



III. pillér szerinti közzététel

Kockázati jelentés

K&H Bankcsoport és

K&H Bank Zrt

2023-as pénzügyi év

Tartalomjegyzék

1.	Közzétételi követelmények a K&H-ban (CRR 431.-434. cikk).....	7
2.	A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala és a kockázattal súlyozott kitettségértékek áttekintése (CRR 447, 438 cikk)	8
2.1.	EU KM1 - A fő mérőszámok	8
2.2.	EU OV1 - A kockázattal súlyozott eszközök áttekintése	10
2.3.	EU OVC - ICAAP információk	13
2.4.	EU INS1 - Részesedések biztosítóiban	14
2.5.	EU INS2 - A szavatolótőkével és a tőkemegfelelési mutatóval kapcsolatos információk a pénzügyi konglomerátumok vonatkozásában.....	14
3.	A szavatolótőke (CCR 437. cikk).....	15
3.1.	EU CC1 - Szavatolótőke nyilvánosságra hozatali tábla	15
3.2.	EU CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése.....	19
3.3.	EU CCA - A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok fő jellemzői.....	21
4.	Anticiklikus tőkepufferek (CRR 440. cikk)	22
4.1.	EU CCyB1 - Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása.....	22
4.2.	EU CCyB2 - Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága	24
5.	A tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk).....	24
5.1.	EU LR1 - LRSum: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése	24
5.2.	EU LR2 - LRCom: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla.....	25
5.3.	EU LR3 - LRSpl: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	27
5.4.	EU LRA - A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó minőségi információk nyilvánosságra hozatala 27	
6.	A likviditási követelmények (CRR 435 (1), 451a cikkek)	27
6.1.	EU LIQA - A likviditási kockázat kezelése	27
6.2.	EU LIQ1 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk.....	31
6.3.	EU LIQB - Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk	32
6.4.	EU LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta	34
7.	A hitelkockázattal, felhígulási kockázattal szembeni kitettségek és a hitelminőség (CRR 442 cikk).....	36
7.1.	EU CRB - Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk	36
7.2.	EU CR1-A - Kitettségek futamideje.....	45

7.3.	EU CR2 - Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai.....	46
7.4.	EU CR1 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok.....	47
7.5.	EU CQ1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége.....	49
7.6.	EU CQ2 - Átstrukturálás minősége.....	51
7.7.	EU CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint.....	51
7.8.	EU CQ4 - Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban.....	52
7.9.	EU CQ5 - Hitelek és előlegek hitelminősége iparáganként.....	52
7.10.	EU CQ6 - Biztosítékok értékelése – hitelek és előlegek.....	53
7.11.	EU CQ7 - Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok.....	53
7.12.	EU CQ8 - Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok – év szerinti részletezés.....	53
7.13.	EU CR2a - A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai és a kapcsolódó nettó kumulált megtérülés.....	53
8.	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (CRR 453. cikk)	54
8.1.	EU CRC - A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények.....	54
8.2.	EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés.....	56
9.	A sztenderd módszer alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (CRR 453 cikk).....	57
9.1.	EU CR4 - Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai	57
10.	A belső minősítésen alapuló módszer hitelkockázatra való alkalmazása (CRR 453, 438 cikkek)	58
10.1.	EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása.....	58
10.2.	EU CR7-A – IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal.....	59
10.3.	EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében.....	61
11.	Az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerinti speciális hitelezési és részvényjellegű kitettségek (CRR 438 cikkek).....	62
11.1.	EU CR10 – IRB speciális hitelezés és részvények.....	62
12.	Partnerkockázati kitettségek nyilvánosságra hozatala.....	62
12.1.	EU CCR7 – partnerkockázathoz kapcsolódó, belső modell módszer szerint számított, kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA) változásának bemutatása.....	62
12.2.	EU MR2-B – Az IMA alá tartozó piaci kockázati kitettségekhez kapcsolódó kockázattal súlyozott kitettségértékek változásainak bemutatása.....	62
13.	A javadalmazási politika (CRR 450. cikk).....	62
13.1.	EU REMA - Javadalmazási politika.....	62
13.2.	EU REM1 - Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás.....	66

13.3.	EU REM2 - Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók).....	66
13.4.	EU REM3 - Halasztott javadalmazás	67
13.5.	EU REM4 - Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás	68
13.6.	EU REM5 - Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók).....	68
14.	Környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok (CRR 449a cikk).....	68
14.1.	Minőségi információk a környezeti kockázatokról	68
14.2.	Minőségi információk a szociális kockázatokról	76
14.3.	Minőségi információk az irányítási kockázatokról	77
14.4.	ESG-kockázatok - Táblázatok	78
15.	Rövidítések listája	85

