



III. pillér szerinti közzététel

# Kockázati jelentés

K&H Bankcsoport és  
K&H Bank Zrt

2019-es pénzügyi év

## Tartalom

1.	Közzétételi követelmények a K&H-ban (CRR 431.-434. cikk).....	7
2.	Az intézmény kockázatkezelési megközelítése, vállalatirányítási megközelítése (CRR Article 438.) ..	7
	1 szint: Átfogó vállalati és kockázati bizottságok .....	7
	2 szint: Szakosodott kockázati tanácsok .....	9
	3 szint: Egyéb lényeges irányító testületek a következők:.....	10
3.	A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikákra vonatkozó információk kockázati kategóriák szerint.....	10
3.1.	Hitelkockázat.....	10
3.1.1.	Hitelkockázati keretrendszer.....	10
3.1.2.	Minősítési rendszerek (CRR 442., 444. és 452. cikk) .....	11
3.1.3.	Várható hitelezési veszteség (ECL) .....	12
3.1.4.	Hitelkockázati limitek .....	16
3.1.5.	A hitelkockázat alakulása .....	17
3.1.6.	A partnerkockázat (CRR 439. cikk) .....	17
3.1.7.	Hitelkockázat tőkekövetelménye .....	18
3.2.	Piaci kockázat .....	18
3.2.1.	A kereskedési kockázat (CRR 445. cikk) .....	18
3.2.2.	Banki könyvi kamatkockázat (ALM kockázat)(CRR 448. cikk) .....	19
3.2.3.	A likviditási kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények...21	
3.3.	Működési kockázat (CRR 446. cikk).....	23
3.3.1.	Kockázatok belső jelentése .....	25
3.3.2.	Kockázatok külső jelentése .....	25
4.	Tőkepolitika.....	25
4.1.	Tőkeszerkezet és tőkemegfelelés (CRR 437. és 451. cikk) .....	26
4.2.	Tőkemegfelelés, tőkekövetelmények (CRR 451. cikk) .....	27
4.3.	Szavatolótőke (CRR 437. cikk) .....	32
4.4.	A tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk).....	36
5.	ICAAP Modell.....	38
6.	Megterhelt eszközök (680/2014. EU szabályozás).....	39
7.	Javadalmazási politika (CRR 450. cikk) .....	41
8.	A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk.....	43
9.	További kvantitatív jellegű közzététel a hitelportfólióról .....	45
9.1.	Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről .....	47
9.1.1.	A hitelkockázatra vonatkozó általános kvantitatív információk .....	48
9.1.2.	Hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk).....	60
9.1.3.	A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvantitatív információk .....	63

9.1.4.	IRB-módszer (CRR 452. cikk) .....	64
9.2.	Partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív információk (CRR 439. cikk).....	71
10.	Piaci kockázattal kapcsolatos kvantitatív információk.....	73
11.	Rövidítések listája.....	74

## Táblázatok jegyzéke

1. táblázat:	Az igazgatótanács tagjainak névsora 2019-ban .....	8
2. táblázat:	Piaci kockázati stressz teszt eredményei, értékek millió forintban értendőek .....	20
3. táblázat:	EU LIQ1 - A likviditásfedezeti ráta és összetevői (K&H Csoport, értékek millió forintban értendőek) .....	22
4. táblázat:	EU LIQ1 - A likviditásfedezeti ráta és összetevői (K&H Bank, értékek millió forintban értendőek) .....	23
5. táblázat:	Tőkeinstrumentumok.....	26
6. táblázat:	A bank kockázattal súlyozott eszközei és tőke megfelelési mutatója (millió HUF) .....	27
7. táblázat:	Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Csoport) .....	27
8. táblázat:	Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Bank) .....	27
9. táblázat:	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága (millió HUF, K&H Csoport) .....	28
10. táblázat:	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága (millió HUF, K&H Bank) .....	28
11. táblázat:	EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Csoport, előző év tükrében).....	29
12. táblázat:	EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Bank, előző év tükrében) .....	30
13. táblázat:	EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Csoport, előző negyedév tükrében).....	31
14. táblázat:	EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Bank, előző negyedév tükrében).....	32
15. táblázat:	Szavatalótőke nyilvánosságra hozatali tábla (millió HUF).....	32
16. táblázat:	LR Sum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank) .....	36
17. táblázat:	LR Com - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank) .....	36
18. táblázat:	LR Spl - Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)(millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank).....	38
19. táblázat:	Eszközök felosztása megterheltség szempontjából (millió HUF, K&H Csoport) .....	39
20. táblázat:	Eszközök felosztása megterheltség szempontjából (millió HUF, K&H Bank).....	39
21. táblázat:	Kapott biztosítékok (millió HUF, K&H Csoport).....	40
22. táblázat:	Kapott biztosítékok (millió HUF, K&H Bank) .....	40
23. táblázat:	Megterhelés forrásai (millió HUF, K&H Csoport) .....	40
24. táblázat:	Megterhelés forrásai (millió HUF, K&H Bank).....	41
25. táblázat:	Bruttó javadalmazás 2019-re vonatkozóan .....	41
26. táblázat:	Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2019-re vonatkozóan .....	41
27. táblázat:	Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2019-re vonatkozóan .....	42
28. táblázat:	Irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületi tagok éves javadalmazása 2019-re vonatkozóan.....	42
29. táblázat:	EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése (millió HUF, K&H Csoport).....	43
30. táblázat:	EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése (millió HUF, K&H Bank) .....	44
31. táblázat:	EU LI2 – A szabályozási célú kitétségmenték és a pénzügyi beszámolóban szereplő	

könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (millió HUF, K&H Csoport).....	44
32. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (millió HUF, K&H Bank) .....	45
33. táblázat: EU LI3 - A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként) 45	
34. táblázat: EU CR10 – IRB speciális hitelezés és részvények (millió HUF, K&H Csoport,) .....	46
35. táblázat: EU CR10 – IRB speciális hitelezés és részvények (millió HUF, K&H Bank).....	46
36. táblázat: 1. táblázat EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege (millió HUF, K&H Csoport) 48	
37. táblázat: 2. táblázat EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege (millió HUF, K&H Bank) 48	
38. táblázat: EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Csoport) .....	49
39. táblázat: EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Bank) .....	49
40. táblázat: EU CRB-D - A kitettségek ágazat szerinti eloszlása (millió HUF, K&H Csoport).....	50
41. táblázat: EU CRB-D - A kitettségek ágazat szerinti eloszlása (millió HUF, K&H Bank).....	50
42. táblázat: EU CRB-E – Kitettségek futamideje (millió HUF, K&H Csoport) .....	51
43. táblázat: EU CRB-E – Kitettségek futamideje (millió HUF, K&H Bank) .....	51
44. táblázat: EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (millió HUF, K&H Csoport) .....	52
45. táblázat: EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (millió HUF, K&H Bank).....	52
46. táblázat: EU CR1-B - A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (millió HUF, K&H Csoport) .....	53
47. táblázat: EU CR1-B - A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (millió HUF, K&H Bank).....	53
48. táblázat: EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió HUF, K&H Csoport ) 54	
49. táblázat: EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió HUF, K&H Bank) ..	54
50. táblázat: NPE1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége (millió HUF, K&H Csoport).....	54
51. táblázat: NPE1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége (millió HUF, K&H Bank).....	55
52. táblázat: NPE3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint (millió HUF, K&H Csoport).....	55
53. táblázat: NPE3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint (millió HUF, K&H Bank) .....	56
54. táblázat: NPE4 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok (millió HUF, K&H Csoport) 57	
55. táblázat: NPE4 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok (millió HUF, K&H Bank) 58	
56. táblázat: NPE9 - Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank).....	59
57. táblázat: EU CR2-A – Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai (millió HUF, K&H Csoport).....	59
58. táblázat: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai (millió HUF, K&H Bank) .....	59
59. táblázat: EU CR2-B - A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai (millió HUF, K&H Csoport).....	60
60. táblázat: EU CR2-B - A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai (millió HUF, K&H Bank) .....	60
61. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek- CRR 447.cikk (millió HUF, K&H Csoport) 60	
62. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek- CRR 447.cikk (millió HUF,	

K&H Bank)	60
63. táblázat:	EU CR3 - Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés (millió HUF, K&H Csoport) .63
64. táblázat:	EU CR3 - Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés (millió HUF, K&H Bank).....63
65. táblázat:	EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió HUF, K&H Csoport) .....63
66. táblázat:	EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió HUF, K&H Bank) .....63
67. táblázat:	EU CR5 – Sztenderd módszer (millió HUF, K&H Csoport) .....64
68. táblázat:	EU CR5 – Sztenderd módszer (millió HUF, K&H Bank) .....64
69. táblázat:	EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint (millió HUF, K&H Csoport) .....65
70. táblázat:	EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint (millió HUF, K&H Bank).....66
71. táblázat:	EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása (millió HUF, K&H Csoport).....67
72. táblázat:	EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása (millió HUF, K&H Bank).....67
73. táblázat:	EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében előző évhez képest (millió HUF, K&H Csoport) .....68
74. táblázat:	EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében előző negyedévhez képest (millió HUF, K&H Csoport).....68
75. táblázat:	EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében előző évhez képest (millió HUF, K&H Bank) .....68
76. táblázat:	EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében előző negyedévhez képest (millió HUF, K&H Bank) .....68
77. táblázat:	EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (millió HUF, K&H Csoport)
	69
78. táblázat:	EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (K&H Bank).....70
79. táblázat:	EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként (millió HUF, K&H Csoport)
	71
80. táblázat:	EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként (millió HUF, K&H Bank)
	71
81. táblázat:	EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank).....71
82. táblázat:	EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank) .....72
83. táblázat:	EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank) .....72
84. táblázat:	EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kittségértékekre (millió HUF, K&H Csoport).....73
85. táblázat:	EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kittségértékekre (millió HUF, K&H Bank).....73
86. táblázat:	EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank).....73
87. táblázat:	EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank )
	73

## 1. 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, a Hpt.<sup>1</sup> 122 cikkében meghatározott illetve a Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30.) számú ajánlásában előírt 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 kitétségéről. 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 négy alkalommal tesz közzé „*Kockázati Jelentés*”-t, a teljes évre vonatkozó nyilvánosságra hozandó információkat csak évente egyszer (benne az elmúlt év negyedik negyedévére vonatkozó információkkal) az „*Éves Jelentés*” közzétételével egyidőben, amely magyar (és angol) nyelven egyaránt elérhető a K&H céges honlapján (www.kh.hu).

Mivel a K&H Bank csoport rendszer szinten is jelentős pénzügyi intézmény Magyarországon, így a prudens működésének negyedéves és féléves gyakorisággal is tanúbizonyságát adja, egyszerűsített kockázati jelentések készítésével.

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 ellenőrizni fogja a 3. pillér szerinti közzétételi szabályok által előírt információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

A jelen „*Kockázati Jelentés*” 2019. december 31-ére vonatkozóan:

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

## 2. Az intézmény kockázatkezelési megközelítése, vállalatirányítási megközelítése (CRR Article 438.)

### 1 szint: Átfogó vállalati és kockázati bizottságok

Az **Igazgatótanács (Board of Directors, 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, Javaldalmazási Bizottságot és az Kinevezési Bizottságot.

---

<sup>1</sup> 2013. évi CCXXXVII. számú törvény a "hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról" (Hpt.)

1. táblázat: Az igazgatótanács tagjainak névsora 2019-ban

Igazgatótanács Tagok 2019 December 31-i állapot	Tisztség	Albizottsági tisztség
Luc Popelier	Nemzetközi Piacok Vezérigazgatója, KBC Bank és Biztosítás	Elnök
Christine Van Rijseghem	KBC Csoport CRO, KBC Csoport	Tag
David Moucheron	Vezérigazgató K&H Bank	Tag
Gombás Attila	Pénzügyi Igazgató K&H Bank	Tag
Beke Lajos	CRO K&H Bank	Tag

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 ülészik.

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 4 főből áll (Luc Propelier, Chistine Van Rijseghem, Diego Du Monceau, Bóna Katalin), a 2019-es év során 3 alkalommal ülésezett. (2019. április 3.; 2019. június 12. illetve 2019 november 27.)

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 2019-ben 1 alkalommal ülésezett (2019. szeptember 11.).

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 kockázattírányításban. 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, új kockázati limiteket ezen a fórumon



hagyják hivatalosan jóvá 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 rendszeresen elvégzett stressz tesztek is ezen a fórumon szokták értékelni:

- hitelkockázati (két historikus forgatókönyv évente, illetve ugyancsak éves gyakorisággal négy hipotetikus forgatókönyv),
- piaci kockázati (mind a kereskedési könyvi, mind a kamatláb kockázati stressz tesztek bizonyos historikus forgatókönyveket ölelnek fel, a kamatkockázati stressz teszt, amely különböző makroökonomiai változók stresszelésén alapul) és
- integrált kockázati stressz tesztek eredményeit (3 évre előretekintő stressz teszt).

A **Krízis 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 **Krízisbizottság (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 Krízisbizottság tagjai a Vezetői Bizottság és az adott válsághelyzet kezelésében szakértő vezetők.

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

## 2 szint: Szakosodott kockázati tanácsok

- **Hitelkockázati Tanácsok (Credit Risk Council, CRC).** A CRC 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 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 elnöke a Bank kockázati igazgatója.
- **Eszköz Forrás Menedzsment Kockázati Tanács (Asset Liability Management Risk Council, ALM RC).** Az ALM RC szerepe a K&H Bankcsoport ExCo és CROC támogatása a KBC Csoport Keretrendszernek megfelelő ALM&Liquidity kockázatkezelési keretrendszer működtetésében, szilárd ALM&Liquidity kockázat/eredmény teljesítmény elérésében és a KBC Csoportszintű ALM&Liquidity kockázati szabványok alkalmazásában, bevezetésében és elismerésében. Az ALM RC 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.

### 3 szint: Egyéb lényeges irányító testületek a következők:

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

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 2019. évre vonatkozó „Belső Kontrollkörnyezet Megfelelőségi Nyilatkozat” (Internal Control Statement) elfogadásával a K&H vezető testülete megerősítette, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve a vonatkozásában megfelelő

## 3. A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikákra vonatkozó információk kockázati kategóriák szerint

### 3.1. 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.

#### 3.1.1. Hitelkockázati keretrendszer

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 (viszont)biztosítót, a partnert, a kibocsátót, stb.

A hitelkockázatot előidézhetheti 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 felhívási, a fizetési és a partnerkockázatokat is.

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

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 struktúráját 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 hitelkitettségek 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.

### **3.1.2. 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 kitétséget (EAD) meg lehessen határozni.

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

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

A sztenderd módszerben használatos külső minősítések a következő külső hitelminősítő intézetektől fogadhatók el: Standard and Poor's, Fitch és a Moody's. Az exporthitel ügynökségek külső minősítéseit nem használatosak a K&H-ban. A magyar állam következő minősítései kerültek figyelembe vételre 2019 december 31-ére vonatkozóan: Standard and Poor's: BBB; Moody's: Baa3; Fitch: BBB (hitelminősítési besorolás: 3).

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

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

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

A bank bevezette az úgynevezett Forborne definíciót, amely 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).

A lakossági szegmensben a minősítési csoportok (ún. pool-ok szintjén) kerülnek meghatározásra, azaz a hasonló jellemzőkkel rendelkező kitétségek egy csoportba gyűjtése alapján. Az adósminősítés a lakossági szegmensben különböző pontozásos modellek (scorecard-ok) segítségével történik, mint például az igénylési és a viselkedési scorecard-ok, amelyeket a K&H bemenetként használ fel a pool-szintű hitelkockázati modellekhez. A lakossági kitétségekre a K&H külön modelleket alkalmaz a többi hitelkockázati paraméter (azaz LGD és EAD) becsléséhez.

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

### 3.1.3. Várható hitelezési veszteség (ECL)

A Csoport 2018-ban áttért az IFRS 9 alapú értékvesztés számolásra.

A várható hitelezési veszteség az eszközök *futamidejére* kerül modellezésre. A *futamidő* adósságot megtestesítő eszközök esetében a lejáratig hátralévő idő, amit korrigálásra kerül a várható előtörlesztésekkel. Hitelkeretek és pénzügyi garanciák esetében a *futamidő* az a szerződéses időtartam, amely során a Csoportnak szerződéses kötelezettségvállalása áll fenn hitel nyújtására. A szerződéses futamidő használata alól kivételt képeznek a hitelkártyák és a folyószámlahitelek, ahol a hitelkártya szerződések várható élettartama a mérvadó, amit belső statisztikák alapján 30 évnek vesz a Csoport.

A pénzügyi eszköz lejáratig hátralévő futamideje alatt lehetséges összes bedőlési eseményből fakadó potenciális vesztséget megadó *teljes futamidőre vonatkozó ECL* menedzsment modell az alportfoliótól függően helyi és központi szinten kifejlesztett különféle modelleken alapul. A *12 havi ECL* a futamidőre vonatkozó ECL azon hányada, ami a pénzügyi eszközzel kapcsolatban a jelentési időszakot követő 12 hónap során – vagy egy évnél közelebbi lejárat esetén a lejáratig hátralévő *futamidő* során – lehetséges bedőlési eseményekből fakadhat.

Fontos megjegyezni, hogy a jelen beszámoló céljára készített ECL becslések időpontra vonatkozó becslések, nem pedig a felügyeleti célokra általában készített, ciklust átívelő becslések. A becslések *előre tekintő információkon* alapulnak, tehát az ECL-ek a hitelkockázatra hatással lévő kulcsfontosságú makrogazdasági változók (pl. a munkanélküliség, a GDP) valószínűséggel súlyozott alakulását tükrözik.

Az ECL modellezése nem különbözik az értékvesztéssel vásárolt vagy keletkeztetett, hitelnek („POCI”) minősülő pénzügyi eszközök esetében sem, kivéve, hogy (a) a bruttó könyv szerinti érték és a diszkontráta az eszköz állományba vételkor várható cash flow-n, nem pedig a szerződés szerinti cash flow-n alapul, valamint (b) az ECL mindig futamidőre vonatkozó ECL. A POCI eszközök olyan pénzügyi eszközök, amelyekre már az állományba vételkor értékvesztés lett elszámolva, például az olyan svájci frank jelzáloghitelek elszámolásával létrehozott hitelek, amelyek az elszámoláskor nemteljesítők voltak. (A Magyar Kúria 2014. június 16-án hozott határozatot a fogyasztóknak nyújtott deviza alapú hitelek („devizahitelek”) magyar polgári jog szerinti jogi megítéléséről. A forintosítási törvény értelmében a Csoport a devizában fennálló és deviza alapú fogyasztói jelzáloghitel-szerződéseket 2015. február 1. napjával kötelező jelleggel magyar forintra konvertálta.)

