | 961 | 576 697 |
| Építőipar és Kivitelezés | - | 47 598 | - | - | - | 60 411 | 108 009 |
| Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés | - | 37 755 | - | - | - | 13 593 | 51 349 |
| Fuvarozás és Forgalmazás | - | 147 131 | - | - | - | 56 765 | 203 896 |
| Hatóságok | - | 0 | 980 308 | - | - | 0 | 980 308 |
| Informatika és Elektrotechnika | - | 22 707 | - | - | - | 10 269 | 32 976 |
| Kereskedelmi Ingatlan | - | 18 302 | - | - | - | 66 817 | 85 119 |
| Magánszemély | - | - | - | 61 448 | 504 932 | - | 566 380 |
| Media & Telecom | - | 2 918 | - | - | - | 1 835 | 4 752 |
| Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat | - | 146 325 | - | - | - | 61 071 | 207 396 |
| Pénzügy és Biztosítás | 123 422 | 5 816 | - | - | - | 42 049 | 171 287 |
| Szállítmányozás és Repülés | - | 11 862 | - | - | - | 54 039 | 65 901 |
| Szálloda és Vendéglátóipar | - | 2 898 | - | - | - | 20 466 | 23 363 |
| Szolgáltatás | - | 50 935 | - | - | - | 30 316 | 81 250 |
| Textil és Fa | - | 11 885 | - | - | - | 33 297 | 45 182 |
| Vegyipar | - | 17 314 | - | - | - | 39 474 | 56 788 |
| VillamosEnergia és Víz | - | 6 652 | - | - | - | 77 165 | 83 817 |
| Összesen | 689 084 | 568 995 | 988 042 | 61 448 | 507 270 | 613 354 | 3 428 193 |

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

A hitelveszteségekre képzett tartalékok által érintett hitelportfolió részletes bontása

| Szektor Értékek millió forintban | Kis és középvállalkozások | Lakosság egyéb | Lakossági ingatlannal fedezett | Vállalatok | Összesen |
|---------------------------------------|------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------|----------------|
| Autóipar | 500 | - | - | - | 500 |
| Egyéb | - | - | - | - | - |
| Építőipar és Kivitelezés | 325 | - | - | 1 | 327 |
| Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés | 2 431 | - | - | 0 | 2 431 |
| Fuvarozás és Forgalmazás | 6 784 | - | - | 465 | 7 249 |
| Informatika és Elektrotechnika | 2 482 | - | - | 14 | 2 496 |
| Kereskedelmi Ingatlan | 1 762 | - | - | 1 839 | 3 602 |
| Magánszemély | - | 2 149 | 98 734 | - | 100 883 |
| Media & Telecom | 198 | - | - | - | 198 |
| Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat | 1 757 | - | - | 470 | 2 227 |
| Pénzügy és Biztosítás | - | - | - | 2 500 | 2 500 |
| Szállítmányozás és Repülés | 302 | - | - | - | 302 |
| Szálloda és Vendéglátóipar | 49 | - | - | 3 400 | 3 450 |
| Szolgáltatás | 798 | - | - | 0 | 798 |
| Textil és Fa | 321 | - | - | - | 321 |
| Vegyipar | 609 | - | - | - | 609 |
| VillamosEnergia és Víz | 2 | - | - | 539 | 541 |
| Összesen | 18 321 | 2 149 | 98 734 | 9 229 | 128 433 |

66. táblázat: Értékhelyesbítésekkel és céltartalékkal érintett hitelezési portfólió bontása szektor és kitettségi osztály szerint (K&H Bank) – eredeti kitettség a hitelkonverziós tényezők előtt CRR 442. cikk/e