1. TÁBLÁZAT:EU KM1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	8
2. TÁBLÁZAT:EU KM1 (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	9
3. TÁBLÁZAT:EU OV1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT, ELŐZŐ ÉV TÜKRÉBEN).....	10
4. TÁBLÁZAT:EU OV1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT, ELŐZŐ NEGYEDÉV TÜKRÉBEN)	11
5. TÁBLÁZAT:EU OV1 (MILLIÓ HUF, K&H BANK, ELŐZŐ ÉV TÜKRÉBEN)	12
6. TÁBLÁZAT:EU OV1 (MILLIÓ HUF, K&H BANK, ELŐZŐ NEGYEDÉV TÜKRÉBEN)	13
7. TÁBLÁZAT:EU CC1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	15
8. TÁBLÁZAT:EU CC2 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	19
9. TÁBLÁZAT:EU CC2 (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	20
10. TÁBLÁZAT: EU CCA (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	21
11. TÁBLÁZAT: EU CCYB1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	22
12. TÁBLÁZAT: EU CCYB1 (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	23
13. TÁBLÁZAT: EU CCYB2 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	24
14. TÁBLÁZAT: EU CCYB2 (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	24
15. TÁBLÁZAT: EU LR1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	24
16. TÁBLÁZAT: EU LR2 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	25
17. TÁBLÁZAT: EU LR3 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	27
18. TÁBLÁZAT: EU LIQ1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	31
19. TÁBLÁZAT: EU LQ1 (MILLIÓ HUF K&H BANK).....	32
20. TÁBLÁZAT: EU LIQ2 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	34
21. TÁBLÁZAT: EU LIQ2 (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	35
22. TÁBLÁZAT: EU CRB-B (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	37
23. TÁBLÁZAT: EU CRB-B (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	38
24. TÁBLÁZAT: EU CRB-C (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	39
25. TÁBLÁZAT: EU CRB-C (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	40
26. TÁBLÁZAT: EU CRB-D (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	41
27. TÁBLÁZAT: EU CRB-D (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	42
28. TÁBLÁZAT: EU CRB-E (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	43
29. TÁBLÁZAT: EU CRB-E (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	44
30. TÁBLÁZAT: EU CR1-A (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	45
31. TÁBLÁZAT: EU CR1-A (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	45
32. TÁBLÁZAT: EU CR2 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	46
33. TÁBLÁZAT: EU CR2 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	46
34. TÁBLÁZAT: EU CR1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	47
35. TÁBLÁZAT: EU CR1 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	48
36. TÁBLÁZAT: EU CQ1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	49
37. TÁBLÁZAT: EU CQ1 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	50
38. TÁBLÁZAT: EU CQ3 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	51
39. TÁBLÁZAT: EU CQ3 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	52
40. TÁBLÁZAT: EU CR2A (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	53
41. TÁBLÁZAT: EU CR2A (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	53
42. TÁBLÁZAT: EU CR3 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	56
43. TÁBLÁZAT: EU CR3 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	56
44. TÁBLÁZAT: EU CR4 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	57
45. TÁBLÁZAT: EU CR4 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	57
46. TÁBLÁZAT: EU CR7 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	58
47. TÁBLÁZAT: EU CR7 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	58
MIND A K&H BANK MIND A K&H CSOPORT ESETÉN ÜRES AZ F-IRB TÁBLA.	59
48. TÁBLÁZAT: EU CR7-A FEJLETT MÓDSZER (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	59
49. TÁBLÁZAT: EU CR7-A FEJLETT MÓDSZER (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	60
50. TÁBLÁZAT: EU CR8 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	61
51. TÁBLÁZAT: EU CR8 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	61
52. TÁBLÁZAT: EU REM1	66

53. TÁBLÁZAT: EU REM3	67
54. TÁBLÁZAT: EU REM5	68
55. TÁBLÁZAT: ESG – 1. TÁBLÁZAT (MILLIÓ HUF)	79
56. TÁBLÁZAT: ESG – 2. TÁBLÁZAT (MILLIÓ HUF)	80
57. TÁBLÁZAT: ESG – 5. TÁBLÁZAT (MILLIÓ HUF)	81
58. TÁBLÁZAT: ESG – 6. TÁBLÁZAT - %	81
59. TÁBLÁZAT: ESG - 7. TÁBLÁZAT (MILLIÓ HUF)	82
60. TÁBLÁZAT: ESG - 8. TÁBLÁZAT - %	83
61. TÁBLÁZAT: ESG – 10. TÁBLÁZAT (MILLIÓ HUF)	84

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 rendelet (CRR) 8. fejezetében, a Hpt.¹ 122 cikkében meghatározott illetve a Magyar Nemzeti Bank (7/2022. (IV.22.)) számú ajánlásában előírt 3. pillér szerinti követelményeknek való megfelelés iránt. A K&H az (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendeletben közzétett egységes formátumokat, sablonokat és táblázatokat alkalmazza. 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 kitettségről. 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 a CRR 449a. cikk A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG-kockázatok) nyilvánosságra hozatala illetve a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása alapján megfelel a közzétételi követelménynek.

A K&H évente két alkalommal tesz közzé „Kockázati Jelentés”-t, a teljes évre vonatkozó nyilvánosságra hozandó információkat csak évente egyszer 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 rendszerszinten is jelentős pénzügyi intézmény Magyarországon, így a prudens működésének féléves gyakorisággal is tanúbizonyságát adja, egyszerűsített kockázati jelentések készítésével.