A nemteljesítési valószínűség (PD) mérése céljából a nem-teljesítés fogalmát a Számviteli politikájában (Pénzügyi eszközök – értékvesztés / Nem-teljesítés fogalma alfejezet) határozza meg.

Egy eszköz akkor minősül újból teljesítőnek, ha három egymást követő hónapon keresztül nem igaz már rá a bedőlési feltételek egyike sem. A három hónap úgy került meghatározásra, hogy milyen

valószínűséggel dől be ismét egy olyan pénzügyi eszköz, ami újból teljesítővé vált, figyelembe véve az újbóli teljesítés (gyógyulás) meghatározását.

A nem-teljesítő / teljesítő kategória alapvetően ügyfél szinten értelmezendő, ez alól kivételt csak a lakossággal szembeni kitétségek jelentenek. A lakossági kitétségek esetén a nem-teljesítést az adott ügylet szintjén kell értelmezni és nem az adott ügyfél szintjén. Ennek következménye, hogy lakossági kitétség esetén egy ügylet nem-teljesítése miatt nem kell az adott ügyfél további lakossági kitétségeit is nem-teljesítő kitétségeként kezelni.

Annak értékelése, hogy egy pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt-e (significant increase in credit risk, "SICR") a kezdeti megjelenítés óta egyedi alapon és portfólió alapján történik. A vállalatoknak gyűjtött hitelek, bankközi kitétségek, illetve a bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelmen keresztül valóban értékelt értékpapírok esetében a SICR kritérium értékelése egyedi alapon történik az alábbi indikátorok figyelemmel kísérésével. A magánszemélyeknek nyújtott hitelek, illetve más pénzügyi eszközök esetén a SICR kritérium értékelése vagy portfólió alapon vagy egyedi alapon kerül értékelésre a scoring modell meglététől függően. Az SICR azonosításához használt kritériumokat a Csoport Kockázatkezelési Területe rendszeresen ellenőrzi és felülvizsgálja. A Csoport alkalmazza azon feltételezést, mely szerint valamely pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen megnőtt a kezdeti megjelenítés óta, amennyiben a szerződés szerinti kifizetések több mint 30 napja késedelmesek.

A Csoport úgy ítéli meg, hogy egy pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, ha az alábbi mennyiségi, minőségi kritériumok vagy végső indikációk (backstop) közül egy vagy több teljesül.

A konszolidált pénzügyi beszámolóknak figyelembe vett ECL szintje azon múlik, hogy számottevően nőtt-e a hitelfeltevő hitelezési kockázata az állományba vétel óta. Az ECL mérése egy három fokozatú modell segítségével történik. Az olyan pénzügyi eszköz hitelezési veszteségszámolása, amelyre az állományba vételkor nem volt értékvesztés elszámolva, és amelynek hitelkockázata nem nőtt jelentősen az állományba vétel óta, a 12 havi ECL-eken alapul (1. szakasz). Ha az állományba vétel óta SICR került megállapításra, akkor a pénzügyi eszköz átlép a 2. szakaszba, de még nem tekintendő értékvesztettnek, és a hitelezési veszteségszámolása a futamidőre vonatkozó ECL-eken alapul. Ha egy pénzügyi eszközre hitelezési értékvesztés kerül elszámolásra, akkor a 3. szakaszba kerül, és a veszteségszámolás a futamidőre vonatkozó ECL-eken alapul. A pénzügyi eszköz 3. szakaszba való kerülésének az a következménye, hogy a Csoport a kamatbevételt már nem a bruttó könyv szerinti értékre vetítve tartja nyilván, hanem az eszköz kamatbevételét az effektív kamatlábnak az ECL-t nem tartalmazó nettó könyv szerinti értékre vetítésével számítja ki.

Ha bizonyítható, hogy az SICR kritériumok már nem állnak fenn, az eszköz visszakerül az 1. szakaszba. Ha egy kitétség valamilyen kvalitatív indikátor miatt kerül át a 2. szakaszba, a Csoport monitorozza, hogy az indikátor továbbra is fennáll-e, vagy megváltozott. A monitorozás automatikusan történik abban az alkalmazásban, ami az ECL-t számítja.

A POCI eszközök ECL-jét mindig futamidő alapon mérjük. Ezért a Csoport csak a futamidőre várható hitelezési veszteség összesített változását veszi figyelembe.

A Csoport kétféle megközelítést alkalmaz az ECL mérésére: (i) egyedi alapon történő felmérés; (ii) portfólió alapon történő felmérés: a belső minősítés egyedi alapon történik, de ugyanazon hitelkockázati minősítésekre és a hitelportfólió homogén szegmenseire végzett ECL számítások ugyanazokat a hitelkockázati paramétereket (pl. PD, LGD) alkalmazza. A Csoport a 300 millió Ft feletti kitétséggel rendelkező nem lakossági ügyfelek esetében egyedi felmérést végez. A Csoport a következő típusú kölcsönök esetében portfólió alapon méri fel az ECL-t: lakossági kölcsönök és olyan nem lakossági kölcsönök, ahol a kitétség nem éri el a 300 millió Ft-ot és nem áll rendelkezésre a hitelfeltevőre

vonatkozó specifikus információ.

Az egyedi alapon végzett ECL felmérés úgy történik, hogy a különféle lehetséges kimenetek hitelezési veszteségét súlyozzuk a megfelelő kimenetel bekövetkezési valószínűségével. A Csoport minden felmért kölcsönre legalább két lehetséges kimenetelt határoz meg, amiből az egyik hitelezési veszteséget eredményez, még ha az ilyen kimenetel valószínűsége nagyon alacsony is. Az egyedi felmérések elsősorban a hitelkezelési szakterület tapasztalt dolgozóinak szakvéleményén alapulnak. A szakvéleményeket rendszeresen teszteljük annak érdekében, hogy csökkenjen a különbség a becslések és a tényleges veszteségek között.

Amikor a felmérés portfólió alapon történik, a Csoport meghatározza a kitétségek szakaszokba sorolását, és a veszteségelszámolást összesített alapon méri. A Csoport a kitétségeket közös hitelkockázati jellemzők által meghatározott szegmensenként elemzi, ahol a csoportban jelentkező kitétségek azonos vagy hasonló kockázatokból fakadnak. A különféle szegmensek tükrözik a hitelkockázati paraméterek, pl. a PD és az LGD eltéréseit is. A csoportosítás/modellek alkalmasságát a modellezési szakterület éves rendszerességgel monitorozza és felülvizsgálja, a hitelkockázati szakterület pedig validálja. Ez a folyamat az adott modelltől függően helyi szinten vagy központilag történik.

Általánosságban az ECL a következő hitelkockázati paraméterek szorzatainak az összege: (az alábbiak szerint meghatározott) EAD, PD és LGD, amit az eszköz effektív kamatlábával jelenértékre diszkontál a Csoport. Az ECL úgy kerül meghatározásra, hogy minden egyes kitétségre vagy összesített szegmensre a hátralévő futamidő minden évére becslésre kerülnek a hitelkockázati paraméterek (EAD, PD és LGD). Ezeknek a komponenseknek a szorzata korrigálásra kerül a fennmaradás valószínűségével (vagyis annak valószínűségével, hogy valamely korábbi hónapban megtörténik a kitétség visszafizetése vagy bedőlése). Így keletkezik egy ECL minden jövőbeli periódusra, amik a kimutatás dátumára diszkontálva összeadásra kerülnek. Az ECL számításánál használt diszkontráta az eredeti effektív kamatláb, vagy annak egy közelítése.

Az EAD a várható fizetési profil alapján kerülnek meghatározásra, ami terméktípusonként eltérő. Az EAD alapja amortizálódó termékek és egyösszegű törlesztéses termékek esetén a hitelfelvevő által egy 12 hónapos időszakban vagy a hátralévő futamidő alatt szerződés szerint teljesítendő hitelszolgálat. Ezt még korrigálásra kerül a hitelfelvevő esetlegesen várható túlfizetéseivel. A számításnál tekintetbe kell venni az előtörlesztés és a hitelkiváltás lehetőségét is. Rulírozó termékek esetén az EAD-t úgy kerül becslésre, hogy a mindenkor lehívott egyenleghez hozzáadódik egy „hitelkonverziós faktort”, ami a szabad egyenlegből a bedőlésig történő esetleges lehívások figyelembe vételére szolgál. Ezek a feltevések a különféle terméktípusokra, limitkihasználtságokra és egyéb hitelfelvevőre specifikus magatartási jellemzőkre eltérőek.

A PD-k felhasználásra kerülnek az ECL meghatározásánál. A futamidőre vonatkozó ECL-eket a Csoport a szegmenstől és a terméktípustól függő eltérő statisztikai módszerekkel határozza meg. Ilyen lehet a 12 havi ECL-ek extrapolálása a migrációs mátrixok alapján, futamidőre vonatkozó ECL görbék számítása a historikus bedőlési adatok és kockázati ráták alapján.

Az LGD azt mutatja meg, hogy a Csoport mekkora veszteségre számít egy kitétség bedőléséből. Az LGD a partnertől, a követelés típusától és szenioritásától, a biztosítéki fedezettől és egyéb hiteltámogatási faktoroktól függ. Az LGD-eket a bedőlést követő várható megtérülést befolyásoló tényezők határozzák meg. Az LGD mérésére három megközelítési mód áll rendelkezésre:

- az LGD mérése a biztosíték sajátos jellemzői alapján;
- az LGD számítása portfólió alapon, megtérülési statisztikák felhasználásával; vagy
- az LGD egyedi meghatározása különféle tényezők és forgatókönyvek alapján.

A Csoport az ingatlan, készpénz és likvid értékpapír fedezetű kölcsönök LGD-jét a fedezet sajátos

jellemzői, így a várható fedezeti érték, a historikus értékesítési diszkont és egyéb tényezők alapján határozza meg. A vállalati hitelportfólió többi részére, illetve a fedezetes és fedezet nélküli lakossági termékekre az LGD-t összesített alapon, a legfrissebb megtérülési statisztikák felhasználásával kerülnek meghatározásra.

### **Az ECL mérése pénzügyi garanciák és hitelnyújtási kötelezettségvállalások esetén**

Az ECL mérése ilyen eszközök esetén is ugyanúgy történik, mint a fent bemutatott mérlegen belüli kitétségek esetén, és függ az EAD számításától. Az EAD a hitelkonverziós faktornak („CCF”) és a kötelezettség összegének (*“ExOff”*) a szorzata. A CCF meghatározása vállalati ügyfelek le nem hívott hitelkeretei, hitelkártyák, lakossági és nem lakossági ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitel, valamint pénzügyi garanciák esetén a bedőléskori kitétségre vonatkozó historikus statisztikák elemzésén alapul.

### **Az ECL modellekben szereplő előre tekintő információk**

Mind az SICR felmérésében, mint az ECL-ek számításában szerephez jutnak megalapozott előre tekintő információk. A Csoport meghatározott bizonyos kulcsfontosságú gazdasági változókat, amelyek korrelálnak a hitelezési kockázat és az ECL-ek alakulásával. A gazdasági változók („gazdasági alapszcenárió”) előrejelzése a Csoport Vezető Közgazdászának feladata. Ezek az előrejelzések a következő öt évre várható makrogazdasági fejleményeket hivatottak a lehető legnagyobb pontossággal megjósolni. Az öt évet meghaladó becslések a középhez tartás feltételezésére épülnek, ami szerint a gazdasági változók vagy a hosszú távú átlagrátahoz (pl. a munkanélküliség estén), vagy a hosszú távú átlagos növekedési rátához (pl. a GDP esetén) konvergálnak. A releváns gazdasági változóknak a PD-re, az EAD-re és az LGD-re gyakorolt hatása statisztikus regresszióval kerül meghatározásra, ami segít annak megértésében, hogy ezen változók historikusan milyen hatást gyakoroltak a bedőlési rátákra, valamint az LGD és az EAD összetevőire.

A gazdasági alapszcenárión túlmenően a Csoport hitelkockázati szakterülete további lehetséges forgatókönyveket (pl. stressz tesztek) is kidolgoz, és súlyozza is azokat. A további scenáriók száma a főbb terméktípusok elemzésével kerül meghatározásra, hogy biztosítva legyen a nemlinearitások figyelembe vétele. A forgatókönyvek száma és attribútumai minden jelentéstételi dátumra felülvizsgálatra kerülnek. A forgatókönyvek súlyozása statisztikai elemzés és hitelezési szakvélemények kombinációjával kerül megállapításra, figyelembe véve azoknak a lehetséges kimeneteknek a körét, amelyeket az egyes kiválasztott scenáriók reprezentálnak. Az SICR felmérése az alapeset és a többi forgatókönyv szerinti, az egyes forgatókönyvek súlyozásával szorzott, 12 havi PD (mint a futamidőre vonatkozó PD megközelítése), valamint kvalitatív és backstop indikátorok használatával történik. Ez határozza meg, hogy a teljes pénzügyi eszköz az 1., a 2. vagy a 3. szakaszba tartozik-e, és ennek megfelelően 12 havi vagy futamidőre vonatkozó ECL-t kell-e rögzíteni. E felmérést követően a Csoport az ECL-t vagy valószínűséggel súlyozott 12 havi ECL-ként (1. szakasz), vagy valószínűséggel súlyozott futamidőre vonatkozó ECL-ként (2. és 3. szakasz) fogja mérni. Ezek a valószínűséggel súlyozott ECL-ek úgy kerülnek meghatározásra, hogy a scenáriók futtatásra kerülnek a megfelelő ECL modellen, majd az eredmény a scenáriónak megfelelő súllyal kerül súlyozásra (tehát nem a bemeneti értékeket kerülnek súlyozása).

Mint minden gazdasági előrejelzés esetén, a prognózisok és bekövetkezési valószínűségek igen nagy nem kiküszöbölhető bizonytalanságnak vannak kitéve, így a tényleges kimenetek jelentősen eltérhetnek a prognózisoktól. A Csoport úgy tekinti, hogy ezek az előrejelzések a lehetséges kimenetek lehető legjobb becslései, és elemzi a különféle portfóliókban tapasztalható nemlinearitásokat és aszimmetriákat annak biztosítása érdekében, hogy a kiválasztott forgatókönyvek hűen reprezentálják a lehetséges scenáriók körét.

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a módszertanát (visszamérés) és feltevéseit, hogy csökkenjen az

eltérés a becslések és a tényleges hitelveszteségek között. Ezt a visszamérés félévente történik meg.

Az ECL mérési módszertanának visszaméréséből levont tanulságok a Csoport menedzsmentje elé kerülnek, és az illetékes személyek általi megtárgyalást követően a modellek és a feltevések finomításra kerülnek.

#### **3.1.4. 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 kockázatomértékelés megközelítés tekintetében.

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

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

#### **Egyedi partnerszintű limitek**

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

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

#### **Csoport/szektor/portfolió szintű limitek**

Az ügyfélcsoporton és szektoron/portfolión alapuló limitek célja, hogy meghatározzák a maximális kívánatos kitétség koncentrációt ügyfélcsoportokra, tevékenységi ágazatokra, stb. vonatkozóan. Ezek a limitek nem ügyfelenként kerülnek jóváhagyásra, hanem az összes olyan ügyfélre vonatkoznak, amelyek beleillenek az adott limit illetékességébe (pl. egy adott tevékenységi ágazat). A limitek rendszeres felülvizsgálaton esnek át annak érdekében, hogy a piaci/makrogazdasági követelményeknek illetve a Bank kockázatvállalási hajlandóságának megfelelőjének.

#### **Hitelkockázat nyomonkövetése**

A Hitelkockázatok Főosztály negyedévente készít jelentést a felső vezetésnek a K&H teljes összevont hitelportfoliójáról. Ez, az aktuális üzleti szegmentációnak megfelelően, két külön riportot jelent. Lakossági (Retail, Micro SME) és a nem-lakossági (Business Banking, azaz Corporate és Premium SME) szegmensre készülnek riportok amelyekben mélyebb elemzések találhatóak a különböző hitelkockázati mutatókat illetően. Az említett riportok negyedévről negyedévre változnak és kiegészülnek az aktuális témáknak megfelelő információkkal. 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. késelem, minőség, értékvesztés, hitelvesztés arányok, stb.) vonatkozásában, és értékeli a hitelportfoliót a fő kockázati mutatók és alportfoliók szerinti bontásban.

Ide sorolhatók továbbá a különböző áportfoliókról készített riportok, amik specifikus kockázati tulajdonságokkal rendelkező szegmenseket hivatottak beazonosítani (pl: lejárt Gyűjtőszámlákkal rendelkező ügyfelek, forintosításban érintett ügyfelek stb...).

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).

### **3.1.5. A hitelkockázat alakulása**

A hitelkockázat 2019. évi alakulásának főbb tényezői: a vállalati és Premium SME portfólió stabil kockázati paramétereket mutat, továbbá folytatódott a volumen növekedése. Az NHP portfólió minősége továbbra is stabilnak mondható.

A lakossági portfólió minősége stabil a hitelkockázati mutatók tekintetében. A hitelezési tevékenység kis mértékben 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.

### **3.1.6. A partnerkockázat (CRR 439. cikk)**

A K&H úgy határozza meg a partner hitelkockázatot, mint a szabad forgalomban (azaz tőzsdén kívüli kereskedés útján) kötött ügyletekből eredő hitelkockázat, mint például deviza- vagy kamatcsere ügylet, nem-teljesítési 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 járulékos összege (= aktuális kitétség módszere).

A partnerlimit minden egyes partnerre meghatározásra kerül, figyelembe véve a K&H Csoport vonatkozó dokumentumaiban meghatározott általános szabályokat és eljárásokat. A kockázatot a Bank napi monitoring jelentésen keresztül követi nyomon, ami a Bank összes dolgozója számára elérhető a Bank belső intranet hálózatán. Az üzletkötők minden egyes ügylet megkötése előtt kötelesek elvégezni egy ügylet előtti ellenőrzést „súlyos” járulékokat használva, amelyek magasabbak, mint a szabályozó által meghatározottak.