| Szektor Értékek millió forintban | Kis és középvállalkozások | Lakosság egyéb | Lakossági ingatlanl fedezett | Vállalatok | Összesen |
|---------------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------------|--------------|----------------|
| Autóipar | 500 | - | - | - | 500 |
| Építőipar és Kivitelezés | 325 | - | - | 1 | 327 |
| Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés | 2 431 | - | - | 0 | 2 431 |
| Fuvarozás és Forgalmazás | 6 784 | - | - | 465 | 7 249 |
| Informatika és Elektrotechnika | 2 482 | - | - | 14 | 2 496 |
| Kereskedelmi Ingatlan | 1 762 | - | - | 1 839 | 3 602 |
| Magánszemély | - | 2 149 | 98 734 | - | 100 883 |
| Media & Telecom | 198 | - | - | - | 198 |
| Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat | 1 757 | - | - | 470 | 2 227 |
| Pénzügy és Biztosítás | - | - | - | 2 500 | 2 500 |
| Szállítmányozás és Repülés | 302 | - | - | - | 302 |
| Szálloda és Vendéglátóipar | 49 | - | - | 3 400 | 3 450 |
| Szolgáltatás | 798 | - | - | 0 | 798 |
| Textil és Fa | 321 | - | - | - | 321 |
| Vegyipar | 609 | - | - | - | 609 |
| VillamosEnergia és Víz | 2 | - | - | 539 | 541 |
| Összesen | 18 321 | 2 149 | 98 734 | 9 229 | 128 433 |

67. táblázat: 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 Értékek millió forintban | Kis és középvállalkozások | Lakosság egyéb | Lakossági ingatlannal fedezett | Vállalatok | Összesen |
|---------------------------------------|------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------|---------------|
| Autóipar | 394 | - | - | - | 394 |
| Egyéb | - | - | - | - | - |
| Építőipar és Kivitelezés | 269 | - | - | 1 | 270 |
| Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés | 2 301 | - | - | - | 2 301 |
| Fuvarozás és Forgalmazás | 3 456 | - | - | 372 | 3 828 |
| Informatika és Elektrotechnika | 2 163 | - | - | - | 2 163 |
| Kereskedelmi Ingatlan | 323 | - | - | 1 290 | 1 614 |
| Magánszemély | - | 1 216 | 55 770 | - | 56 986 |
| Media & Telecom | 185 | - | - | - | 185 |
| Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat | 765 | - | - | 435 | 1 199 |
| Pénzügy és Biztosítás | - | - | - | 2 465 | 2 465 |
| Szállítmányozás és Repülés | 154 | - | - | - | 154 |
| Szálloda és Vendéglátóipar | 40 | - | - | 1 287 | 1 327 |
| Szolgáltatás | 413 | - | - | 0 | 413 |
| Textil és Fa | 190 | - | - | - | 190 |
| Vegyipar | 503 | - | - | - | 503 |
| VillamosEnergia és Víz | 2 | - | - | 339 | 341 |
| Összesen | 11 159 | 1 216 | 55 770 | 6 190 | 74 334 |

68. táblázat: Érték helyesbítésekkel és céltartalékkal érintett hitelezési portfólió bontása szektor és kitettségi osztály szerint (K&H Bank) – érték helyesbítések és céltartalékok
CRR 442. cikk/e

| Szektor Értékek millió forintban | Kis és középvállalkozások | Lakosság egyéb | Lakossági ingatlanl fedezett | Vállalatok | Összesen |
|---------------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------------|--------------|---------------|
| Autóipar | 394 | - | - | - | 394 |
| Egyéb | - | - | - | - | - |
| Építőipar és Kivitelezés | 269 | - | - | 1 | 270 |
| Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés | 2 301 | - | - | - | 2 301 |
| Fuvarozás és Forgalmazás | 3 456 | - | - | 372 | 3 828 |
| Informatika és Elektrotechnika | 2 163 | - | - | - | 2 163 |
| Kereskedelmi Ingatlan | 323 | - | - | 1 290 | 1 614 |
| Magánszemély | - | 1 216 | 55 770 | - | 56 986 |
| Media & Telecom | 185 | - | - | - | 185 |
| Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat | 765 | - | - | 435 | 1 199 |
| Pénzügy és Biztosítás | - | - | - | 2 465 | 2 465 |
| Szállítmányozás és Repülés | 154 | - | - | - | 154 |
| Szálloda és Vendéglátóipar | 40 | - | - | 1 287 | 1 327 |
| Szolgáltatás | 413 | - | - | 0 | 413 |
| Textil és Fa | 190 | - | - | - | 190 |
| Vegyipar | 503 | - | - | - | 503 |
| VillamosEnergia és Víz | 2 | - | - | 339 | 341 |
| Összesen | 11 159 | 1 216 | 55 770 | 6 190 | 74 334 |

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