A K&H nem élt az Európai Parlament és a Tanács 2017/2395 rendelete illetve a Magyar Nemzeti Bank 6/2022. (IV.22.) számú ajánlásában előírt IFRS 9 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére adott lehetőséggel és az intézmény szavatolótőkéje, tőke megfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereségének vagy veszteségének összegét, illetve az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolásokhoz köthető teljes hatását.

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” 2023. 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.

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

2. A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala és a kockázattal súlyozott kitétséértékek áttekintése (CRR 447, 438 cikk)

2.1. EU KM1 - A fő mérőszámok

1. táblázat: EU KM1 (millió HUF, K&H Csoport)

		2023.12.31	2023.06.30	2022.12.31	2022.06.30
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)					
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	506 251	404 361	410 836	358 920
2	Alapvető tőke (T1)	506 251	404 361	410 836	358 920
3	Tőke összesen	536 398	446 204	459 869	402 119
Kockázattal súlyozott kitétséértékek					
4	Teljes kockázati kitétséérték	3 103 689	2 722 388	2 692 856	2 397 588
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)					
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	16,31%	14,85%	15,26%	14,97%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	16,31%	14,85%	15,26%	14,97%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	17,28%	16,39%	17,08%	16,77%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)					
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	3,21%	3,21%	3,55%	3,55%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1,81%	1,81%	2,00%	2,00%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,41%	2,41%	2,66%	2,66%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	11,21%	11,21%	11,55%	11,55%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)					
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,50%	0,50%	0,25%	0,25%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	3,00%	3,00%	2,75%	2,75%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	14,21%	14,21%	14,31%	14,31%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	9,28%	8,39%	9,08%	8,77%
Tőkeáttételi mutató					
13	Teljes kitétségi mérték	4 631 207	4 384 411	4 197 993	3 939 722
14	Tőkeáttételi mutató (%)	10,93%	9,22%	9,79%	9,11%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 951 538	1 587 325	1 808 474	602 986
EU 16a	Készpénziáramlások – Teljes súlyozott érték	1 021 292	1 124 637	1 318 464	1 154 487
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	88 060	90 049	234 506	1 490 417
16	Nettó készpénziáramlások összesen (korrigált érték)	933 231	1 034 587	1 083 958	288 622
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	209%	153%	167%	209%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 980 407	3 622 967	3 783 029	3 867 867
19	Előírt stabil források összesen	2 713 020	2 512 320	2 172 567	2 294 996
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	147%	144%	174%	169%

2. táblázat: EU KM1 (millió HUF, K&H Bank)

		2023.12.31	2023.06.30	2022.12.31	2022.06.30
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)					
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	500 758	396 075	406 477	355 267
2	Alapvető tőke (T1)	500 758	396 075	406 477	355 267
3	Tőke összesen	530 906	437 889	455 463	398 446
Kockázattal súlyozott kitétséggértékek					
4	Teljes kockázati kitétséggérték	3 136 678	2 756 684	2 728 817	2 425 232
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétséggérték százalékában)					
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	15,96%	14,37%	14,90%	14,65%
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	15,96%	14,37%	14,90%	14,65%
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	16,93%	15,88%	16,69%	16,43%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétséggérték százalékában)					
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétséggérték százalékában)					
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	8,93%	7,88%	8,69%	8,43%
Tőkeáttételi mutató					
13	Teljes kitétségi mérték	4 667 843	4 457 350	4 240 447	4 886 931
14	Tőkeáttételi mutató (%)	10,73%	8,89%	9,59%	7,27%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 950 961	1 585 606	1 806 435	604 490
EU 16a	Készpénziáramlások – Teljes súlyozott érték	1 064 120	1 147 944	1 348 701	1 166 656
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	88 057	79 158	234 500	1 490 411
16	Nettó készpénziáramlások összesen (korrigált érték)	976 063	1 068 786	1 114 200	291 664
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	200%	148%	162%	207%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	4 158 796	3 557 547	3 766 717	3 834 414
19	Előírt stabil források összesen	3 106 987	2 538 467	2 216 383	2 360 159
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	134%	140%	170%	162%

2.2. EU OV1 - A kockázattal súlyozott eszközök áttekintése

3. táblázat: EU OV1 (millió HUF, K&H Csoport, előző év tükrében)

Értékek millió forintban értendők		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	2 575 401	2 235 073	206 032
2	ebből sztenderd módszer	480 712	145 252	38 457
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	1 947 945	1 933 410	155 836
6	Partnerkockázat – CCR	26 623	47 783	2 130
7	ebből sztenderd módszer	25 906	46 656	2 072
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	397	505	32
9	ebből egyéb partnerkockázat	319	621	26
15	Kiegyenítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	698	330	56
21	ebből sztenderd módszer	698	330	56
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	500 968	409 670	40 077
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	500 968	409 670	40 077
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	3 103 689	2 692 856	248 295

4. táblázat: EU OV1 (millió HUF, K&H Csoport, előző negyedév tükrében)