A K&H ügyfelei származékos ügyleteket fedezeti céllal kötnek, tehát a rossz irányú kockázatok hatása elenyésző, mivel az ügyfélpozíciók romlását kompenzálja az export- import érték egyenlegük javulása. A pozíció lezáró nettósítást és a biztosítéki módszereket a belső limitkihasználtság nyomon követésénél használjuk a partnerkockázat kezelésére. A származékos ügyletek mögött készpénz fedezet esetén a Bank bilaterális alapon kezeli a biztosítékot, amit nem befolyásol a leminőség. A nettósítási hasznot és a biztosítékon keresztüli kockázatenyhítést is figyelembe vesszük a tőzsdén kívüli származékos ügyletekre vonatkozó tőkeszámítási eljárásban.

### 3.1.7. Hitelkockázat tőkekövetelménye

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

## 3.2. Piaci kockázat

### 3.2.1. 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:

- Kockázatosított érték (VaR)
- Gazdasági tőke (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 (histórikus) VaR (hVaR) módszert választotta a kereskedési könyv piaci kockázatának mérésére, kezelésére és nyomon követésére. A KBC jelenlegi hVaR módszere a következőn alapul: 10-napos pozíciótartási időszak és 99%-os egyoldalú konfidenciaszint, egy 500-napos súlyozatlan megfigyelési időszakra számítva.

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

A hVaR számítások és a stressz teszt mellett a K&H a kockázatok koncentrációját is figyelemmel kíséri a másodlagos limiteken keresztül, úgymint devizakoncentrációs 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 K&H kereskedési tevékenysége piaci kockázatának nyomon követése érdekében a KBC több limit kombinációját alkalmazza (ez gyakran hierarchikus, ahol minden alszegmens saját limittel rendelkezik).

A keretrendszer világos és egyértelmű leírást nyújt:

- a kockázati limitekről, és azok kihasználtságának számításáról.
- a különböző érintett szereplők hatásköréről, felelősségéről és együttműködéséről.

A K&H a teljes kereskedési tevékenységre vonatkozóan a hVaR globális limitet, míg a kamatláb kockázati pozícióra az időszávonkénti („time bucket”) és devizánként BPV limiteket figyel. Emellett névleges limiteket is alkalmaz az olyan tevékenységekre, amelyek nem tartoznak a hVaR limitek hatálya alá.

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

A Bank a „sztenderd módszert” használja a kereskedési könyvi pozícióira vonatkozó tőkeszükséglet kiszámítására. A helyi felügyelet részére (MNB) a Bank naponta kiszámolja a tőkekövetelményt a kötvényekre és egyéb értékpapírokra éppúgy, ahogy a betétekre és a derivatívákra is. Ezen túlmenően az árfolyamkockázat és a tőzsdecikk kockázat tőkeszükségletének összege is naponta jelentésre kerül.

Ezen túlmenően – a „sztenderd módszer” alapján – a Bank egy havi kiegészítő jelentést készít az MNB-nek a kötvény- és részvénypozíció kockázatának, az árfolyamkockázat és a tőzsdecikk kockázat tőkeszükségletének összegéről.

A Bank negyedévente a nagykockázatot is jelenti a Felügyeletnek (banki és kereskedési könyv együtt).

### **3.2.2. Banki könyvi kamatkockázat (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 legyen képes kezelni az új termékeket, azok összes jogi, adózási, jogkövetési, számviteli, kockázatkezelési stb. kérdésével együtt, mielőtt pozíciót vállalna új termékekben. 2009-től az aktív termékeket is újra kell tárgyalni az NAPP keretében felülvizsgálati időtől függően.

#### **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 valószínű érték változást jelenti. A BPV betekintést nyújt a CROC-nak a vállalt pozíciókba, mivel a kockázat iránya ismert. Emellett, a BPV könnyen összevonható. A nem-párhuzamos elmozdulások gazdasági értékre gyakorolt hatása is kiszámításra és nyomon követésre kerül havonta.

#### **Kamatláb rések**

A kamatláb rések egy kiegészítő kamatláb kockázatomérési eszköz, amely időszakosan jelentésre kerül. Ez a kamatláb érzékenység elemzésének egyik alapmódszere. Egy pozitív halmazos rész az adott időszakbeli átárazódó eszközök nettó többletét mutatja. Így egy pozitív halmazos rész lehetővé teszi a bank számára, hogy növelje a nettó kamatfelárát, ha emelkedés következik be a kamatláb görbében.

#### **ICM ALM**

Az ICM ALM egy legrosszabb eset scenárió hatását becsüli a teljes mérlegre, beleértve pl az

előtörlesztési kockázatot is, meghatározva a maximum gazdasági értéket, amit a portfólió elveszíthet.

### 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

A KBC Csoport ALM kockázatoknak való kitettségének mérésére forgatókönyv elemzéseket és stressz teszteket végzünk – egyedi kockázati tényezőkre és az átfogó ALM kockázati tényezőkre egyaránt. 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 és EBA párhuzamos elmozdulások forgatókönyv mellett végeztük. A banki könyv BPV-je korlátozásra került egy belső limittel.

2. táblázat: Piaci kockázati stressz teszt eredményei, értékek millió forintban értendők

	Hozamgörbe emelkedés	Hozamgörbe csökkenés
200 bp párhuzamos eltolás	-28 468	29 298
EBA párhuzamos eltolás	-35 909	18 272
ebből HUF 200 bp párhuzamos eltolás	-29 698	29 701
ebből HUF EBA párhuzamos eltolás	-37 031	18 210
ebből EUR 200 bp párhuzamos eltolás	<b>1 310</b>	<b>-484</b>
ebből EUR EBA párhuzamos eltolás	1 238	-46

A KBC Csoport részeként a K&H Csoportban is 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 kockázatot a nettó kamatbevételre (NII) végzett forgatókönyv elemzés útján is mérjük (lásd fentebb). A banki könyvet a kamatkockázatnak való kitettség növekedése jellemezte a replikációs modellre való felkészülés miatt.

A K&H Igazgatótanácsa és a Kockázat és Compliance Bizottság negyedévente kap tájékoztatást a fő ALM kockázati mutatókról és a limit kihasználtságról.

A gazdasági értékteremtés a KBC és a K&H Eszköz- és Forrásgazdálkodásának fő célkitűzése. Az ALM szerepe az értékképző folyamatban az ALM kockázatok piaccal összeegyeztethető beárzására korlátozódik az üzleti egységek felé (transzferár-képzés), hogy lehetővé tegye az üzleti osztályok számára a jól átgondolt árképzési döntéseket. Emellett, az ALM-nek 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 az EIB és MNB LFG program refinanszírozási hitelei 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 az MNB LFG programban való részvétel miatt.

### **3.2.3. A likviditási kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények**

A KBC likviditáskezelésének 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 Csoport részeként a K&H Csoportban is a likviditási kockázatkezelési rendszer a likviditásfinanszírozási kockázatot fedi le, a piaci likviditási kockázatot nem. A likviditási keretrendszer a következő pilléreken nyugszik.

- működési likviditási kockázatkezelése
- szerkezeti likviditási kockázatkezelés
- vészhelyzeti 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 likvidd tehető alapbiztosítékkal kell fedezni.

#### **Szerkezeti likviditási kockázat**

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

#### **Vészhelyzeti likviditási kockázat**

A vészhelyzeti 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 tesztnek 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 is rendelkezik, ami nagyobb biztonságot 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 a Kockázat és Complaine Bizottságnak is benyújtásra kerülnek negyedévente.

Ha a likviditási kockázatra vonatkozó jelentés pl. a 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.

3. táblázat: EU LIQ1 - A likviditásfedezeti ráta és összetevői (K&H Csoport, értékek millió forintban értendők)

	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31	2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31
Negyedév vége								
Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3	3	3	3	3
<b>MAGASMINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>								
<b>Összes magas minőségű likvid eszköz</b>					<b>807 258</b>	<b>786 386</b>	<b>851 661</b>	<b>991 180</b>
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>								
<b>Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:</b>	<b>1 387 315</b>	<b>1 404 697</b>	<b>1 408 722</b>	<b>1 454 943</b>	<b>87 395</b>	<b>87 989</b>	<b>95 794</b>	<b>102 410</b>
Stabil betétek	1 030 070	1 052 679	1 052 404	1 007 529	51 503	52 634	52 620	50 376
Kevésbé stabil betétek	357 245	352 018	356 318	447 414	35 891	35 355	43 173	52 033
<b>Fedezetlen bankközi finanszírozás</b>	<b>954 682</b>	<b>908 856</b>	<b>892 803</b>	<b>973 424</b>	<b>483 143</b>	<b>460 005</b>	<b>443 135</b>	<b>480 625</b>
Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek								
Nem operatív betétek (minden partner)	954 682	908 856	892 803	973 395	483 143	460 005	443 135	480 597
Fedezetlen adósság				29				29
<b>Fedezett bankközi finanszírozás</b>								
<b>Egyéb követelmények</b>	<b>763 549</b>	<b>781 527</b>	<b>807 238</b>	<b>543 743</b>	<b>435 288</b>	<b>439 829</b>	<b>473 428</b>	<b>264 875</b>
Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	365 538	367 542	400 659	218 619	365 538	367 542	400 659	218 619
Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások								
Hitel- és likviditási keretek	398 011	413 985	406 579	325 124	69 750	72 287	72 769	46 256
Egyéb szerződéses kötelezettségek	15 856	6 200	9 544	7 452	9 756	1 267	4 444	1 518
Egyéb feltételes kötelezettségek	430 762	437 695	447 196	478 405	56 345	55 121	63 864	66 136
<b>ÖSSZES KIÁRAMLÁS</b>					<b>1 071 926</b>	<b>1 044 210</b>	<b>1 080 665</b>	<b>915 564</b>
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>								
Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	9 772	11 458	4 212	16 698	31	79	39	55
Teljesítő kitettségekből származó beáramlások	335 475	302 051	191 282	184 049	323 047	286 841	175 680	171 565
Egyéb beáramlások	251 387	258 311	302 167	120 436	251 387	258 311	302 167	120 436
{Devizakivételi-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbsége}								
{Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás}								
<b>ÖSSZES BEÁRAMLÁS</b>	<b>596 635</b>	<b>571 821</b>	<b>497 661</b>	<b>321 182</b>	<b>574 465</b>	<b>545 232</b>	<b>477 886</b>	<b>292 056</b>
<i>Teljesen mentesített beáramlások</i>								
<i>90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</i>								
<i>75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</i>	<i>596 635</i>	<i>571 821</i>	<i>497 661</i>	<i>321 182</i>	<i>574 465</i>	<i>545 232</i>	<i>477 886</i>	<i>292 056</i>
<b>TELJES KIIGAZÍTOTT ÉRTÉK</b>								
<b>LIKVIDITÁSI PUFFER</b>					<b>807 258</b>	<b>786 386</b>	<b>851 661</b>	<b>991 180</b>
<b>ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS</b>					<b>497 461</b>	<b>498 978</b>	<b>602 779</b>	<b>623 508</b>
<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)</b>					<b>162%</b>	<b>158%</b>	<b>141%</b>	<b>159%</b>

4. táblázat: EU LIQ1 - A likviditásfedezeti ráta és összetevői (K&H Bank, értékek millió forintban értendők)

	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31	2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31
Negyedév vége								
Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3	3	3	3	3
<b>MAGASMINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>								
Összes magas minőségű likvid eszköz					802 002	781 091	846 812	988 121
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>								
Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 387 315	1 404 697	1 408 722	1 454 943	87 395	87 989	95 794	102 410
Stabil betétek	1 030 070	1 052 679	1 052 404	1 007 529	51 503	52 634	52 620	50 376
Kevésbé stabil betétek	357 245	352 018	356 318	447 414	35 891	35 355	43 173	52 033
Fedezetlen bankközi finanszírozás	957 164	916 420	898 755	977 456	482 480	464 326	445 743	483 223
Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek								
Nem operatív betétek (minden partner)	957 164	916 420	898 755	977 456	482 480	464 326	445 743	483 223
Fedezetlen adósság								
Fedezett bankközi finanszírozás								
Egyéb követelmények	763 549	781 527	807 238	543 781	435 288	439 829	473 428	264 912
Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	365 538	367 542	400 659	218 656	365 538	367 542	400 659	218 656
Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások								
Hitel- és likviditási keretek	398 011	413 985	406 579	325 124	69 750	72 287	72 769	46 256
Egyéb szerződéses kötelezettségek	15 722	6 050	9 394	7 318	9 756	1 267	4 444	1 518
Egyéb feltételes kötelezettségek	453 388	459 545	468 489	489 183	58 607	57 306	71 355	70 343
<b>ÖSSZES KIÁRAMLÁS</b>					<b>1 073 526</b>	<b>1 050 717</b>	<b>1 090 763</b>	<b>922 406</b>
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>								
Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	9 772	11 458	4 212	16 698	31	79	39	55
Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	339 094	305 706	195 687	184 892	329 115	293 394	183 032	173 591
Egyéb beáramlások	251 524	258 311	302 167	120 436	251 524	258 311	302 167	120 436
{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás kü-lönbözete}								
{Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás}								
<b>ÖSSZES BEÁRAMLÁS</b>	<b>600 390</b>	<b>575 475</b>	<b>502 066</b>	<b>322 025</b>	<b>580 670</b>	<b>551 785</b>	<b>485 238</b>	<b>294 081</b>
Teljesen mentesített beáramlások								
90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások								
75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	600 390	575 475	502 066	322 025	580 670	551 785	485 238	294 081
<b>TELJES KIIGAZÍTOTT ÉRTÉK</b>								
LIKVIDITÁSI PUFFER					802 002	781 091	846 812	988 121
<b>ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS</b>					<b>492 855</b>	<b>498 932</b>	<b>605 525</b>	<b>628 325</b>
<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)</b>					<b>163%</b>	<b>157%</b>	<b>140%</b>	<b>157%</b>

### 3.3. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

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

A „KBC Csoport Működési Kockázatkezelési Keretrendszer” a működési kockázat kezelésének összes szempontját lefedi, a kockázat azonosításától egészen a jelentésig. A KBC Csoport a folyamatok, kockázati eseményfajták és kockázatomerési/enyhítési módszerek egységes eszközrendszerét alkalmazza a működési kockázatok vonatkozásában. A folyamatok és a kockázati eseményfajták jelentési célokra együttesen kerülnek használatra, mint közös és általános/egységes hivatkozási keret. A kockázatenyhítő kontrollok közé a feladatok és felelőségek megfelelő elkülönítése, a jogosultságkezelési, egyeztetési és nyomon követési folyamatok tartoznak. A működési 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** (Global Risk Scan, GRS): A GRS felülről lefelé építkező, potenciálisan jelentős kockázatokat azonosító gyakorlat, amely a felsővezetés által érzékelt főbb kockázatok azonosítását és elemzését szolgálja. Évente kötelező elvégezni.

**Kockázati önértékelés** (Risk Self Assessment, RSA): Ezek az alulról felfelé építkező értékelések a fennálló fő (reziduális) működési kockázatokra koncentrálnak, amelyek az egyes termékekénél, folyamatoknál és rendszereknél felmerülő hibák, gyengeségek kapcsán kerülnek azonosításra, de még nem kerültek megfelelően enyhítésre.

Az RSA-k előre tekintők és lehetővé teszik a jövőbeni fejlemények és események figyelembevételét. Az egyes folyamatokért felelős vezetők és az őket támogató **helyi működési kockázatkezelők** (LORM) kötelesek rendszeresen RSA-t tervezni, felhasználva az adott üzleti folyamat-meghatározásait és saját szakmai tapasztalataikat.

#### **Szcenárió elemzés:**

Habár a bank a működési kockázati tőkekövetelményét mindkét Pillér alatt a sztenderd módszerrel határozza meg, néhány fejlett AMA módszertani elemet is használ – úgy, mint scenárió elemzés – annak érdekében, hogy a sztenderd módszerrel kalkulált működési kockázati tőke megfelelőségét alátámassza (benchmarking).

A scenárió elemzések éves rendszerességgel készülnek, mely során a szakértők a releváns kockázati esemény-kategóriákra készítenek becsléseket. Az eredmények extrém eseményekként felhasználásra kerülnek a K&H tőke benchmark modelljében.

#### **Csoportszintű Kulcs Kontrollok**

A Csoportszintű Kulcs Kontrollok olyan felülről lefelé építkező alapvető kontroll célkitűzések, melyeket a KBC csoportszinten határozott meg annak érdekében, hogy a K&H csoportban zajló folyamatokban és tevékenységekben rejlő (ún. inherens) kockázatokat csökkentse. A Csoportszintű Kulcs Kontrollok biztosítják a fontos működési kockázatok csoportszinten egységes kezelését.

Az alábbi eszközök alkalmasak a KBC Csoporttagok működési kockázatainak mérésére.

**Veszteségesemény adatbázis:** A KBC Csoport 2004 óta egy központi adatbázisban egységesen nyilvántartásba vesz minden 1.000 euró vagy ennél magasabb összegű működési veszteséget. Ez az adatbázis tartalmazza a csoporttagok ellen indított jogi igényeket is. A K&H a működési kockázattal összefüggő veszteségek rögzítését strukturált formában, a csoportszintű irányelveknek megfelelően végzi.

**Fő Kockázati Mutatók** (Key Risk Indicators, KRIs): A KRI-k mérhető mutatók, amelyek nyomon követik az egyes releváns kockázatoknak való kitettséget, illetve annak változását. A KRI-k vonatkozhatnak az egész szervezetre vagy annak egy részére. A KRI-k célja, hogy pragmatikus módon összekapcsolják a kockázat mérését annak kezelésével, amely azonnal alkalmazható az üzleti területre. A legfontosabb KRI-k a CROC felé jelentésre kerülnek.

A Bank jelenleg egy Loss Tolerancia limitet és egy Korai Figyelmeztető Limitet állít a működési veszteségek éves mértékére, ezenkívül a Fő Kockázati Mutatók vonatkozásában is rendelkezik figyelmeztető és alert kockázati limitekkel.



### 3.3.1. Kockázatok belső jelentése

A Tőke- és Kockázatfelügyeleti Bizottság (Capital and Risk Oversight Committee, CROC) felel a működési kockázatkezelési keretrendszer működésének, valamint a K&H működési kockázati profiljának általános nyomon követéséért. Ez többek között az alábbiakat foglalja magában:

- A működési kockázatok megfelelő szabályozásának kidolgozása és karbantartása;
- A működési kockázatkezelési adatok – pénzügyi és nem-pénzügyi szempontú – megbízhatósága, amelyet a szervezetben feltárnak/jelentenek;
- A törvények, belső és külső rendelkezések és eljárások betartása;
- Erőforrás biztosítása a működési kockázatok kezelésére;
- A K&H-ban bekövetkezett veszteségeseményekhez kapcsolódó jelentős működési kockázat módszeres felülvizsgálata.

A CROC ratifikálja továbbá a Működési Kockázati Tanácsok üléseinek jegyzőkönyveit is.

### 3.3.2. Kockázatok külső jelentése

A Bank 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 kockázati tőkekövetelményről a második negyedévben készült jelentés a CROC részére. A K&H a kötelező felügyeleti jelentések részeként rendszeresen riportál az MNB felé a működési kockázatok kezelésének módszertanáról és annak változásairól. A működési kockázatok tőkekövetelményéről ugyancsak rendszeres (negyedéves) jelentést küld az MNB részére.

2008-ban a KBC úgy döntött, hogy a működési kockázatokat a Bázel II-ben meghatározott *Sztenderd Módszer (TSA)* szerint kezeli és a működési kockázati tőkekövetelményt e szabályoknak megfelelően számítja. A KBC Csoport a működési kockázat tényleges (minőségi) kezelését preferálja a működési kockázati tőkekövetelmény optimalizálását célzó belső pénzügyi/kockázati modell fejlesztése helyett.

Mindazonáltal, ahogy a korábbi bekezdésekből kiderül, a KBC alkalmazza a *Fejlett Mérés Módszer (AMA)* által előírt szigorú szabványokat.

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 az előző 3 év átlagos figyelembe vehető bruttó üzemi nyereségét egy *béta tényezővel*, amelyet a Tőkekövetelmény Direktíva az adott üzletághoz rendel.

A K&H felkészült a közeljövőben bevezetendő új, Standardised Measurement Approach alapján történő tőkeszámításra.

## 4. 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 tőketervezési folyamat szerves részeként.
- A KBC Csoport tőkésítetttségének mindenkorai biztosítása az összes lényeges kockázat fedezése céljából egy kitűzött, magas tőke-ellátottsági szintig.

#### 4.1. 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.

5. táblázat: Tőkeinstrumentumok

	saját tőke	alárendelt kölcsöntőke #1	alárendelt kölcsöntőke #2	alárendelt kölcsöntőke #3
1 Kibocsátó	K&H Bank Zrt.	KBC Bank NV	KBC Bank NV	KBC Bank NV
2 Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	ISIN: HU0000075304	N/A	N/A	N/A
3 Az instrumentum irányadó jog(i)	magyar jog	belga jog	belga jog	belga jog
<b>Szabályozási Intézkedések</b>				
4 A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum
5 A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum
6 Egyéni és/vagy szubkonzolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált
7 Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint	Alárendelt kölcsöntőke, járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Alárendelt kölcsöntőke, járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Alárendelt kölcsöntőke, járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint
8 A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	140,978 millió HUF	60 millió EUR	30 millió EUR	37 millió EUR
9 Az instrumentum névleges összege	140,978 millió HUF	60 millió EUR	30 millió EUR	37 millió EUR
9a Kibocsátási ár	N/A	100%	100%	100%
9b Visszaváltási ár	N/A	100%	100%	100%
10 Számviteli besorolás	Saját tőke	alárendelt kölcsöntőke	alárendelt kölcsöntőke	alárendelt kölcsöntőke
11 A kibocsátás eredeti időpontja	N/A	2006.06.30	2015.09.28	2017.12.22
12 Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
13 Eredeti lejárat idő	Lejárat nélküli	2026.06.30	2025.09.28	2027.12.22
14 A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	N/A	Nem	Nem	Nem
15 Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	CRR 63. cikke szerint	CRR 63. cikke szerint	CRR 63. cikke szerint
16 Adott esetben további vételi időpontok	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Kamatszelvények / osztalékok</b>				
17 Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	N/A	változó	változó	változó
18 Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A	EURIBOR+2.70%	EURIBOR+3.05%	EURIBOR+1.53%
19 Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	N/A	N/A	N/A
20a Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A	N/A	N/A	N/A
20b Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N/A	N/A	N/A	N/A
21 Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	N/A	Nem	Nem	Nem
22 Nem halmazódó vagy halmazódó	N/A	Nem halmazódó	Nem halmazódó	Nem halmazódó
23 Átalakítható vagy nem átalakítható	N/A	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24 Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A
25 Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A
26 Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A	N/A	N/A
27 Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A	N/A	N/A
28 Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A
29 Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A
30 Leírás jellemzői	N/A	Nem	Nem	Nem
31 Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A
32 Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A
33 Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A	N/A	N/A
34 Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	N/A	N/A	N/A
35 A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	az intézmény fizetési képessége vagy felszámolása esetén az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak	CRR 63. cikke szerint	CRR 63. cikke szerint	CRR 63. cikke szerint
36 Nem megfelelő áttérő jellemzők	N/A	N/A	N/A	N/A
37 Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A

(1) Insert 'N/A' if the question is not applicable

A magyar törvények szerint a K&H Csoportnak egy, a kockázattal súlyozott eszközök 8%-át meghaladó minimum szavatolótőke 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 szavatolótőkével 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.).

#### 4.2. Tőkemegfelelés, tőkekövetelmények (CRR 451. cikk)

Az alábbi táblázat a bank 2019 év végi kockázattal súlyozott eszközértékét mutatja kockázatonként illetve az év végi tőkemegfelelési mutatóját

6. táblázat: A bank kockázattal súlyozott eszközei és tőkemegfelelési mutatója (millió HUF)

Kockázattal súlyozott kitétségérték (RWA)	K&H Csoport	K&H Bank
Teljes kockázati kitétségérték	1 910 592	1 951 189
Hitelkockázat (CVA-vel együtt)	1 630 950	1 675 955
Piaci kockázat	7 809	7 809
Működési kockázat	271 832	267 425
Teljes Tőkemegfelelési Mutató	18,68%	18,17%

#### Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer

7. táblázat: Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Csoport)

Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétség		Értékpapírosítási kitétség		Szavatolótőke-követelmények				Szavatolótőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
	Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez	Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
HU	289 928	1 933 737					112 561			112 561	0,980	
AT		3 994					183			183	0,002	
CY	3										0,000	
LU	2	6 887					399			399	0,004	
RO		693					33			33	0,000	
RU		788					2			2	0,000	
SK		1 961					211			211	0,002	1,5000%
US		88					1			1	0,000	
ZA		4 466					1 429			1 429	0,012	
CH		61					4			4	0,000	
<b>Összesen</b>	<b>289 933</b>	<b>1 952 675</b>					<b>114 823</b>			<b>114 823</b>	<b>1,000</b>	<b>0,0027%</b>

8. táblázat: Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása

(millió HUF, K&H Bank)

Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétség		Értékpapírosítási kitétség		Szavatolótőke-követelmények				Szavatolótőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferrátá
	Kitétséggérték a sztenderd módszerhez	Kitétséggérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez	Kitétséggérték a sztenderd módszerhez	Kitétséggérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
HU	273 802	1 978 622					116 184			116 184	0,981	
AT		3 994					183			183	0,002	
CY	3										0,000	
BE		313					8			8	0,000	
LU	2	6 887					399			399	0,003	
RO		693					33			33	0,000	
RU		788					2			2	0,000	
SK		1 961					218			218	0,002	1,5000%
US		88					1			1	0,000	
ZA		4 466					1 429			1 429	0,012	
CH		61					4			4	0,000	
<b>Összesen</b>	<b>273 807</b>	<b>1 997 873</b>					<b>118 461</b>			<b>118 461</b>	<b>1,000</b>	<b>0,0027%</b>

9. táblázat: Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága (millió HUF, K&H Csoport)

<b>Teljes kockázati kitétséggérték</b>	<b>1 910 592</b>
<b>Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferrátá</b>	<b>0,0027%</b>
<b>Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény</b>	<b>52</b>

10. táblázat: Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága (millió HUF, K&H Bank)

<b>Teljes kockázati kitétséggérték</b>	<b>1 951 189</b>
<b>Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferrátá</b>	<b>0,0027%</b>
<b>Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény</b>	<b>53</b>

A 2013/36/EU irányelv (CRD) alapján az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferrátá azon anticiklikus pufferráták súlyozott átlagából áll, amelyek abban a joghatóságban alkalmazandók, ahol az intézmény lényeges hitelkockázati kitétségei elhelyezkednek. A K&H Csoport intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer rátája 2019.december 31-én kisebb volt mint 0,01%.

## A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése:

11. táblázat: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Csoport, előző év tükrében)

Értékek millió forintban értendők	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum
	T	T-1 év	tőkekövetelmények
			T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	<b>1 597 566</b>	<b>1 540 705</b>	<b>127 805</b>
ebből sztenderd módszer	104 157	95 774	8 333
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	0	0	0
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 468 077	1 400 760	117 446
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	25 332	44 171	2 027
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
Partnerkockázat	<b>33 385</b>	<b>26 994</b>	<b>2 671</b>
ebből piaci árazás szerint	32 802	26 457	2 624
ebből eredeti kitétség			
ebből sztenderd módszer			
ebből a belső modell módszer (IMM)			
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege			
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	583	538	47
Elszámolási kockázat			
Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)			
ebből IRB-módszer			
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
ebből belső értékelési módszer (IAA)			
ebből sztenderd módszer			
Piaci kockázat	<b>7 809</b>	<b>14 040</b>	<b>625</b>
ebből sztenderd módszer	7 809	14 040	625
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	<b>271 832</b>	<b>257 642</b>	<b>21 747</b>
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	271 832	257 642	21 747
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
<b>Összesen</b>	<b>1 910 592</b>	<b>1 839 381</b>	<b>152 847</b>

12. táblázat: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Bank, előző év tükrében)

Értékek millió forintban értendők	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum
	T	T-1 év	tőkekövetelmények
			T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	<b>1 640 919</b>	<b>1 574 381</b>	<b>131 274</b>
ebből sztenderd módszer	89 228	86 962	7 138
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 526 359	1 443 248	122 109
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	25 332	44 171	2 027
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	<b>35 036</b>	<b>27 082</b>	<b>2 756</b>
ebből piaci árazás szerint	34 453	26 545	2 756
ebből eredeti kitétségek			
ebből sztenderd módszer			
ebből a belső modell módszer (IMM)			
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétségek-összege			
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	583	538	47
Elszámolási kockázat			
Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)			
ebből IRB-módszer			
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
ebből belső értékelési módszer (IAA)			
ebből sztenderd módszer			
Piaci kockázat	<b>7 809</b>	<b>14 040</b>	<b>625</b>
ebből sztenderd módszer	7 809	14 040	625
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	<b>267 425</b>	<b>258 207</b>	<b>21 394</b>
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	267 425	258 207	21 394
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
<b>Összesen</b>	<b>1 951 189</b>	<b>1 873 710</b>	<b>156 095</b>

13. táblázat:

EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Csoport, előző negyedév tükrében)

Értékek millió forintban értendők	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	T	T-1 negyedév	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	<b>1 597 566</b>	<b>1 692 919</b>	<b>127 805</b>
ebből sztenderd módszer	104 157	101 860	8 333
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 468 077	1 544 396	117 446
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	25 332	46 663	2 027
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	<b>33 385</b>	<b>45 714</b>	<b>2 671</b>
ebből piaci árazás szerint	32 802	45 164	2 624
ebből eredeti kitettség			
ebből sztenderd módszer			
ebből a belső modell módszer (IMM)			
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege			
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	583	550	47
Elszámolási kockázat			
Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)			
ebből IRB-módszer			
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
ebből belső értékelési módszer (IAA)			
ebből sztenderd módszer			
Piaci kockázat	<b>7 809</b>	<b>7 667</b>	<b>625</b>
ebből sztenderd módszer	7 809	7 667	625
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	<b>271 832</b>	<b>260 442</b>	<b>21 747</b>
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	271 832	260 442	21 747
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kijáratása			
<b>Összesen</b>	<b>1 910 592</b>	<b>2 006 742</b>	<b>152 847</b>

14. táblázat: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Bank, előző negyedév tükrében)

Értékek millió forintban értendők	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum
	T	T-1 negyedév	tőkekövetelmények
			T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 640 919	1 707 603	131 274
ebből sztenderd módszer	89 228	84 091	7 138
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 526 359	1 576 849	122 109
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	25 332	46 663	2 027
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	35 036	45 840	2 803
ebből piaci árazás szerint	34 453	45 290	2 756
ebből eredeti kitétség			
ebből sztenderd módszer			
ebből a belső modell módszer (IMM)			
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege			
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	583	550	47
Elszámolási kockázat			
Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)			
ebből IRB-módszer			
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
ebből belső értékelési módszer (IAA)			
ebből sztenderd módszer			
Piaci kockázat	7 809	7 667	625
ebből sztenderd módszer	7 809	7 667	625
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	267 425	259 481	21 394
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	267 425	259 481	21 394
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
<b>Összesen</b>	<b>1 951 189</b>	<b>2 020 591</b>	<b>156 095</b>

### 4.3. Szavatolótóke (CRR 437. cikk)

A szavatolótóke a következőképpen alakult év végén:

15. táblázat: Szavatolótóke nyilvánosságra hozatali tábla (millió HUF)

	K&H Csoport	K&H Bank	
<b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok</b>			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	189 753	189 753
	ebből: 1. instrumentumtípus	140 978	140 978
	ebből: 2. instrumentumtípus	48 775	48 775
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	82 978	80 574
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	12 819	12 830
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	23 359	23 335
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	50 877	50 415
6	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>359 786</b>	<b>356 907</b>



Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	- 30 424	- 30 422
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	- 6 048	- 6 048
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	- 8 484	- 7 830
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	- 3	- 3
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		
16	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
17	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)		
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
20a	Az 1250 %-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitérségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
22	A 15 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		
28	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>- 44 959</b>	<b>- 44 303</b>
29	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>314 827</b>	<b>312 604</b>

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül		
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül		
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
<b>36</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>		
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
38	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív		
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív		
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges kiegészítő tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív		
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkét (negatív összeg)		
<b>43</b>	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>		
<b>44</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>		
<b>45</b>	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>314 827</b>	<b>312 604</b>
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
50	Hitelkockázati kiigazítások		
<b>51</b>	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>41 976</b>	<b>41 976</b>

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkájének mesterséges megemelése (negatív összeg)		
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív)		
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
57	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>		
58	<b>Járulékos tőke</b>	<b>41 976</b>	<b>41 976</b>
59	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>356 803</b>	<b>354 580</b>
60	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	<b>1 910 592</b>	<b>1 951 189</b>
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,48%	16,02%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,48%	16,02%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18,68%	18,17%
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségérték	62 146	48 832
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	47 765	48 780
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	52	53
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0	0
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	14 329	0
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	3,25%	2,50%
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)		
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)	

#### 4.4. A tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk)

16. táblázat: LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)

	Alkalmazandó összeg	
	K&H Csoport	K&H Bank
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	4 088 481	4 113 699
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)		
Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt		
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt		
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)		
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)		
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)		
Egyéb kiigazítások		
<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték</b>	<b>4 088 481</b>	<b>4 113 699</b>

17. táblázat: LR Com - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)

	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint		
		K&H Csoport	K&H Bank
<b>Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	3 605 411	3 619 805
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	- 36 685	- 36 684
3	<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)</b>	<b>3 568 726</b>	<b>3 583 121</b>

Származtatott kitétségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	51 285	51 293
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)		
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek		
6	Származtatott ügyletkehez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó szám- viteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszáírása		
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fen- álló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített keres- kedési kitétségek)		
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke		
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)		
11	<b>Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)</b>	<b>51 285</b>	<b>51 293</b>
Értékpapír-finanszírozási kitétségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	26 648	29 856
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósí- tott készpénz-kötelezettségei és -követelése)		
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége		
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati ki- tetés az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint		
15	Megbízotti ügyletek kitétsége		
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített érték- papír-finanszírozási kitétségek)		
16	<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok ös- zsege)</b>	<b>26 648</b>	<b>29 856</b>
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken		
18	(Hitellegyenértékesítési kiigazítás)	441 822	449 429
19	<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)</b>	<b>441 822</b>	<b>449 429</b>
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)			
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egydi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kí- vüli kitétségek))		
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))		
Tőke és teljes kitétségérték			
20	<b>T1 tőke</b>	314 827	312 604
21	<b>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)</b>	<b>4 088 481</b>	<b>4 113 699</b>
Tőkeáttételi mutató			
22	<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>7,70%</b>	<b>7,60%</b>
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke			
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés		
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően		

18. táblázat: LRSpl - Mérlegen belüli kivettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)(millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kivettség a CRR szerint	
		K&H Csoport	K&H Bank
EU-1	Mérlegen belüli kivettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	3 605 411	3 619 805
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kivettségek		
EU-3	Banki könyvben szereplő kivettségek, ebből	3 605 411	3 619 805
EU-4	Fedezett kötvények	-	-
EU-5	Kormányzatként kezelt kivettségek	1 220 554	1 213 265
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kivettségek		
EU-7	Intézmények	512 124	512 351
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	517 561	517 561
EU-9	Lakossággal szembeni kivettségek	123 691	123 693
EU-10	Vállalati	891 381	913 607
EU-11	Nemteljesítő kivettségek	66 861	66 861
EU-12	Egyéb kivettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	273 239	272 467

## 5. ICAAP Modell

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 mérésére<sup>2</sup>. 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, amely a K&H Csoportban is bevezetésre került. A K&H négy kockázattípusra kalkulál a gazdasági tőkeszámítás során azonos időhorizontra és konfidencia szintre, ezek az ICM építőkövek:

- hitelkockázat,
- működési kockázat,
- piaci kockázat (kereskedési könyvi és ALM kockázat),
- üzletviteli kockázat.