Értékek millió forintban értendők		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		2023.12.31	2023.09.30	2023.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	2 575 401	2 365 635	206 032
2	ebből sztenderd módszer	480 712	164 676	38 457
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	1 947 945	2 060 276	155 836
6	Partnerkockázat – CCR	26 623	36 877	2 130
7	ebből sztenderd módszer	25 906	36 114	2 072
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	397	435	32
9	ebből egyéb partnerkockázat	319	328	26
15	Kiegyenítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	698	356	56
21	ebből sztenderd módszer	698	356	56
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	500 968	410 622	40 077
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	500 968	410 622	40 077
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	3 103 689	2 813 490	248 295

5. táblázat: EU OV1 (millió HUF, K&H Bank, előző év tükrében)

Értékek millió forintban értendők		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolóteke- követelmény
		2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	2 613 204	2 273 695	209 056
2	ebből sztenderd módszer	518 476	134 969	41 478
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	1 947 983	1 982 314	155 839
6	Partnerkockázat – CCR	26 711	48 194	2 137
7	ebből sztenderd módszer	25 898	46 652	2 072
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	397	505	32
9	ebből egyéb partnerkockázat	415	1 037	33
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	698	330	56
21	ebből sztenderd módszer	698	330	56
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	496 066	406 598	39 685
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	496 066	406 598	39 685
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	3 136 678	2 728 816	250 934

6. táblázat: EU OV1 (millió HUF, K&H Bank, előző negyedév tükrében)

Értékek millió forintban értendők		Teljes kockázati kitétségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		2023.12.31	2023.09.30	2023.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	2 613 204	2 405 515	209 056
2	ebből sztenderd módszer	518 476	155 809	41 478
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	1 947 983	2 109 024	155 839
6	Partnerkockázat – CCR	26 711	37 653	2 137
7	ebből sztenderd módszer	25 898	36 111	2 072
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitétség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	397	505	32
9	ebből egyéb partnerkockázat	415	1 037	33
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	698	356	56
21	ebből sztenderd módszer	698	356	56
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	496 066	407 497	39 685
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	496 066	407 497	39 685
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	3 136 678	2 851 021	250 934

2.3. EU OVC - ICAAP információk

2.3.1. (a) (CRR 438(a) cikk) Belső tőke megfelelés-értékelési módszer

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 tőkésítettségének mindenkor biztosítása az összes lényeges kockázat fedezése céljából egy kitűzött, magas tőke-ellátottsági szintig.

A KBC Csoport az ICAAP-et egy ideális lépcsőfoknak tekinti ahhoz, hogy az egész Csoportot fokozatosan egy magas fokú és megbízható kockázatkezelési eljárások irányába terelje. Ennek megfelelően a KBC az ICAAP-ra nem úgy tekint, mint egy külső, szabályozói teherre, hanem inkább egy, a fenti cél

megvalósításában döntő szerepet játszó, eszközt lát benne. Emiatt a KBC Csoport fontosnak tartja, hogy egy jól megalapozott ICAAP megközelítéssel rendelkezzen. Olyan belső eljárásokat és rendszereket kell kidolgozni, amelyek hosszú távon biztosítják a megfelelő tőkeforrások meglétét, kellő figyelmet fordítva minden lényeges kockázatra.

A KBC 2007-ben kidolgozott egy, az egész csoportra kiterjedő ICAAP eljárást, mely a 2015-ös év során átdolgozásra került. Ez az eljárás belső modelleket alkalmaz a tőkekövetelmények, konkrétan a gazdasági tőke mérésére². Ez biztosítja a KBC kitűzött tőke-ellátottsági szintjét, amely a gazdasági értelemben vett nemteljesítés előre meghatározott megbízhatósági szintjéhez kapcsolódik.

A 2. pillér keretében a teljes gazdasági tőkeszükséglet meghatározása céljából az ún. ICM modellt használja a KBC Csoport, 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 építőkövei:

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

Az ICAAP folyamat egyik fő komponense a kockázati étvágy meghatározása, amely alapján kalibrálja a bank a működési limiteket, figyelmeztető illetve beavatkozási küszöbértékeket valamint az ezekhez szükséges kockázatmérési és kezelési eszközöket. A folyamat kezdeti lépése az intézmény kockázati profiljának felállítása illetve értékelése az előző évi profilhoz képest. A bank kockázati étvágának (kockázatvállalási hajlandóság) és a kockázati profiljának minden évben összhangban kell lennie egymással. A K&H RCC testülete 2023. március 8-án fogadta el a „K&H Bank Csoport Kockázati Étvágy 2023 - 2025” dokumentumot.

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

2.3.2. (b) (CRR 438(c) cikk) Az érintett illetékes hatóság kérésére az intézmény belső tőkemegfelelés-értékelési eljárásának az eredménye;

Nem érkezett ilyen kérés az illetékes hatóságtól.

2.4. EU INS1 - Résztesedések biztosítóiban

Üres tábla K&H Csoport és Bank esetén is.

2.5. EU INS2 - A szavatolótőkével és a tőkemegfelelési mutatóval kapcsolatos információk a pénzügyi konglomerátumok vonatkozásában

Üres tábla K&H Csoport és Bank esetén is.