Az ICAAP folyamat egyik fő komponense a kockázati étvágy meghatározása, amely alapján kalliárlja a bank a működési limiteket, figyelmeztető illetve beavatkozási küszöbértékeket valamint az ezekhez szükséges kockázatmérés és kezelési eszközöket. A folyamat kezdeti lépése az intézmény kockázati profiljának felállítása illetve értékelése az előző évi profilhoz képest. A bank kockázati étvágyának (kockázattávallási hajlandóság) és a kockázati profiljának minden évben összhangban kell lennie

<sup>2</sup> A gazdasági tőke fogalma annyiban tér el a szavatoló tőkéktől, 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 pénzügyintézetek belsőleg használnak saját kockázataik kezelésére és a szavatoló tőke fenntartási költségeinek felosztására a szervezet különböző egységein belül vagy tagjai között.

egymással. A K&H vezető testülete 2019. február 26-án fogadta el a „K&H Bank Csoport Kockázati Étvágy 2019 - 2021” dokumentumot.

A kockázati étvágy alapján felállított limiteket heti, illetve havi gyakorisággal monitorolja a bank (az integrált kockázati dashboardban, illetve az egyes kockázatok szakosodott tanácsulésein) a limittúllépések elkerülése érdekében.

## 6. Megterhelt eszközök (680/2014. EU szabályozás)

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.

19. táblázat: *Eszközök felosztása megterheltség szempontjából (millió HUF, K&H Csoport)*

	A megterhelt eszközök könyv		A megterhelt eszközök valós		A meg nem terhelt eszközök		A meg nem terhelt eszközök	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b>	<b>269 534</b>				<b>3 006 935</b>			
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					2 850			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	109 832		117 921		719 308		777 119	
ebből: fedezett kötvények								
ebből: eszközfedezetű értékpapírok								
ebből: központi kormányzat által ki- bocsátott	109 832		117 921		717 414		775 225	
ebből: pénzügyi vállalkozás által ki- bocsátott								
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott					1 894		1 894	
Egyéb eszközök	153 400				2 320 193			
ebből: ...								

20. táblázat: *Eszközök felosztása megterheltség szempontjából (millió HUF, K&H Bank)*

	A megterhelt eszközök könyv		A megterhelt eszközök valós		A meg nem terhelt eszközök		A meg nem terhelt eszközök	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b>	<b>285 040</b>				<b>3 022 761</b>			
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					2 850			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	109 832		117 921		719 514		777 325	
ebből: fedezett kötvények								
ebből: eszközfedezetű értékpapírok								
ebből: központi kormányzat által ki- bocsátott	109 627		117 715		717 072		774 857	
ebből: pénzügyi vállalkozás által ki- bocsátott	206		208					
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott					2 442		2 468	
Egyéb eszközök	168 907				2 335 038			
ebből: ...								

21. táblázat: Kapott biztosítékok (millió HUF, K&amp;H Csoport)

	A kapott megterhelt biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke		Meg nem terhelt, megterhelhető kapott biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
<b>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</b>			5 944	
Látra szóló követelések			5 944	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
ebből: fedezett kötvények				
ebből: eszközfedezetű értékpapírok				
ebből: központi kormányzat által kibocsátott				
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott				
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott				
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek				
Egyéb kapott biztosíték				
ebből: ...				
<b>A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</b>				
<b>Még nem elzállogított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok</b>				
<b>ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	269 534			

22. táblázat: Kapott biztosítékok (millió HUF, K&amp;H Bank)

	A kapott megterhelt biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke		Meg nem terhelt, megterhelhető kapott biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
<b>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</b>			5 944	
Látra szóló követelések			5 944	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
ebből: fedezett kötvények				
ebből: eszközfedezetű értékpapírok				
ebből: központi kormányzat által kibocsátott				
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott				
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott				
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek				
Egyéb kapott biztosíték				
ebből: ...				
<b>A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</b>				
<b>Még nem elzállogított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok</b>				
<b>ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	285 040			

23. táblázat: Megterhelés forrásai (millió HUF, K&amp;H Csoport)

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<b>Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b>	304 624	269 534
<i>Származtatott ügyletek</i>	82 961	17 869
<i>Betétek</i>	97 154	110 768
<i>Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	121 509	134 842



24. táblázat: Megterhelés forrásai (millió HUF, K&amp;H Bank)

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<b>Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b>	<b>303 124</b>	<b>269 534</b>
Származtatott ügyletek	82 962	17 869
Betétek	214 295	249 151
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0

## 7. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

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. a K&H Faktor Zrt. és K&H Jelzálogbank Zrt. leánycégek dolgozóira érvényes javadalmazási politikát.

A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat a Javadalmazási szabályzat 5.2 fejezetében olvashatók részletesen. A javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, a teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk és a teljesítménnyel kapcsolatos azon ismérvek, amelyek a fantom részvények, a javadalmazás változó része és a kifizetési ütemezés alapul, mind megtalálhatóak a 3.1-től a 4.5-ös fejezetig terjedő részben. A teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzői és feltételei a 4. fejezetben olvashatók.

Az alábbi táblázatokban a 2019. évi javadalmazásokra vonatkozó kvantitatív információkat tesszük közzé.

25. táblázat: Bruttó javadalmazás 2019-re vonatkozóan

Divízió	Bruttó bér, cafeteria, jutalom (millió Ft)
Lakossági Banki Divízió	1 933
Lakossági Banki Divízió - hálózat	9 783
Üzleti ügyfelek divízió	2 401
Üzleti ügyfelek divízió - hálózat	2 394
CEO divízió	1 225
CRO szolgáltatások divízió	659
Pénzügyi és vállalati, KKV hitelkezelési divízió	2 218
Operáció, technológiák és lakossági hitelkezelés divízió	7 485
Egyéb	-
<b>K&amp;H Bank Zrt. Összesen</b>	<b>28 098</b>
K&H Csoportszolgáltató	924
K&H Faktor	99
K&H Alapkezelő	362
K&H Jelzálogbank	39
<b>K&amp;H Bankcsoport Összesen</b>	<b>29 522</b>

26. táblázat: Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2019-re vonatkozóan

Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2019-re vonatkozóan	
Javadalmazásban részesülők száma (fő)	60
Állandó javadalmazás (millió Ft)	1 457
Teljesítmény javadalmazás (millió Ft)	434
ebből készpénz (millió Ft)	382
ebből fantom részvény (millió Ft)	52
Végkielégítésben részesítettek száma és összeg	0 db, 0 millió Ft
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések (db, millió Ft)	0 db, 0 millió Ft

27. táblázat: *Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2019-re vonatkozóan*

Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2019-re vonatkozóan (millió Ft)	
Halasztott, de már megszerzett (fantom részvény)	27
Halasztott, még nem megszerzett jogosultság	107
2019-ben odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege	300

28. táblázat: *Irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületi tagok éves javadalmazása 2019-re vonatkozóan*

	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület (Igazgatótanács)	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület (Felügyelő bizottság)
Javadalmazásban részesülők száma (fő)	3	3
Állandó javadalmazás (millió Ft)	197	25
Teljesítmény javadalmazás (millió Ft)	55	3
ebből készpénz (millió Ft)	27,5	3
ebből fantom részvény (millió Ft)	27,5	
Végkielégítésben részesítettek száma és összeg	0 db, 0 millió Ft	0 db, 0 millió Ft
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések (db, millió Ft)	0 db, 0 millió Ft	0 db, 0 millió Ft

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).

## 8. A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk

29. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése (millió HUF, K&H Csoport)

	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
<b>Eszközök</b>							
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	326 226	326 226	326 226				
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek	87 576	87 576	87 576				
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök	11 806	11 806				11 806	
Származékos pénzügyi eszközök	94 722	94 722		94 722		65 215	
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	452 346	452 346	452 346				
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	2 265 470	2 265 470	2 265 470				
Fordított repo-megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek							
Értékesíthető pénzügyi befektetések	92 830	92 830	92 830				
Lejáratig tartott értékpapírok	67 016	67 016	67 016				
Egyéb eszközök	124 162	124 162	93 738				30 424
...							
<b>Teljes eszközállomány</b>	<b>3 522 155</b>	<b>3 522 155</b>	<b>3 385 203</b>	<b>94 722</b>		<b>77 021</b>	<b>30 424</b>
<b>Kötelezettségek</b>							
Bankoktól származó betétek	- 90 361	- 90 361					- 90 361
Ügyfélszámlák	- 2 856 233	- 2 856 233					- 2 856 233
Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvetelek	- 19 936	- 19 936					- 19 936
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek (kivéve származékos ügyletek)							
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek	- 52 614	- 52 614					- 52 614
Származékos pénzügyi eszközök	- 86 214	- 86 214		- 86 214		- 61 193	
Egyéb kötelezettségek	- 57 010	- 57 010					- 57 010
...							
<b>Teljes kötelezettségállomány</b>	<b>- 3 162 368</b>	<b>- 3 162 368</b>		<b>- 86 214</b>		<b>- 61 193</b>	<b>- 3 076 154</b>

30. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése (millió HUF, K&H Bank)

	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	
<b>Eszközök</b>							
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	326 226	326 226	326 226				
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek	87 276	87 276	87 276				
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök	11 806	11 806				11 806	
Származékos pénzügyi eszközök	94 727	94 727		94 727		65 220	
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	452 281	452 281	452 281				
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	2 285 790	2 285 790	2 285 790				
Fordított repo-megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek							
Értékesíthető pénzügyi befektetések	93 040	93 040	93 040				
Lejáratig tartott értékpapírok	67 016	67 016	67 016				
Egyéb eszközök	136 017	136 017	106 261				29 756
...							
<b>Teljes eszközállomány</b>	<b>3 554 179</b>	<b>3 554 179</b>	<b>3 417 890</b>	<b>94 727</b>		<b>77 026</b>	<b>29 756</b>
<b>Kötelezettségek</b>							
Bankoktól származó betétek	- 235 638	- 235 638					- 235 638
Ügyfélszámlák	- 2 720 900	- 2 720 900					- 2 720 900
Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvételek	- 23 086	- 23 086					- 23 086
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek (kivéve származékos ügyletek)							
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek	- 52 614	- 52 614					- 52 614
Származékos pénzügyi eszközök	- 86 214	- 86 214		- 86 214		- 61 193	
Egyéb kötelezettségel	- 78 819	- 78 819					- 78 819
...							
<b>Teljes kötelezettségállomány</b>	<b>- 3 197 272</b>	<b>- 3 197 272</b>		<b>- 86 214</b>		<b>- 61 193</b>	<b>- 3 111 059</b>

31. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (millió HUF, K&H Csoport)

	Total	Items subject to			
		Credit risk framework	CCR framework	Securitisation framework	Market risk framework
Assets carrying value amount under the scope of regulatory consolidation (as per template EU LI1)	3 522 155	3 385 203	94 722		77 021
Liabilities carrying value amount under the regulatory scope of consolidation (as per template EU LI1)	- 3 162 368		- 86 214		- 61 193
Total net amount under the regulatory scope of consolidation	359 787	3 385 203	8 508		15 828
Off-balance-sheet amounts	874 139	874 139			
Differences in valuations					
Differences due to different netting rules, other than those already included in row 2	2 401		2 401		
Differences due to consideration or provisions	- 12 472	- 12 472			
Differences due to prudential filters					
Collateral pledged at the institution	- 4 449		- 4 449		
Potential future exposure	71 471		71 471		
Effect of Advanced IRB method	- 196 695	- 196 695			
Other	833				833
Exposure amounts considered for regulatory purposes	4 144 768	4 050 175	77 932		16 661

32. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóknban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (millió HUF, K&H Bank)

	Total	Items subject to			
		Credit risk framework	CCR framework	Securitisation framework	Market risk framework
Assets carrying value amount under the scope of regulatory consolidation (as per template EU LI1)	3 554 179	3 417 890	94 727		77 026
Liabilities carrying value amount under the regulatory scope of consolidation (as per template EU LI1)	- 3 197 272		- 86 214		- 61 193
Total net amount under the regulatory scope of consolidation	356 907	3 417 890	8 513		15 833
Off-balance-sheet amounts	885 699	885 699			
Differences in valuations					
Differences due to different netting rules, other than those already included in row 2	25 461		25 461		
Differences due to consideration or provisions	- 860	- 860			
Differences due to prudential filters					
Collateral placed at the institution					
Potential future exposure	- 24 315		- 24 315		
Effect of Advanced IRB method	- 162 006	- 233 495	71 490		
Other	828				828
Exposure amounts considered for regulatory purposes	4 167 044	4 069 234	81 149		16 661

A számviteli és szabályozási célú kitétségösszegek közötti eltérések magyarázatai:

- **A piaci kockázati keret** esetében: A Bank a piaci kockázatokat, azaz a kereskedési könyvi tételek (ide értve a deviza kockázatot is) piaci kockázatának tőkekövetelményét a CRR szerinti sztenderd módszer szerint számítja ki. A sztenderd módszer tőkekövetelménye nem a klasszikus hitelkockázati kitétség adatokból számolódik, hanem portfólió alapon, ahol a nettósítást nem teljes mértékben veszi figyelembe a deviza és kamatkockázat esetén, ezért ez bizonyos szempontból mesterségesen kalkulált kitétség adatokból számolódik.
- **A partnerkockázati keret** esetében: A Bank a CRR szerinti nettósítást alkalmazza az MNB engedélye alapján, a Bázeli nettósítás korlátozott mértékben eltér a mérleg szerinti számviteli nettósítástól

33. táblázat: EU LI3 - A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

Szervezet megnevezése	Számviteli célú konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere				A szervezet leírása
		Teljeskörű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
K&H Jelzálogbank Zrt.	Teljes konszolidáció					Hitelintézet
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Teljes konszolidáció					Pénzügyi / Lízing vállalat
K&H Autópark Kft.	Teljes konszolidáció					Lízing vállalat / Operatív lízing
K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Teljes konszolidáció					Pénzügyi vállalat / Faktor
K&H Csoportszolgáltató Kft.	Teljes konszolidáció					Nem pénzügyi vállalat
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes konszolidáció					Pénzügyi vállalat / Befektetési alap
K&H Equities Zrt.	Teljes konszolidáció					Nem pénzügyi vállalat
K&H Értékpapír Zrt.	Teljes konszolidáció					Pénzügyi vállalat / Befektetési vállalat

## 9. További kvantitatív jellegű közzététel a hitelportfólióról

A további táblázatokban mutatjuk be a K&H Csoport teljes hitelezési portfólióját, ideértve a mérlegen belüli és a mérlegen kívüli tételeket is, eszközosztályonkénti bontásban.

34. táblázat: EU CR10 – IRB speciális hitelezés és részvények (millió HUF, K&amp;H Csoport,)

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	37 384	23 638	50%	53 475	15 635	166
	2,5 év vagy annál több	47 055	983	70%	49 087	30 270	122
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	1 227	3 222	70%	4 465	2 907	17
	2,5 év vagy annál több	53 912	9 722	90%	61 986	49 022	255
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	42	1 335	115%	1 364	1 356	10
	2,5 év vagy annál több	37 151	5 449	115%	42 302	40 636	174
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	644	377	250%	1 029	1 776	123
	2,5 év vagy annál több	27 054	4 043	250%	31 458	76 618	1 204
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év						
	2,5 év vagy annál több						
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	39 296	28 572		60 333	21 674	317
	2,5 év vagy annál több	165 172	20 197		184 833	196 545	1 754
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények	
Tőzsdei részvényjellegű kitettségek			190%				
Nem tőzsdei (privát)			290%				
Egyéb részvényjellegű kitettségek			370%				
Összesen							

35. táblázat: EU CR10 – IRB speciális hitelezés és részvények (millió HUF, K&amp;H Bank)

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	28 018	23 425	50%	43 831	12 824	136
	2,5 év vagy annál több	46 320	1 371	70%	48 631	29 468	114
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	1 408	6 166	70%	7 561	5 039	27
	2,5 év vagy annál több	22 783	2 237	90%	25 120	20 439	105
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	39	29	115%	70	69	1
	2,5 év vagy annál több	73 221	8 146	115%	80 366	81 249	311
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	658	951	250%	1 605	2 858	127
	2,5 év vagy annál több	32 021	6 444	250%	37 981	86 154	1 272
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év						
	2,5 év vagy annál több						
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	30 123	30 571		53 068	20 791	291
	2,5 év vagy annál több	174 345	18 198		192 098	217 310	1 803
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények	
Tőzsdei részvényjellegű kitettségek			190%				
Nem tőzsdei (privát)			290%				
Egyéb részvényjellegű kitettségek			370%				
Összesen							

## 9.1. Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről

### 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 kivettségének 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 kivettségeinek 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 kivettségei besorolásának végső alapjául, valamint ezt használja a Bank az ezen kivettségekre 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 kivettségek 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 előállításának során, 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 ügyletek 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

### 9.1.1. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvantitatív információk

36. táblázat: 1. táblázat EU CRB-B – A kitétségek teljes és átlagos nettó összege (millió HUF, K&H Csoport)

Kitétségi osztályok	A kitétségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitétség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	52 132	57 507
Intézmények	753 251	896 387
Vállalkozások	1 426 623	1 651 845
<i>ebből: speciális hitelezés</i>	250 970	246 492
<i>ebből: kkv-k</i>	616 900	623 866
Lakosság (retail)	678 345	597 616
<i>Ingatlanl fedezett kitétségek</i>	530 515	520 356
Kkv-k		
Nem kkv-k		
<i>Rulírozó lakossági kitétség</i>		
<i>Egyéb lakossági</i>	147 829	77 260
Kkv-k		
Nem kkv-k		
Részvényjellegű		
<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>2 910 350</b>	<b>3 203 355</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 198 331	971 602
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		

37. táblázat: 2. táblázat EU CRB-B – A kitétségek teljes és átlagos nettó összege (millió HUF, K&H Bank)

Kitétségi osztályok	A kitétségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitétség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	52 132	57 506
Intézmények	754 171	899 580
Vállalkozások	1 486 617	1 709 503
<i>ebből: speciális hitelezés</i>	250 970	246 492
<i>ebből: kkv-k</i>	616 900	623 866
Lakosság (retail)	678 345	597 616
<i>Ingatlanl fedezett kitétségek</i>	530 515	520 356
Kkv-k		
Nem kkv-k		
<i>Rulírozó lakossági kitétség</i>		
<i>Egyéb lakossági</i>	147 829	77 260
Kkv-k		
Nem kkv-k		
Részvényjellegű		
<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>2 971 264</b>	<b>3 264 205</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 191 071	960 669
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		



38. táblázat: EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Csoport)

Kitetségi osztályok	Közép- és Kelet-Európa	Magyarország	Egyéb	Nyugat-Európa	Franciaország	Nagy Britannia	Spanyolország	Egyéb	Afrika	Észak-Amerika	Ázsia	Közel-Kelet	Ausztrália és Óceánia	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	52 112	52 112		20		20								52 132
Intézmények	646 269	645 245	1 024	104 198	49 982	25 560	15 000	13 656		2 192	305	96	190	753 251
Vállalkozások	1 404 556	1 400 964	3 593	19 286				19 286	2 700	81				1 426 623
Lakosság (retail)	678 345	678 345												678 345
Részvényjellegű														
IRB-módszer összesen	2 781 282	2 776 666	4 617	123 503	49 982	25 580	15 000	32 942	2 700	2 274	305	96	190	2 910 350
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 198 331	1 198 331												1 198 331
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok														
Közszektorbeli intézmények														
Multilaterális fejlesztési bankok														
Nemzetközi szervezetek														
Intézmények														
Vállalkozások	26 522	26 522												26 522
Lakosság (retail)														
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett														
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1 742	1 741	0	5	0	0		5	0	0	0			1 747
Kiemelkedően magas kockázatú tételek														
Fedezett kötvények														
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések														
Kollektív befektetési vállalkozások														
Részvényjellegű kitettségek	3 069	3 069												3 069
Egyéb kitettségek	273 111	273 111												273 111
Sztenderd módszer összesen	1 502 774	1 502 774	0	5	0	0		5	0	0	0			1 502 779
Összesen	4 284 057	4 279 440	4 617	123 508	49 982	25 580	15 000	32 947	2 700	2 274	305	96	190	4 413 130

39. táblázat: EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Bank)

Kitetségi osztályok	Közép- és Kelet-Európa	Magyarország	Egyéb	Nyugat-Európa	Franciaország	Nagy Britannia	Spanyolország	Egyéb	Afrika	Észak-Amerika	Ázsia	Közel-Kelet	Ausztrália és Óceánia	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	52 112	52 112		20		20								52 132
Intézmények	46 571	38 999	7 572	676 681	51 304	31 201	15 000	579 176		30 328	305	96	190	754 171
Vállalkozások	1 464 050	1 460 457	3 593	19 786				19 786	2 700	81				1 486 617
Lakosság (retail)	678 345	678 345												678 345
Részvényjellegű														
IRB-módszer összesen	2 241 077	2 229 913	11 165	696 487	51 304	31 221	15 000	598 962	2 700	30 409	305	96	190	2 971 264
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 191 071	1 191 071												1 191 071
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok														
Közszektorbeli intézmények														
Multilaterális fejlesztési bankok														
Nemzetközi szervezetek														
Intézmények														
Vállalkozások														
Lakosság (retail)	2	2												2
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett														
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1 742	1 741	0	5	0	0		5	0	0	0			1 747
Kiemelkedően magas kockázatú tételek														
Fedezett kötvények														
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések														
Kollektív befektetési vállalkozások														
Részvényjellegű kitettségek	3 069	3 069												3 069
Egyéb kitettségek	269 398	269 398												269 398
Sztenderd módszer összesen	1 465 282	1 465 281	0	5	0	0		5	0	0	0			1 465 287
Összesen	3 706 359	3 695 194	11 165	696 492	51 304	31 221	15 000	598 967	2 700	30 409	305	96	190	4 436 551

40. táblázat: EU CRB-D - A kitétségek ágazat szerinti eloszlása (millió HUF, K&H Csoport)

Kitétségi osztályok	Autóipar	Egyéb	Építőipar és Kivitelezés	Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	Fuvarozás és Forgalmazás	Hatóságok	Informatika és Elektrotechnika	Kereskedelmi Ingatlan	Magán-személy	Media & Telecom	Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	Pénzügy és Biztosítás	Szállítómányozás és Repülés	Szálloda és Vendéglátóipar	Szolgáltatás	Textil és Fa	Vegyipar	Villamos Energia és Víz	Végösszeg
Központi kormányzatok vagy központi bankok		1				52 112						20							52 132
Intézmények		5 536										747 714							753 251
Vállalkozások	101 233	8 973	109 560	57 943	214 608	3	47 898	163 817		6 844	223 681	53 839	30 690	19 424	97 833	25 788	69 392	195 094	1 426 623
Lakosság (retail)									678 345										
Részvényjellegű																			
IRB-módszer összesen	101 233	14 510	109 560	57 943	214 608	52 115	47 898	163 817	678 345	6 844	223 681	801 574	30 690	19 424	97 833	25 788	69 392	195 094	2 910 350
Központi kormányzatok vagy központi bankok		2 184				1 196 147													1 198 331
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
Közszektorbeli intézmények																			
Multilaterális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények																			
Vállalkozások	58	2	224	91	658		67						24 938		374	7	103		26 522
Lakosság (retail)																			
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	13	860	25	1	35	408	1	18	0	0	9	15	62	3	291	3	1	1	1 747
Kiemelkedően magas kockázatú tételek																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Részvényjellegű kitétségek		3 069										0							3 069
Egyéb kitétségek		273 111																	273 111
Sztenderd módszer összesen	71	279 226	249	92	693	1 196 555	68	18	0	0	9	15	25 000	3	665	10	103	1	1 502 779
Összesen	101 304	293 736	109 809	58 036	215 301	1 248 670	47 966	163 835	678 345	6 844	223 691	801 589	55 690	19 427	98 498	25 798	69 495	195 095	4 413 130

41. táblázat: EU CRB-D - A kitétségek ágazat szerinti eloszlása (millió HUF, K&H Bank)

Kitétségi osztályok	Autóipar	Egyéb	Építőipar és Kivitelezés	Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	Fuvarozás és Forgalmazás	Hatóságok	Informatika és Elektrotechnika	Kereskedelmi Ingatlan	Magán-személy	Media & Telecom	Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	Pénzügy és Biztosítás	Szállítómányozás és Repülés	Szálloda és Vendéglátóipar	Szolgáltatás	Textil és Fa	Vegyipar	Villamos Energia és Víz	Végösszeg
Központi kormányzatok vagy központi bankok						52 112						20							52 132
Intézmények		5 539										748 633							754 171
Vállalkozások	101 233	7 348	109 560	57 943	214 608	3	47 898	163 817		6 844	223 681	110 301	30 690	19 424	102 990	25 788	69 392	195 094	1 486 617
Lakosság (retail)									678 345										678 345
Részvényjellegű																			
IRB-módszer összesen	101 233	12 886	109 560	57 943	214 608	52 115	47 898	163 817	678 345	6 844	223 681	858 953	30 690	19 424	102 990	25 788	69 392	195 094	2 971 264
Központi kormányzatok vagy központi bankok		2 185				1 188 886													1 191 071
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
Közszektorbeli intézmények																			
Multilaterális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények																			
Vállalkozások																			
Lakosság (retail)		2																	2
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	13	860	25	1	35	408	1	18	0	0	9	15	62	3	291	3	1	1	1 747
Kiemelkedően magas kockázatú tételek																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Részvényjellegű kitétségek		3 069										0							3 069
Egyéb kitétségek		269 398																	269 398
Sztenderd módszer összesen	13	275 514	25	1	35	1 189 294	1	18	0	0	9	15	62	3	291	3	1	1	1 465 287
Összesen	101 247	288 400	109 585	57 945	214 643	1 241 409	47 899	163 835	678 345	6 844	223 691	858 969	30 752	19 427	103 281	25 791	69 392	195 095	4 436 551

42. táblázat: EU CRB-E – Kitettségek futamideje (millió HUF, K&amp;H Csoport)

Kitettségi osztályok	Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok		52 132				52 132
Intézmények		511 260	203 617	38 374		753 251
Vállalkozások		430 416	418 646	577 560		1 426 623
Lakosság (retail)		31 613	74 280	572 451		678 345
Részvényjellegű						
<b>IRB-módszer összesen</b>		<b>1 025 422</b>	<b>696 544</b>	<b>1 188 385</b>		<b>2 910 350</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok		311 651	255 963	630 718		1 198 332
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
Közszektorbeli intézmények						
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények						
Vállalkozások		25 415	1 107			26 522
Lakosság (retail)						
Ingtatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)		0		1 747		1 747
Kiemelkedően magas kockázatú tételek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Részvényjellegű kitettségek				3 069		3 069
Egyéb kitettségek				273 111		273 111
<b>Sztenderd módszer összesen</b>		<b>337 066</b>	<b>257 070</b>	<b>908 644</b>		<b>1 502 780</b>
<b>Összesen</b>		<b>1 362 488</b>	<b>953 614</b>	<b>2 097 029</b>		<b>4 413 130</b>

43. táblázat: EU CRB-E – Kitettségek futamideje (millió HUF, K&amp;H Bank)

Kitettségi osztályok	Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok		1 633	30 291	20 208		52 132
Intézmények		516 799	204 148	33 225		754 171
Vállalkozások		448 899	419 457	618 261		1 486 617
Lakosság (retail)		36 223	74 280	567 841		678 345
Részvényjellegű						
<b>IRB-módszer összesen</b>		<b>1 003 553</b>	<b>728 176</b>	<b>1 239 535</b>		<b>2 971 264</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok		313 836	249 589	627 646		1 191 071
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
Közszektorbeli intézmények						
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények						
Vállalkozások						
Lakosság (retail)		2				2
Ingtatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)		186		1 560		1 747
Kiemelkedően magas kockázatú tételek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Részvényjellegű kitettségek				3 069		3 069
Egyéb kitettségek				269 398		269 398
<b>Sztenderd módszer összesen</b>		<b>314 024</b>	<b>249 589</b>	<b>901 673</b>		<b>1 465 287</b>
<b>Összesen</b>		<b>1 317 577</b>	<b>977 766</b>	<b>2 141 208</b>		<b>4 436 551</b>

44. táblázat: EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (millió HUF, K&amp;H Csoport)

Kitettségi osztályok és Instrumentumok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Központi kormányzatok vagy központi bankok		52 148		15	NA	-5	52 133
Intézmények		753 300		49	NA	-68	753 251
Vállalkozások	19 942	1 422 385	12 347	3 358	NA	-263	1 426 623
ebből: speciális hitelezés	1 774	251 463	865	1 401	NA	-841	250 970
ebből: kkv-k	11 450	614 419	7 217	1 752	NA	-1 331	616 899
Lakosság (retail)	31 614	667 249	16 038	4 480	NA	-1 211	678 344
Ingatlanra fedezett kitettségek	29 978	518 339	15 268	2 534	NA	0	530 515
kkv-k					NA		
Nem kkv-k					NA		
Ruillrozó lakossági kitettség					NA		
Egyéb lakossági	1 636	148 910	771	1 946	NA	-1 211	147 829
kkv-k					NA		
Nem kkv-k					NA		
Részvényjellegű					NA		
IRB-módszer összesen	51 557	2 895 082	28 385	7 903		-1 547	2 910 350
Központi kormányzatok vagy központi bankok		1 198 778		447	NA	0	1 198 331
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok					NA		
Közszektorbeli intézmények					NA		
Multilaterális fejlesztési bankok					NA		
Nemzetközi szervezetek					NA		
Intézmények					NA		
Vállalkozások		26 522	0		NA	0	26 522
ebből: kkv-k		567	0		NA	0	567
Lakosság (retail)					NA		
ebből: kkv-k					NA		
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett					NA		
ebből: kkv-k					NA		
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	2 319	0	477	96	NA	-164	1 747
Kiemelkedően magas kockázatu tételek					NA		
Fedezett kötvények					NA		
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések					NA		
Kollektív befektetési vállalkozások					NA		
Részvényjellegű kitettségek		3 069			NA		3 069
Egyéb kitettségek		273 398	288		NA		273 110
Sztenderd módszer összesen	2 319	1 501 767	765	542		-164	1 502 779
Összesen	53 876	4 396 849	29 150	8 446		-1 711	4 413 129
ebből: Hitelek*	51 662	2 608 498	28 511	7 884	NA	-2 071	2 623 765
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		892 829			NA		892 829
ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	2 214	895 522	639	562	NA	360	896 535

\*beleértve bankközi betéteket, egyéb eszközöket..stb

45. táblázat: EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (millió HUF, K&amp;H Bank)

Kitettségi osztályok és Instrumentumok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Központi kormányzatok vagy központi bankok		52 147		16	NA	-4	52 132
Intézmények		754 221		50	NA	-68	754 171
Vállalkozások	19 942	1 482 405	12 347	3 384	NA	-263	1 486 617
ebből: speciális hitelezés	1 774	251 463	865	1 401	NA	-841	250 970
ebből: kkv-k	11 450	614 419	7 217	1 751	NA	-1 331	616 900
Lakosság (retail)	31 614	667 249	16 038	4 480	NA	-1 211	678 344
Ingatlanra fedezett kitettségek	29 978	518 339	15 268	2 534	NA		530 515
kkv-k					NA		
Nem kkv-k					NA		
Ruillrozó lakossági kitettség					NA		
Egyéb lakossági	1 636	148 910	771	1 946	NA	-1 211	147 829
kkv-k					NA		
Nem kkv-k					NA		
Részvényjellegű					NA		
IRB-módszer összesen	51 557	2 956 022	28 385	7 930		-1 546	2 971 264
Központi kormányzatok vagy központi bankok		1 191 071		0	NA	-9	1 191 072
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok					NA		
Közszektorbeli intézmények					NA		
Multilaterális fejlesztési bankok					NA		
Nemzetközi szervezetek					NA		
Intézmények					NA		
Vállalkozások			0		NA	0	
ebből: kkv-k			0		NA	0	
Lakosság (retail)		2			NA		2
ebből: kkv-k					NA		
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett					NA		
ebből: kkv-k					NA		
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	2 319		467	106	NA	-164	1 746
Kiemelkedően magas kockázatu tételek					NA		
Fedezett kötvények					NA		
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések					NA		
Kollektív befektetési vállalkozások					NA		
Részvényjellegű kitettségek		3 069			NA		3 069
Egyéb kitettségek		269 686	288		NA		269 398
Sztenderd módszer összesen	2 319	1 463 828	755	106		-173	1 465 287
Összesen	53 876	4 419 850	29 140	8 036		-1 719	4 436 550
ebből: Hitelek*	51 662	2 626 550	28 501	7 464	NA	-2 080	2 642 248
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		885 369			NA		885 369
ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	2 214	907 931	639	572	NA	361	908 934

\*beleértve bankközi betéteket, egyéb eszközöket..stb

46. táblázat: EU CR1-B - A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (millió HUF, K&amp;H Csoport)

Gazdasági ágazatok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Hatóságok	751	1 248 721	339	18	NA	- 5	1 249 114
Egyéb	1 295	899 639	1 021	265	NA	- 1 638	899 648
Magánszemély	31 614	667 249	16 038	4 480	NA	- 0	678 344
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	4 105	222 994	3 129	339	NA		223 632
Fuvarozás és Forgalmazás	6 726	212 407	2 840	682	NA		215 611
Pénzügy és Biztosítás	16	195 174	1	81	NA	- 68	195 109
Kereskedelmi Ingatlan	2 024	164 138	1 016	1 315	NA		163 832
VillamosEnergia és Víz	108	195 179	75	123	NA	- 0	195 090
Építőipar és Kivitelezés	298	109 877	238	126	NA	- 0	109 811
Szolgáltatás	860	98 129	252	265	NA		98 472
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	1 513	57 298	672	111	NA	- 0	58 028
Autóipar	169	101 606	98	405	NA	- 0	101 272
Szállítmányozás és Repülés	298	55 610	180	41	NA		55 686
Vegyipar	1 163	68 875	508	63	NA		69 467
Informatika és Elektrotechnika	2 461	47 986	2 418	70	NA		47 958
Textil és Fa	330	25 695	219	24	NA		25 783
Szálloda és Vendéglátóipar	22	19 434	7	22	NA	- 0	19 427
Media & Telecom	124	6 838	99	18	NA	- 0	6 844
Összesen	53 876	4 396 849	29 150	8 446	-	- 1 713	4 413 129

47. táblázat: EU CR1-B - A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (millió HUF, K&amp;H Bank)

Gazdasági ágazatok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Hatóságok	751	1 241 014	339	28	NA	- 13	1 241 397
Egyéb	1 295	287 838	1 011	102	NA	- 1 637	288 019
Magánszemély	31 614	667 249	16 038	4 480	NA		678 344
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	4 105	222 994	3 129	339	NA	- 0	223 632
Fuvarozás és Forgalmazás	6 726	211 749	2 840	682	NA		214 953
Pénzügy és Biztosítás	16	859 033	1	94	NA	- 68	858 955
Kereskedelmi Ingatlan	2 024	164 138	1 016	1 032	NA		164 115
VillamosEnergia és Víz	108	195 179	75	123	NA	- 0	195 090
Építőipar és Kivitelezés	298	109 653	238	126	NA	- 0	109 587
Szolgáltatás	860	102 926	252	278	NA	- 0	103 255
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	1 513	57 207	672	111	NA	- 0	57 937
Autóipar	169	101 548	98	405	NA	- 0	101 215
Szállítmányozás és Repülés	298	30 671	180	41	NA		30 748
Vegyipar	1 163	68 772	508	63	NA		69 365
Informatika és Elektrotechnika	2 461	47 919	2 418	70	NA		47 891
Textil és Fa	330	25 688	219	24	NA		25 775
Szálloda és Vendéglátóipar	22	19 434	7	22	NA	- 0	19 427
Media & Telecom	124	6 838	99	18	NA	- 0	6 844
Összesen	53 876	4 419 850	29 140	8 036	-	- 1 721	4 436 550

48. táblázat: EU CR1-C – A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió HUF, K&amp;H Csoport)

Földrajzi területek és országok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Közép- és Kelet-Európa	49 370	4 270 458	27 349	8 388	NA	- 1 711	4 284 091
Magyarország	49 367	4 265 834	27 347	8 379	NA	- 1 711	4 279 474
Egyéb	3	4 624	2	9	NA	0	4 617
Nyugat-Európa	5	123 526	0	58	NA	- 0	123 473
Nagy Britannia	0	25 580		0	NA	- 0	25 580
Franciaország	0	50 000	0	18	NA	- 0	49 982
Spanyolország		15 000			NA	0	15 000
Egyéb	5	32 946	0	40	NA	0	32 911
Ázsia	0	305		0	NA	- 0	305
Ausztrália és Óceánia		190			NA		190
Afrika	4 500		1 801		NA	- 0	2 700
Észak-Amerika	0	2 274		0	NA	0	2 273
Közél-Kelet		96			NA		96
<b>Összesen</b>	<b>53 876</b>	<b>4 396 849</b>	<b>29 150</b>	<b>8 446</b>		<b>- 1 711</b>	<b>4 413 129</b>