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

3. A szavatolótőke (CCR 437. cikk)

3.1. EU CC1 - Szavatolótőke nyilvánosságra hozatali tábla

7. táblázat: EU CC1 (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)

		K&H Bank	K&H Csoport
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	189 753	189 753
	ebből: 1. instrumentumtípus		
	ebből: 2. instrumentumtípus		
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	239 459	243 550
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	- 13 878	- 13 884
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	46 756	46 933
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio), amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)		
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	107 484	108 899
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	569 574	575 250
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	- 101	- 101
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	- 87 073	- 87 257
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	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	18 826	18 826
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		
13	Minden olyan saját tőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)		
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
EU-20a	Az 1250 %-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségerőltéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)		
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		
EU-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 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése a pénzügyi szektorbeli vállalkozások CET1-eszközeiből, amennyiben az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	-	198
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)		
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	-	270
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-	101
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	500 758	506 251
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)	30 148	30 148
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül		
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül		
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az AT1 tőkéből		
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek az AT1 tőkéből		
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek az AT1 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, kivételre kerülő instrumentumok		
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően		
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolt tőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)		
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 összeg)		
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 összeg)		
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)		
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai		
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása		
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)		
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	500 758	506 251

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	56 887	56 887
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint		
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
50	Hitelkockázati kiigazítások		
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	56 887	56 887
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	21 902	21 902
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	3 409	3 409
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemeit (negatív összeg)		
56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	25 311	25 311
58	Járulékos tőke	31 576	31 576
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	530 906	536 398
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	3 136 678	3 103 689
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaaként kifejezve)	15,96%	16,31%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaaként kifejezve)	15,96%	16,31%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséérték százalékaaként kifejezve)	16,93%	17,28%
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 kitettséérték százalékaaként kifejezve)	7,00%	9,31%

65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	2,50%
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,004%	0,003%
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		0,50%
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázataától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény		
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)	8,93%	9,28%
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatoló tőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	1 801	1 801
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	11 060	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)		
A rendelkezéseknek a járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	3 746	3 746
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	1 129	

3.2. EU CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése

8. táblázat: EU CC2 (millió HUF, K&H Csoport)

		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	Hivatkozás
		Az időszak végén	
Eszközök – Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	1 307 058	
2	Készpénz	78 954	
3	Készpénz egyenlegek központi bankoknál	1 166 774	
4	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	61 330	
5	ebből fedezetül szolgáló eszközök	0	
6	Pénzügyi eszközök		
7	Kereskedési célú eszközök	73 760	
8	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	330 460	
9	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	163 882	
10	ebből fedezetül szolgáló eszközök	0	
11	Amortizált bekerülési éréken értékelt eszközök	3 464 184	
12	ebből fedezetül szolgáló eszközök	13 893	
13	Fedezeti célú származékos ügyletek	129 857	
14	Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	-68 369	
15	Adókövetelések	2 978	
16	Nyerésadóból származó követelések	22	
17	Halasztott adókövetelés	2 956	
18	Befektetési célú ingatlanok	264	
19	Tárgyi eszközök	47 186	
20	Immateriális javak	96 657	
21	Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	0	
22	Egyéb eszközök	58 551	
xxx	Eszközök összesen	5 606 468	
Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1	Pénzügyi kötelezettségek	4 995 261	
2	Kereskedési célú kötelezettségek	72 480	
3	Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	58 541	
4	Amortizált bekerülési éréken tartott kötelezettségek	4 740 977	
5	Fedezeti célú származékos ügyletek	123 263	
6	Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	-45 288	
7	Adókötelezettségek	4 842	
8	Nyerésadóból származó kötelezettségek	4 837	
9	Halasztott adókötelezettségek	5	
10	Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	5 986	
11	Egyéb kötelezettségek	70 416	
xxx	Kötelezettségek összesen	5 031 217	
Saját tőke			
1	Jegyzett tőke	140 978	
2	Árszó	48 775	
3	Felhalmozott eredmény	341 581	
4	Egyéb tartalékok	43 917	
xxx	Saját tőke összesen	575 251	

9. táblázat: EU CC2 (millió HUF, K&H Bank)

		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	Hivatkozás
		Az időszak végén	
Eszközök – Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	1 307 059	
2	Készpénz	78 954	
3	Készpénz egyenlegek központi bankoknál	1 166 774	
4	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	61 331	
5	ebből fedezetül szolgáló eszközök		
6	Pénzügyi eszközök	4 181 905	
7	Kereskedési célú eszközök	73 760	
8	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	330 460	
9	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	164 243	
10	ebből fedezetül szolgáló eszközök		
11	Amortizált bekerülési éréken értékelt eszközök	3 483 585	
12	ebből fedezetül szolgáló eszközök	24 698	
13	Fedezeti célú származékos ügyletek	129 857	
14	Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	-68 369	
15	Adókövetelések	2 791	
16	Nyereségdóbból származó követelések		
17	Halasztott adókövetelés	2 791	
18	Befektetések társult vállalkozásokban	16 241	
19	Befektetési célú ingatlanok	245	
20	Tárgyi eszközök	47 797	
21	Immateriális javak	96 526	
22	Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök		
23	Egyéb eszközök	57 963	
xxx	Eszközök összesen	5 642 158	
Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1	Pénzügyi kötelezettségek	5 017 042	
2	Kereskedési célú kötelezettségek	72 480	
3	Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	58 541	
4	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	4 762 758	
5	Fedezeti célú származékos ügyletek	123 263	
6	Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	-45 288	
7	Adókötelezettségek	4 563	
8	Nyereségdóbból származó kötelezettségek	4 563	
9	Halasztott adókötelezettségek		
10	Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	5 987	
11	Egyéb kötelezettségek	90 280	
xxx	Kötelezettségek összesen	5 072 584	
Saját tőke			
1	Jegyzett tőke	140 978	
2	Árszám	48 775	
3	Felhalmozott eredmény	336 196	
4	Egyéb tartalékok	43 625	
xxx	Saját tőke összesen	569 574	