49. táblázat: EU CR1-C – A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió HUF, K&amp;H Bank)

Földrajzi területek és országok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Közép- és Kelet-Európa	49 370	3 692 318	27 339	7 978	NA	- 1 719	3 706 372
Magyarország	49 367	3 681 146	27 337	7 969	NA	- 1 719	3 695 207
Egyéb	3	11 173	2	9	NA	- 0	11 165
Nyugat-Európa	5	696 531	0	58	NA	- 0	696 478
Belgium	0	285 716		27	NA	0	285 689
Írország		271 026		8	NA	- 0	271 018
Franciaország	0	51 322	0	18	NA	- 0	51 304
Egyéb	5	88 466	0	5	NA	0	88 467
Észak-Amerika	0	30 409		0	NA	0	30 409
Afrika	4 500		1 801		NA	- 0	2 700
Ázsia	0	305		0	NA	- 0	305
Ausztrália és Óceánia		190			NA		190
Közél-Kelet		96			NA		96
<b>Összesen</b>	<b>53 876</b>	<b>4 419 850</b>	<b>29 140</b>	<b>8 036</b>		<b>- 1 719</b>	<b>4 436 550</b>

50. táblázat: NPE1 - Átstrukturált kitétségek hitelminősége (millió HUF, K&amp;H Csoport)

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóértékváltozás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
1 Hitelek és előlegek	4 224	20 157	20 157	20 157	-84	-9 991	11 050	7 509
2 Központi bankok								
3 Államháztartások		343	343	343		-339		
4 Hitelintézetek								
5 Egyéb pénzügyi vállalatok								
6 Nem pénzügyi vállalatok	336	9 469	9 469	9 469	-3	-6 000	1 057	992
7 Háztartások	3 888	10 345	10 345	10 345	-81	-3 652	9 993	6 517
8 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9 Adott hitelnyújtási kötelezettségek								
10 <b>Összesen</b>	<b>4 224</b>	<b>20 157</b>	<b>20 157</b>	<b>20 157</b>	<b>-84</b>	<b>-9 991</b>	<b>11 050</b>	<b>7 509</b>

51. táblázat: NPE1 - Átstrukturált kitétségek hitelminősége (millió HUF, K&amp;H Bank)

		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóértékváltozás halmazott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után	Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
			Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
1	Hitelek és előlegek	3 955	20 105	20 105	20 105	-83	-9 974	10 893	7 353
2	Központi bankok								
3	Államháztartások		343	343	343		-339		
4	Hitelintézetek								
5	Egyéb pénzügyi vállalatok								
6	Nem pénzügyi vállalatok	67	9 417	9 417	9 417	-2	-5 983	901	836
7	Háztartások	3 888	10 345	10 345	10 345	-81	-3 652	9 992	6 517
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek								
10	<b>Összesen</b>	<b>3 955</b>	<b>20 105</b>	<b>20 105</b>	<b>20 105</b>	<b>-83</b>	<b>-9 974</b>	<b>10 893</b>	<b>7 353</b>

52. táblázat: NPE3 - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint (millió HUF, K&amp;H Csoport)

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek									Ebből „defaulted”
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem >30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év			
1	Hitelek és előlegek	2 331 925	2 329 247	2 678	51 232	14 801	3 317	2 181	2 918	9 459	6 950	11 606	51 232
2	Központi bankok	272 000	272 000										
3	Államháztartások	53 775	53 775		343			343					343
4	Hitelintézetek	541 590	541 590										
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	22 973	22 973		341							341	341
6	Nem pénzügyi vállalatok	773 944	773 732	212	18 655	11 215	1 842	387	945	2 825	189	1 252	18 655
7	Ebből KKV-k	491 932	491 725	207	13 611	6 704	1 842	387	945	2 816	174	743	13 611
8	Háztartások	667 643	665 177	2 466	31 893	3 586	1 475	1 451	1 973	6 634	6 761	10 013	31 893
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	886 947	886 947										
10	Központi bankok												
11	Államháztartások	880 268	880 268										
12	Hitelintézetek												
13	Egyéb pénzügyi vállalatok												
14	Nem pénzügyi vállalatok	6 679	6 679										
15	<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>871 664</b>			<b>2 474</b>								<b>2 474</b>
16	Központi bankok												
17	Államháztartások	14 262											
18	Hitelintézetek	242 424											
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	66 246											
20	Nem pénzügyi vállalatok	509 624			1 880								1 880
21	Háztartások	39 108			594								594
22	<b>Összesen</b>	<b>3 218 872</b>			<b>53 706</b>								<b>53 706</b>

53. táblázat: NPE3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint (millió HUF, K&amp;H Bank)

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek									
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem >30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből „defaulted”		
1	Hitelek és előlegek	1 664 425	1 661 744	2 681	50 564	13 283	3 317	2 181	2 918	10 309	6 950	11 606	50 564
2	Központi bankok												
3	Államháztartások	52 404	52 404		343			343					343
4	Hitelintézetek	125 178	125 178										
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	58 940	58 940		341							341	341
6	Nem pénzügyi vállalatok	760 693	760 481	212	17 987	10 551	1 842	387	945	2 821	189	1 252	17 987
7	Ebből KKV-k	478 559	478 352	207	12 942	6 039	1 842	387	945	2 812	174	743	12 942
8	Háztartások	667 210	664 741	2 469	31 893	2 732	1 475	1 451	1 973	7 488	6 761	10 013	31 893
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	887 158	887 158										
10	Központi bankok												
11	Államháztartások	879 846	879 846										
12	Hitelintézetek	210	210										
13	Egyéb pénzügyi vállalatok												
14	Nem pénzügyi vállalatok	7 102	7 102										
15	Mérlegen kívüli kitettségek	883 485			2 214								2 214
16	Központi bankok												
17	Államháztartások	14 262											
18	Hitelintézetek	242 424											
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	85 321											
20	Nem pénzügyi vállalatok	502 371			1 620								1 620
21	Háztartások	39 107			594								594
22	<b>Összesen</b>	<b>3 435 068</b>			<b>52 778</b>								<b>52 778</b>



54. táblázat: NPE4 - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok (millió HUF, K&amp;H Csoport)

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű értékvesztés halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű értékvesztés halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után	
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz					
1	Hitelek és előlegek	1 640 528	1 473 904	166 624	51 119		51 119	-7 402	-3 250	-4 152	-27 696		-27 696		969 097	17 322
2	Központi bankok															
3	Államháztartások	53 775	51 282	2 493	343		343	-33	-15	-18	-339		-339		40 393	
4	Hitelintézetek	125 190	125 190					-19	-15	-4					33 728	
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	22 973	22 947	26	341		341	-107	-107		-339		-339		16 184	
6	Nem pénzügyi vállalatok	771 380	707 361	64 019	18 542		18 542	-2 971	-1 928	-1 043	-10 829		-10 829		357 267	3 107
7	Ebből KKV-k	485 324	442 529	42 795	13 498		13 498	-1 972	-1 326	-646	-8 864		-8 864		262 692	3 103
8	Háztartások	667 210	567 124	100 086	31 893		31 893	-4 272	-1 185	-3 087	-16 189		-16 189		521 525	14 215
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	887 158	887 158					-501	-501						9 790	
10	Központi bankok	879 846	879 846													
11	Államháztartások	210	210					-494	-494						9 790	
12	Hitelintézetek															
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	7 102	7 102													
14	Nem pénzügyi vállalatok							-7	-7							
15	Mérlegen kívüli kitétségek	883 486	830 340	53 146	2 214		2 214	-562	-307	-255	-760		-760		161 012	448
16	Központi bankok															
17	Államháztartások	14 262	14 232	30				-3	-3						1 661	
18	Hitelintézetek	242 424	240 008	2 416				-20	-20						42 859	
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	85 321	78 843	6 478				-8	-8						11 246	
20	Nem pénzügyi vállalatok	502 371	462 694	39 677	1 620		1 620	-405	-221	-184	-760		-760		103 046	448
21	Háztartások	39 108	34 563	4 545	594		594	-126	-55	-71					2 200	
22	Összesen	3 411 172	3 191 402	219 770	53 333		53 333	-8 465	-4 058	-4 407	-28 456		-28 456		1 139 899	17 770

55. táblázat: NPE4 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok (millió HUF, K&amp;H Bank)

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok						Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások	a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után	
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz					
1	Hitelek és előlegek	1 664 425	1 510 013	154 412	50 564		50 564	-7 323	-3 334	-3 989	-28 078		-28 078		969 097	17 322
2	Központi bankok															
3	Államháztartások	52 404	51 282	1 122	343		343	-15	-15		-339		-339		40 393	
4	Hitelintézetek	125 178	125 178					-30	-30						33 728	
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	58 940	58 916	24	341		341	-119	-119		-339		-339		16 184	
6	Nem pénzügyi vállalatok	760 693	707 513	53 180	17 987		17 987	-2 804	-1 932	-872	-10 940		-10 940		357 267	3 107
7	Ebből KKV-k	478 559	441 279	37 280	12 943		12 943	-1 917	-1 342	-575	-8 552		-8 552		262 426	3 103
8	Háztartások	667 210	567 124	100 086	31 893		31 893	-4 355	-1 238	-3 117	-16 460		-16 460		521 525	14 215
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	887 158	887 158					-501	-501						9 790	
10	Központi bankok	879 846	879 846													
11	Államháztartások	210	210					-494	-494						9 790	
12	Hitelintézetek															
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	7 102	7 102													
14	Nem pénzügyi vállalatok							-7	-7							
15	Mérlegen kívüli kitettségek	883 486	830 340	53 146	2 214		2 214	-571	-316	-255	-639		-639		161 012	448
16	Központi bankok															
17	Államháztartások	14 262	14 232	30				-3	-3						1 661	
18	Hitelintézetek	242 424	240 008	2 416				-20	-20						42 859	
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	85 321	78 843	6 478				-8	-8						11 246	
20	Nem pénzügyi vállalatok	502 371	462 694	39 677	1 620		1 620	-414	-230	-184	-639		-639		103 046	448
21	Háztartások	39 108	34 563	4 545	594		594	-126	-55	-71					2 200	
22	Összesen	3 435 069	3 227 511	207 558	52 778		52 778	-8 395	-4 151	-4 244	-28 717		-28 717		1 139 899	17 770

56. táblázat: NPE9 - Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok (millió HUF, K&amp;H Csoport és K&amp;H Bank)

		Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
		Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
1	Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)		
2	PP&E-től eltérő tételek	2 009	-135
3	Lakóingatlan	2 009	-135
4	Kereskedelmi ingatlan		
5	Ingóság (gépjármű, hajó stb.)		
6	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		
7	Egyéb		
8	Összesen	2 009	-135

57. táblázat: EU CR2-A – Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai (millió HUF, K&amp;H Csoport)

	Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	34 876	8 658
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	9 426	5 650
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-8 328	-5 872
A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-8 425	-93
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések		
Árfolyamkülönbségek hatása	154	25
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
Egyéb kiigazítások	755	-376
Záró egyenleg	28 457	7 992
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó		
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		

58. táblázat: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai (millió HUF, K&amp;H Bank)

	Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	34 823	8 355
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	9 426	5 650
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-8 112	-5 919
A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-8 425	-93
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések		
Árfolyamkülönbségek hatása	154	25
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
Egyéb kiigazítások	573	-194
Záró egyenleg	28 438	7 824
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó		
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		

59. táblázat: EU CR2-B - A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai (millió HUF, K&H Csoport)

	A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg	61 427
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 327
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-2 373
Leírt összegek	-8 518
Egyéb változások	-9 025
Záró egyenleg	50 838

60. táblázat: EU CR2-B - A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai (millió HUF, K&H Bank)

	A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg	62 149
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 327
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-2 373
Leírt összegek	-8 518
Egyéb változások	-10 415
Záró egyenleg	50 170

61. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek- CRR 447.cikk (millió HUF, K&H Csoport)

	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
Hitelintézet						
Pénzügyi vállalat	640		640			640
Biztosító						
Egyéb belföldi vállalat						
Külföldi pénzügyi vállalat	2 429		2 423			2 429
Külföldi biztosító						
Egyéb külföldi vállalat						
Összesen	3 069		3 063			3 069

62. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek- CRR 447.cikk (millió HUF, K&H Bank)

	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
Hitelintézet	5 500		5 500			5 500
Pénzügyi vállalat	2 350		2 350			2 350
Biztosító						
Egyéb belföldi vállalat	4 992					4 992
Külföldi pénzügyi vállalat	2 428		2 423			2 428
Külföldi biztosító						
Egyéb külföldi vállalat						
Összesen	15 270		10 273			15 270

### 9.1.2. 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 ingatlan független ingatlanvagyon-értékelőnek kell értékelnie, – ide nem értve a rendszeres, statisztikai alapú ingatlan-érték felülvizsgálatot – ingatlanfedezetek esetében csak az ilyen módon meghatározott értékű ingatlanok ismerhetők el.

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

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

A K&H nem végez 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.

## 9.1.3. A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvantitatív információk

63. táblázat: EU CR3 - Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés (millió HUF, K&amp;H Csoport)

	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívakkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen *	2 463 404	1 094 492	854 629	239 863	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	882 616	10 212	43	10 169	
Kitétségek összesen	3 346 021	1 104 705	854 672	250 032	
ebből nemteljesítő (defaulted)	20 809	33 067	31 864	1 203	

\*beleértve bankközi betéteket, egyéb eszközöket; mérlegen kívüli kitétségek...stb

64. táblázat: EU CR3 - Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés (millió HUF, K&amp;H Bank)

	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívakkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	2 576 903	1 011 455	805 810	205 645	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	884 946	422	43	379	
Kitétségek összesen	3 461 849	1 011 877	805 853	206 024	
ebből nemteljesítő (defaulted)	20 812	33 063	31 863	1 200	

\*beleértve bankközi betéteket, egyéb eszközöket; mérlegen kívüli kitétségek...stb

65. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió HUF, K&amp;H Csoport)

Kitétségi osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA sűrűség
Központi kormányzatok és központi bankok	1 171 842	26 936	1 171 396	26 936	8 112	1%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
Közszektorbeli intézmények						
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények						
Vállalkozások	15 356	11 165	15 356	0	15 246	99%
Lakosság (retail)						
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	2 319		1 747		2 620	150%
Különösen magas kockázatú kitétségek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Résztvényjellegű	3 069	0	3 069	0	3 069	100%
Egyéb tételek	273 398		273 111		75 110	28%
<b>Összesen</b>	<b>1 465 985</b>	<b>38 101</b>	<b>1 464 678</b>	<b>26 936</b>	<b>104 157</b>	<b>7%</b>

66. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió HUF, K&amp;H Bank)

Kitétségi osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA sűrűség
Központi kormányzatok és központi bankok	1 164 136	26 936	1 164 136	26 936	8 116	1%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
Közszektorbeli intézmények						
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények						
Vállalkozások						
Lakosság (retail)	2		2		2	75%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	2 319		1 747		2 620	150%
Különösen magas kockázatú kitétségek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Résztvényjellegű	3 069	0	3 069	0	3 069	100%
Egyéb tételek	269 686		269 398		75 422	28%
<b>Összesen</b>	<b>1 439 212</b>	<b>26 936</b>	<b>1 438 351</b>	<b>26 936</b>	<b>89 228</b>	<b>6%</b>

67. táblázat: EU CR5 – Sztenderd módszer (millió HUF, K&amp;H Csoport)

Kitejtési osztályok	Kockázati súly														Összesen	Ebből nem minősített			
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Egyéb	Levonásra került	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 162 216															36 562		1 198 778	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
Közszektorbeli intézmények																			
Multilaterális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények																			
Vállalkozások										26 522								26 522	
Lakosság (retail)																			
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
Nemteljesítő (defaulted) kitejtések										18	2 302							2 319	
Különösen magas kockázatú kitejtések																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Részenyjellelű										3 069								3 069	
Egyéb tételek	196 666				1 748					74 942			43					273 398	
<b>Összesen</b>	<b>1 358 882</b>				<b>1 748</b>					<b>104 550</b>	<b>2 302</b>		<b>43</b>			<b>36 562</b>		<b>1 504 086</b>	

68. táblázat: EU CR5 – Sztenderd módszer (millió HUF, K&amp;H Bank)

Kitejtési osztályok	Kockázati súly														Összesen	Ebből nem minősített			
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Egyéb	Levonásra került	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 154 510															36 562		1 191 071	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
Közszektorbeli Intézmények																			
Multilaterális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények																			
Vállalkozások																			
Lakosság (retail)										2								2	
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
Nemteljesítő (defaulted) kitejtések										18	2 302							2 319	
Különösen magas kockázatú kitejtések																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Részenyjellelű										3 069								3 069	
Egyéb tételek	192 577				1 748					75 361								269 686	
<b>Összesen</b>	<b>1 347 087</b>				<b>1 748</b>					<b>2</b>	<b>78 447</b>	<b>2 302</b>				<b>36 562</b>		<b>1 466 147</b>	

#### 9.1.4. IRB-módszer (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 visszamérését, felülvizsgálatát a modellezési területtől elkülönülten végzett validáció követi, amely során meghatározott szempontok alapján egy validációs vélemény készül a modell megfelelőségéről.

A modellek jelentős része a bank belső adatain történő statisztikai modellezéssel, legtöbbször regresszió alkalmazásával kerül kialakításra, míg néhány kevesebb megfigyelést tartalmazó szegmens esetében (pl.: Országkockázati PD modell, Projekt Finanszírozás PD modell) KBC csoportszintű modellek kerültek bevezetésre. Ez utóbbi modelleknél, melyek közül jó néhány alacsony nemteljesítésű portfólión készül, a legtöbb esetben szintén statisztikai módszerrel, regresszióval történik a várható nemteljesítési valószínűség meghatározása. Egyes speciális portfóliókon a bank az úgynevezett rugalmas minősítő eszközt alkalmazza.







71. táblázat: EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása (millió HUF, K&H Csoport)

	Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA-k
<b>Kitettségek az FIRB alapján</b>		
Központi kormányzatok vagy központi bankok		
Intézmények		
Vállalkozások – kkv-k		
Vállalkozások – speciális hitelezés		
Vállalkozások – egyéb		
<b>Kitettségek az AIRB alapján</b>		
Központi kormányzatok és központi bankok	7 097	7 097
Intézmények	144 420	144 420
Vállalkozások – kkv-k	400 436	400 436
Vállalkozások – speciális hitelezés	218 219	218 219
Vállalkozások – egyéb	401 621	401 621
Lakosság – ingatlannal fedezett, kkv-k		
Lakosság – ingatlannal fedezett, nem kkv-k	203 063	203 063
Lakosság – rulírozó lakossági kitettség		
Lakosság – egyéb kkv-k		
Lakosság – egyéb nem kkv-k	93 220	93 220
Résztvényjellegű, IRB		
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök		
<b>Összesen</b>	<b>1 468 077</b>	<b>1 468 077</b>

72. táblázat: EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása (millió HUF, K&H Bank)

	Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA-k
<b>Kitettségek az FIRB alapján</b>		
Központi kormányzatok vagy központi bankok		
Intézmények		
Vállalkozások – kkv-k		
Vállalkozások – speciális hitelezés		
Vállalkozások – egyéb		
<b>Kitettségek az AIRB alapján</b>		
Központi kormányzatok és központi bankok	7 079	7 079
Intézmények	146 213	146 213
Vállalkozások – kkv-k	396 875	396 875
Vállalkozások – speciális hitelezés	238 101	238 101
Vállalkozások – egyéb	441 809	441 809
Lakosság – ingatlannal fedezett, kkv-k		
Lakosság – ingatlannal fedezett, nem kkv-k	203 063	203 063
Lakosság – rulírozó lakossági kitettség		
Lakosság – egyéb kkv-k		
Lakosság – egyéb nem kkv-k	93 220	93 220
Résztvényjellegű, IRB		
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök		
<b>Összesen</b>	<b>1 526 359</b>	<b>1 526 359</b>

73. táblázat: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében előző évhez képest (millió HUF, K&H Csoport)

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2018.12.31-én	1 400 760	112 061
Eszközök értéke	102 338	8 187
Eszközök minősége	-23 205	-1 856
Modelfrissítések	-21 332	-1 707
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	9 515	761
Egyéb		
RWA-k 2019.12.31-én	1 468 077	117 446

74. táblázat: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében előző negyedévhez képest (millió HUF, K&H Csoport)

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2019.09.30-án	1 544 396	123 552
Eszközök értéke	-33 569	-2 686
Eszközök minősége	-32 086	-2 567
Modelfrissítések	-21 332	-1 707
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	10 667	853
Egyéb		
RWA-k 2019.12.31-én	1 468 077	117 446

75. táblázat: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében előző évhez képest (millió HUF, K&H Bank)

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2018.12.31-én	1 443 248	115 460
Eszközök értéke	109 964	8 797
Eszközök minősége	-15 214	-1 217
Modelfrissítések	-21 332	-1 707
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	9 693	775
Egyéb		
RWA-k 2019.12.31-én	1 526 359	122 109

76. táblázat: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében előző negyedévhez képest (millió HUF, K&H Bank)

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2019.09.30-án	1 576 849	126 148
Eszközök értéke	-11 535	-923
Eszközök minősége	-10 992	-879
Modelfrissítések	-21 332	-1 707
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	-6 631	-531
Egyéb		
RWA-k 2019.12.31-én	1 526 359	122 109

77. táblázat: EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitétségi osztályonként (millió HUF, K&amp;H Csoport)

Kitétségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kitételezetenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő (defaulted) kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbéli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0003	0,0003	1	1			
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB		0,0013	13	409			
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0030	0,0036	1817	220			
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0051	0,0057	459	687			1,11%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0115	0,0099	499	147			
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-							1,28%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0453	0,0453	1126	967			1,88%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0872	0,0961	3	1			
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,2008	0,1993	1	2			
Intézmények	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0005	0,0006	313	288			
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0012	0,0013	166	103			
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0029	0,0029	22	23			
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0053	0,0065	14	5			
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0125	0,0121	5	3			
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0204	0,0204	15	3			
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0388	0,0442	77	67			
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0875	0,0875	9	3			
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC							
Vállalkozások	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0007	0,0008	1739	1341			4,63%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0015	5198	4862			0,02%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0030	0,0029	6586	6782	2	1	0,50%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0058	0,0058	9344	9667	3	3	0,14%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0114	0,0115	10915	11979	2	1	0,22%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0224	0,0226	8491	8180	8	8	0,30%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0452	0,0452	38929	13389	18	17	0,31%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0916	0,0885	1874	2257	7	5	9,71%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,2639	0,2781	1510	1683	66	58	8,29%
ebből: speciális hitelezés	01 [0,00% - 0,10%]	A							1,85%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0018	0,0018		2			
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0030	0,0034	147	110			
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0057	0,0055	211	136			
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0112	0,0122	311	754			
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0214	0,0206	261	520			
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0459	0,0451	146	145			0,27%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0781	0,0804	15	8			
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,1995	0,3009	7	6			17,85%
ebből: kkv-k	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0007	0,0008	1540	1195			5,32%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0015	3811	3544			0,02%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0030	0,0029	5517	5421	1		0,16%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0059	0,0058	7231	7485	3	3	0,11%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0117	0,0114	7749	8122	2	1	0,22%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0228	0,0228	6656	6408	8	8	0,37%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0453	0,0451	8967	8438	17	17	0,63%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0894	0,0881	1721	1889	5	3	1,54%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,2662	0,2814	1441	1598	66	58	9,79%
Lakosság (retail)	01 [0,00% - 0,10%]	A		0,0009	1	1			0,50%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0016	3382	3684	2	2	0,11%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0028	0,0033	79904	89010	163	145	0,29%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0054	0,0056	97837	102882	2440	1649	0,68%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0111	0,0116	61307	57169	1971	1627	1,02%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0233	0,0252	46993	43521	3047	2874	1,41%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0480	0,0487	28618	35759	755	625	2,22%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0913	0,0934	9130	8165	640	459	3,64%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,4162	0,4015	12676	11768	2444	1737	29,21%
Ingatlannal fedezett kitétségek	01 [0,00% - 0,10%]	A							0,05%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0016	3365	3668	2	2	0,13%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0027	0,0027	34471	38060	29	26	0,24%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0055	0,0058	16939	16547	68	51	0,78%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0109	0,0110	20553	18181	104	76	0,97%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0223	0,0223	8274	7029	115	70	1,44%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0441	0,0443	5838	4917	166	77	3,50%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0898	0,0898	3438	2871	260	113	4,17%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,4222	0,4209	4716	3824	933	430	15,10%
Rulírozó lakossági kitétség									
Egyéb lakossági	01 [0,00% - 0,10%]	A		0,0009	1	1			1,10%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0018	0,0018	17	16			0,10%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0038	0,0038	45433	50950	134	119	0,42%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0053	0,0056	80898	86335	2372	1598	0,93%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0121	0,0118	40754	38988	1867	1551	1,60%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0261	0,0258	38719	36492	2932	2804	2,66%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0500	0,0494	22780	30842	589	548	2,38%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,1025	0,0953	5692	5294	380	346	4,79%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,3749	0,3922	7960	7944	1511	1307	44,53%
Részvényjellegű									

78. táblázat: EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitétségi osztályonként (K&amp;H Bank)

Kitétségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kitételezetenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő (defaulted) kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbéli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0004	0,0004	1	1			
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB		0,0013	13	21			
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0030	0,0034	12	220			
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0049	0,0056	455	683			1,11%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0110	0,0098	495	145			
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-							1,28%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0453	0,0453	1123	963			1,88%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-		0,0905	2	1			
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,2067	0,2045	1	2			
Intézmények	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0004	0,0005	290	281			
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0012	0,0014	183	103			
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0028	0,0028	21	23			
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0050	0,0061	15	5			
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0113	0,0113	5	3			
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0226	0,0226	13	3			
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0404	0,0445	77	67			
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0905	0,0905	9	3			
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC							
Vállalkozások	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0007	0,0008	1716	1294			4,63%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0014	0,0015	5143	4821			0,02%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0029	0,0029	6637	6816	2	1	0,19%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0058	0,0058	9346	9713	3	3	0,14%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0114	0,0115	10931	11973	2	1	0,22%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0230	0,0227	8503	8191	8	8	0,30%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0451	0,0451	38504	12752	18	17	0,31%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0914	0,0887	1874	2259	7	5	1,37%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,1921	0,1957	1510	1683	66	58	8,29%
ebből: speciális hitelezés	01 [0,00% - 0,10%]	A							1,85%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0018	0,0018		2			
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0030	0,0033	147	110			
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0057	0,0057	211	136			
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0111	0,0122	311	754			
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0228	0,0217	261	520			
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0461	0,0454	146	145			0,27%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0794	0,0788	15	8			
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,1828	0,1888	7	6			17,85%
ebből: kkv-k	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0007	0,0008	1519	1151			5,32%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0015	3757	3516			0,02%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0029	0,0029	5567	5477	1		0,16%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0059	0,0058	7232	7496	3	3	0,09%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0116	0,0114	7763	8115	2	1	0,21%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0229	0,0228	6666	6419	8	8	0,31%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0449	0,0450	8966	8437	17	17	0,46%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0890	0,0885	1721	1891	5	3	1,48%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,1918	0,1959	1441	1598	66	58	8,59%
Lakosság (retail)	01 [0,00% - 0,10%]	A		0,0009	1	1			0,50%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0016	3382	3684	2	2	0,11%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0028	0,0033	79904	89010	163	145	0,29%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0054	0,0056	97837	102882	2440	1649	0,68%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0111	0,0116	61307	57169	1971	1627	1,02%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0233	0,0252	46993	43521	3047	2874	1,41%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0480	0,0487	28618	35759	755	625	2,22%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0913	0,0934	9130	8165	640	459	3,64%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,4162	0,4015	12676	11768	2444	1737	29,21%
Ingatlanl fedezett kitétségek	01 [0,00% - 0,10%]	A							0,05%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0016	3365	3668	2	2	0,12%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0027	0,0027	34471	38060	29	26	0,23%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0055	0,0058	16939	16547	68	51	0,73%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0109	0,0110	20553	18181	104	76	0,91%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0223	0,0223	8274	7029	115	70	1,30%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0441	0,0443	5838	4917	166	77	3,28%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0898	0,0898	3438	2871	260	113	3,62%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,4222	0,4209	4716	3824	933	430	13,58%
Ruflírozó lakossági kitétség									
Egyéb lakossági	01 [0,00% - 0,10%]	A		0,0009	1	1			1,10%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0018	0,0018	17	16			0,10%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0038	0,0038	45433	50950	134	119	0,38%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0053	0,0056	80898	86335	2372	1598	0,60%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0121	0,0118	40754	38988	1867	1551	0,95%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0261	0,0258	38719	36492	2932	2804	1,44%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0500	0,0494	22780	30842	589	548	1,98%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,1025	0,0953	5692	5294	380	346	3,75%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,3749	0,3922	7960	7944	1511	1307	41,76%
Részvényjellegű									

## 9.2. Partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív információk (CRR 439. cikk)

79. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként (millió HUF, K&amp;H Csoport)

	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		138 618	71 471			26 145	24 352
Eredeti kitétség							
Sztenderd módszer							
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek							
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
<b>Összesen</b>							<b>24 352</b>

80. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként (millió HUF, K&amp;H Bank)

	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		138 618	71 490			42 167	30 261
Eredeti kitétség							
Sztenderd módszer							
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek							
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						121	8
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
<b>Összesen</b>							<b>30 269</b>

81. táblázat: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (millió HUF, K&amp;H Csoport és K&amp;H Bank)

	Kitétségérték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók		
i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	1 061	583
Az eredeti kitétség módszere alapján		
<b>A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen</b>	<b>1 061</b>	<b>583</b>

82. táblázat: EU CCR3 – Sztemerd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint (millió HUF, K&amp;H Csoport és K&amp;H Bank)

Kitétségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	6 658												6 658	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok														
Közszektorbeli intézmények														
Multilaterális fejlesztési bankok														
Nemzetközi szervezetek														
Intézmények														
Vállalkozások														
Lakosság (retail)														
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok														
Egyéb tételek														
<b>Összesen</b>	<b>6 658</b>												<b>6 658</b>	

83. táblázat: EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint (millió HUF, K&amp;H Csoport és K&amp;H Bank)

Kitétségi osztály	PD skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA	RWA sűrűség
Intézmények	0,00 – <0,15	63 566	0,05%	19 205	14,98%	2,53	6 220	9,79%
	0,15 – <0,25	16 206	0,18%	7	0,43%	4,85	5 621	34,69%
	0,25 – <0,50	138	0,28%	15		1,01		
	0,50 – <0,75			4				
	0,75 – <2,50							
	2,50 – <10,00							
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemtjeljesítés (default))							
<b>Részösszesen</b>		<b>79 910</b>	<b>0,07%</b>	<b>19 231</b>	<b>12,00%</b>	<b>3,00</b>	<b>11 842</b>	<b>14,82%</b>
Vállalkozások	0,00 – <0,15	1 107	0,10%	1 641	63,91%	1,21	325	29,35%
	0,15 – <0,25	1 097	0,19%	357	36,77%	3,37	711	64,80%
	0,25 – <0,50	1 699	0,36%	1 431	68,30%	1,32	1 081	63,63%
	0,50 – <0,75	6 602	0,60%	2 483	47,65%	1,71	4 473	67,75%
	0,75 – <2,50	11 568	1,28%	4 775	65,70%	3,10	16 193	139,98%
	2,50 – <10,00	1 549	4,42%	783	70,90%	3,01	3 491	225,37%
	10,00 – <100,00	326	11,86%	97	66,58%	1,28	936	287,32%
	100,00 (nemtjeljesítés (default))	17	100,00%	10	82,54%	1,37	176	1031,70%
<b>Részösszesen</b>		<b>23 965</b>	<b>1,34%</b>	<b>11 577</b>	<b>59,87%</b>	<b>2,48</b>	<b>27 386</b>	<b>114,27%</b>
ebből: kkv-k	0,00 – <0,15	419	0,08%	706	66,62%	1,05	67	16,03%
	0,15 – <0,25	157	0,21%	227	67,30%	1,28	56	35,30%
	0,25 – <0,50	1 089	0,37%	1 268	66,44%	1,22	604	55,47%
	0,50 – <0,75	2 404	0,65%	1 288	67,71%	1,24	2 046	85,08%
	0,75 – <2,50	4 121	1,25%	3 022	67,52%	1,15	4 145	100,58%
	2,50 – <10,00	746	5,50%	552	56,82%	1,39	978	131,02%
	10,00 – <100,00	22	18,10%	1	72,24%	5,00	60	266,58%
	100,00 (nemtjeljesítés (default))	17	100,00%	10	82,54%	1,37	176	1031,70%
<b>Részösszesen</b>		<b>8 976</b>	<b>1,49%</b>	<b>7 074</b>	<b>66,54%</b>	<b>1,21</b>	<b>8 131</b>	<b>90,58%</b>
ebből: speciális hitelezés	0,00 – <0,15							
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50	152	0,36%	9	88,02%	1,32	148	97,07%
	0,50 – <0,75	3 610	0,57%	6	31,27%	2,01	1 817	50,34%
	0,75 – <2,50	3 853	1,29%	101	66,58%	4,93	7 803	202,50%
	2,50 – <10,00	689	3,10%	29	88,02%	5,00	2 291	332,45%
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemtjeljesítés (default))							
<b>Részösszesen</b>		<b>8 304</b>	<b>1,11%</b>	<b>145</b>	<b>53,40%</b>	<b>3,60</b>	<b>12 059</b>	<b>145,21%</b>
<b>Összesen (az összes portfólió)</b>		<b>103 875</b>	<b>0,37%</b>	<b>30 808</b>	<b>23,05%</b>	<b>2,88</b>	<b>39 228</b>	<b>37,76%</b>



84. táblázat: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségmentékekre (millió HUF, K&amp;H Csoport)

	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
Származtatott ügyletek	11 867	5 819	44 626	4 449	40 178
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	22 984				
Termékkategóriák közötti nettósítás					
<b>Összesen</b>	<b>34 851</b>	<b>5 819</b>	<b>44 626</b>	<b>4 449</b>	<b>40 178</b>

85. táblázat: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségmentékekre (millió HUF, K&amp;H Bank)

	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
Származtatott ügyletek	11 867	103 613	44 635	4 449	40 186
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	22 984		19 987	19 866	121
Termékkategóriák közötti nettósítás					
<b>Összesen</b>	<b>34 851</b>	<b>103 613</b>	<b>64 622</b>	<b>24 315</b>	<b>40 307</b>

86. táblázat: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (millió HUF, K&amp;H Csoport és K&amp;H Bank)

	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Pénzbiztosíték		4 449		5 062	19 866	
<b>Összesen</b>		<b>4 449</b>		<b>5 062</b>	<b>19 866</b>	

A banknak 2019-ben nem volt olyan ügylete, amelyet központi szerződő fél közvetítésével kötött volna. A bank 2019 év végén nem rendelkezett hitelderivatíva ügyletekkel.

## 10. Piaci kockázattal kapcsolatos kvantitatív információk

87. táblázat: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (millió HUF, K&amp;H Csoport és K&amp;H Bank)

Sima termékek	
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	6 426
Részvénytőzsi kockázat (általános és egyedi)	514
Devizaárfolyam-kockázat	1 383
Árukockázat	111
Opció szerződések	
Egyszerűsített megközelítés	
Delta-plusz módszer	
Forgatókönyv-módszer	
Értékpapírosítás (egyes kockázat)	
Értékpapírosítás (egyes kockázat)	
<b>Összesen</b>	<b>7 809</b>

## 11. Rövidítések listája

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

SICR	Annak értékelése, hogy egy pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt-e ( <i>Significant Increase in Credit Risk</i> )
SMA	Sztenderd mérési módszer – <i>Standardized Measurement Approach</i> (piaci kockázat)
SREP	Felügyeleti ellenőrzési folyamat – <i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>
SREP	Felügyeleti Felülvizsgálati és Értékelési Folyamat – <i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>
STA	Sztenderd módszer – <i>Standardized Approach</i> (hitelkockázat)
TSA	Sztenderd módszer – <i>Standardized Approach</i> (működési kockázat)
VRM	Érték- és Kockázatkezelés – <i>Value and Risk Management</i>