3.3. EU CCA - A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettség-instrumentumok fő jellemzői

10. táblázat: EU CCA (millió HUF, K&H Bank)

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

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

4. Anticiklikus tőkepufferek (CRR 440. cikk)

4.1. EU CCyB1 - Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása

11. táblázat: EU CCyB1 (millió HUF, K&H Csoport)

Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitettségek		Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat		Értékpapírosítási kitettségek – Nem kereskedési könyvi kitettségérték	Teljes kitettségérték	Szavatolótőke-követelmények				Kockázattal súlyozott kitettségértékek	Szavatolótőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikustőkepuffer-ráta (%)
	Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitettségek értéke belső modellek esetében			Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók	Összesen			
HU	483 474	2 724 719				3 208 193	185 747			185 747	2 321 838	99,60%	
AT		85				85	2			6	75		
BG	4					4				4	50		2,00%
CH	100					100	6			6	75		
CZ		1 064				1 064	25			25	313	0,01%	2,00%
GB	3 483					3 483	258			258	3 225	0,14%	
LU	47					47	4			4	50		0,50%
RU	24					24	2			2	25		
SK		4 327				4 327	417			417	5 213	0,22%	1,50%
TR	25					25	3			3	38		
US		104				104	25			25	313	0,01%	
Összesen	487 157	2 730 299				3 217 456	186 489			186 497	2 331 213		

12. táblázat: EU CCyB1 (millió HUF, K&H Bank)

Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat		Értékpapírosítási kitétségek – Nem kereskedési könyvi kitétségérték	Teljes kitétségérték	Szavatolótőke-követelmények				Kockázattal súlyozott kitétségértékek	Szavatolótőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikustőkepuffer-ráta (%)
	Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyvi kitétségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitétségek értéke belső modellek esetében			Lényeges hitelkockázati kitétségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók	Összesen			
HU	520 694	2 725 301				3 245 995	188 777			188 777	2 359 713	99,61%	
AT		85				85	2			6	75		
BG	4					4				4	50		2,00%
CH	100					100	6			6	75		
CZ		1 064				1 064	25			25	313	0,01%	2,00%
GB	3 483					3 483	258			258	3 225	0,14%	
LU	47					47	4			4	50		0,50%
RU	24					24	2			2	25		
SK		4 327				4 327	417			417	5 213	0,22%	1,50%
TR	25					25	3			3	38		
US		104				104	25			25	313	0,01%	
Összesen	524 377	2 730 881				3 255 258	189 519			189 527	2 369 088		

4.2. EU CCyB2 - Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

13. táblázat: EU CCyB2 (millió HUF, K&H Csoport)

Teljes kockázati kitétségérték	3 103 689
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-ráta	0,003%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	109

14. táblázat: EU CCyB2 (millió HUF, K&H Bank)

Teljes kockázati kitétségérték	3 136 678
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-ráta	0,004%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	110

5. A tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk)

5.1. EU LR1 - LRSum: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése

15. táblázat: EU LR1 (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)

		Alkalmazandó összeg	
		K&H Csoport	K&H Bank
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	5 606 468	5 642 158
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitétségek miatt, amelyek teljesítik a kockázataitruházas elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)		
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitétségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	- 1 193 112	- 1 193 112
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitétségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)		
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt		
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt		
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	- 23 433	- 23 433
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	15 444	15 444
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	417 744	418 813
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	- 42 962	- 42 173
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)		
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)		
12	Egyéb kiigazítások	- 148 942	- 149 854
13	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	4 631 207	4 667 843

5.2. EU LR2 - LRCom: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

16. táblázat: EU LR2 (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint			
		2023.12.31		2023.06.30	
		K&H Csoport	K&H Bank	K&H Csoport	K&H Bank
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)					
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	5 464 517	5 499 109	5 065 040	5 105 357
2	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkentés visszaírása				
3	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	- 2 784	- 2 784	- 23 238	- 23 238
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)				
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	- 39 855	- 39 064	- 45 725	- 45 387
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	- 68 802	- 68 618	- 42 193	- 46 191
7	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	5 353 076	5 388 643	4 953 884	4 990 541
Származtatott kitétségek					
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	12 167	12 167	12 321	40 422
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint				
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	25 888	25 888	23 241	23 241
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint				
EU-9b	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek				
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (SA-CCR)				
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)				
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (eredeti kitétség szerinti módszer)				
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege				
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)				
13	Származtatott kitétségek összesen	38 055	38 055	35 562	63 663
Értékpapír-finanszírozási kitétségek					
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után				
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	15 384	15 384	2 927	2 927
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	60	60		
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint				
17	Megbízotti ügyletek kitétsége				
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)				
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletből származó kitétségek összesen	15 444	15 444	2 927	2 927
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek					
19	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéke	1 408 215	1 418 849	1 427 769	1 469 534
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	993 478	1 003 044	1 025 410	1 058 997
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	- 3 007	- 3 008	- 1 693	- 1 696
22	Mérlegen kívüli kitétségek	417 744	418 813	404 052	412 233

Kizárt kitétségek					
EU-22a	(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)				
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)	- 1 193 112	- 1 193 112	- 1 012 014	- 1 012 014
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)				
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)				
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)				
EU-22f	(Exporthiteléből eredő kitétségek garantált, kizárt részei)				
EU-22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)				
EU-22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)				
EU-22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)				
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitétségértékének csökkentése)				
EU-22k	(Kizárt kitétségek összesen)	- 1 193 112	- 1 193 112	- 1 012 014	- 1 012 014
Tőke és teljes kitétségérték					
23	Alapvető tőke	506 251	500 758	404 361	396 075
24	Teljes kitétségi mérték	4 631 207	4 667 843	4 384 411	4 457 350
Tőkeáttételi mutató					
25	Tőkeáttételi mutató (%)	10,93%	10,73%	9,22%	8,89%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	10,93%	10,73%	9,22%	8,89%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	8,69%	8,54%	7,49%	7,24%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)				
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában				
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)				
EU-27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitétségek					
EU-27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés				
Számítási átlagok nyilvánosságra hozatala					
28	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	5 036	5 036	3 201	3 201
29	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	15 384	15 384	2 927	2 927
30	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	4 620 859	4 657 495	4 384 685	4 457 624
30a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	5 813 971	5 850 607	5 396 699	5 469 638
31	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	10,96%	10,75%	9,22%	8,89%
31a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	8,71%	8,56%	7,49%	7,24%

5.3. EU LR3 - LRSpl: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)

17. táblázat: EU LR3 (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
		K&H Csoport	K&H Bank
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:	4 228 766	4 264 148
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek		
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	4 228 766	4 264 148
EU-4	Fedezett kötvények		
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	998 689	998 689
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	22 053	19 530
EU-7	Intézmények	336 479	337 160
EU-8	Ingtalanjelzáloggal fedezett	692 587	692 573
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	352 913	352 651
EU-10	Vállalati kitettségek	1 517 345	1 539 746
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	38 358	37 920
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelészettséget megtestesítő eszközök)	270 342	285 879

5.4. EU LRA - A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó minőségi információk nyilvánosságra hozatala

5.4.1. (a) A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása

A K&H Csoport és K&H Bank a rendszeres monitoring folyamataiban nyomon követi a mutató alakulását. Az intézmény aktuális eszközszerkezetét figyelembe véve a KBC Csoport osztalék illetve tőkepolitikája biztosítja a szabályozói minimumnak való folyamatos megfelelést.

5.4.2. (b) Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik

A K&H Bankcsoport tőkeáttételi mutatója 9,79%-ról 10,93%-ra, míg a K&H Banké 9,59%-ról 10,73%-ra növekedett 2022-ről 2023-ra. Az egész periódusban messze meghaladva a szabályozói minimum 3%-ot. A mutató nevezőjét adó kitettségérték számításánál a figyelembe nem veendő tételek aránya növekedett, mely tovább javította az év végére a mutatót.

6. A likviditási követelmények (CRR 435 (1), 451a cikkek)

6.1. EU LIQA - A likviditási kockázat kezelése

6.1.1. (a) A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok, többek között a források diverzifikálására vonatkozó szabályok és a tervezett finanszírozás futamideje.

A likviditási stratégia jellemzően 3 éves időtávot ölel fel. A Bank likviditási pozíciója kiemelkedően jó, és ennek fenntartása a banki stratégia egyik kulcs eleme. A likviditás fő forrása a jól diverzifikált lakossági és vállalati betétek. Cél, hogy a jövőben is biztosított legyen a diverzifikált forrás szerkezet.

A Bank a lehető legkisebb mértékben támaszkodik bankközi piacra a likviditása biztosításához, hanem a stabil lakossági és vállalati betétállományon keresztül önfinszírozó, a devizaforrások is elegendők a devizaeszközökhöz. A stabil lakossági és vállalati betéteken túl a bank forrás szerkezetét gazdagítják az Alapkezelőtől származó hosszú lejáratú betétek, és a Jelzáloglevél kibocsátásból származó források is.

A cél továbbra is a megfelelő likviditási puffer fenntartása, a stabil lakossági és vállalati betétek, és a törvényi mutatóknak való maradéktalan megfelelés mellett.

6.1.2. (b) A likviditáskockázat-kezelési részleg szerkezete és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb rendelkezések).

A Treasury Főosztály feladata a napi szintű likviditás kezelése. A megfelelő likviditási szintek és mutatók fenntartása a Treasury felelőssége.

A kontroll funkciót a Treasurytől független Dealing Room Kockázat és Kontroll Főosztály látja el, melynek feladata a likviditási helyzet nyomonkövetése, likviditási mutatók - LCR, NSFR - számítása és riportálása, bankcsoport szintű belső mutatók számszerűsítése és riportálása, stressz tesztek és elemzések készítése.

A legfőbb banki szintű döntéshozó szervek a Tőke és Kockázat Bizottság valamint az Igazgatótanács. Ezen bizottságoknak készít rendszeres feljegyzést és összefoglaló elemzést mind a Treasury mind a Dealing Room Kockázat és Kontroll Főosztály.

6.1.3. (c) A likviditáskezelés centralizáltságának mértéke és a csoport tagjai közötti interakció ismertetése

A Bank likviditáskezelését a Treasury Főosztály önnállóan látja el. A felelőssége, hogy a Bank mindenkor likvid maradjon, a felügyeleti és belső mutatók mindenkor betartása mellett. Ugyanakkor a Bank a KBC Csoport tagja, a KBC Csoport megfelelő likviditás fenntartásában a Csoport Treasury osztályai közösen dolgoznak, csoportszintű együttműködés keretében.

6.1.4. (d) A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszereinek hatóköre és jellege.

A Dealing Room Kockázat és Kontroll Főosztály bank szinten teljeskörűen méri a likviditási kockázokat. Elsődleges fókusz a törvényi mutatók mérése, ugyanakkor a KBC csoport szintű és saját belső mutatók számszerűsítése és nyomonkövetése kiegészíti a törvényi elvárásokat, koherens egységbe rendezve a kockázati jelentéseket.

A Tőke és Kockázati Bizottság, valamint az Igazgatóság rendszeres tájékoztatása a banki jelentési rend alappillére.

6.1.5. (e) A likviditási kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok.

A bank likviditási kockázati étvágya következetesen alacsony értéken áll, miszerint a fő üzleti tevékenységéhez szükséges likviditásnak mindenkor, még nem várt és kedvezőtlen piaci körülmények között is biztosítottnak kell lennie.

A Treasury ennek biztosítása érdekében a források és lejáratok diverzifikálására, és a bankközi finanszírozástól való függőség minimalizálására vonatkozó stratégiát követ.

6.1.6. (f) A bank vészhelyzeti finanszírozási tervének felvázolása.

A Bank egy esetleges vészhelyzetben elsődlegesen a jegybanknál elhelyezett betét állományát építené le, majd igénybe venné az anyabank által nyújtott finanszírozási keretet.

Ezzel párhuzamosan a likvid eszközei terhére a pénzpiacon repo tranzakciókat bonyolítana majd utolsó lehetőségként a jegybanki fedezett hitelt venné igénybe.

A továbbiakban függően a helyzettől és a lehetséges scenáriók kifizetésétől

- a Bank értékesítheti az értékpapír portfoliója egy részét
- a Bank azonnal áttekinthetné a betét árazási feltételeit, majd a betétek árazását piacvezető szintre emelhetné
- a Bank a visszavonható hitelkereteket és kötelezettségvállalásokat törölhetné
- A Bank az alkalmazott hitelkamatokat felülvizsgálhatná, emelhetné, a hiteltörlesztést ösztönözhetné, befagyaszthatná a hitelezést
- a hitelportfoliójának felmérése után partnerbankokkal tárgyalásokat kezdeményezhet esetleges részleges értékesítésről
- végül a válság utáni normál működéshez való visszatérés előkészítését kezdené meg, mint marketingstratégia, betéti kampánytervek, likviditásnövelő termékek kidolgozása, új termékek bevezetése, imázsépítés.

6.1.7. (g) A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése.

A Bank havonta készít likviditási stressz teszteket, amelyeket a Bank vezetőségének bemutat, és rendszeresen elemez. A különböző stressz tesztek egy holisztikus rendszerbe integrálva teljes egészet alkotnak: histórikus stressz teszt, empirikus stressz teszt, scenárió alapú stressz teszt és a "reverse" stressz teszt jelentik a portfólió fő komponenseit, ahol a különböző perspektívák egymást kiegészítik és ezáltal teljes képet mutatnak.

A stressz tesztek futamidőben diverzifikáltak: képesek számszerűsíteni rövidebb stresszektől kezdve egészen a 6 hónapos hatásig különböző lejáratoakat is. Az alkalmazott stressztek erőssége is változatos.

A stressz tesztek az év során azt mutatták, hogy a Bank likviditási helyzete erős.

6.1.8. (h) A vezető testület által jóváhagyott olyan nyilatkozat az intézmény likviditási kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy a likviditási kockázatok kezelésére alkalmazott rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A Tőke és Kockázat Bizottság valamint az Igazgatóság évente megvizsgálja a Likviditási Megfelelőségi Nyilatkozatot, amely a stratégiát és megfelelőséget tartalmazza. A dokumentum célja, hogy a stratégia felvázolása mellett bemutassa, hogy a bank tervei szerint a legfőbb likviditási mutatók a törvényi szinteknek mindenkor megfelelően alakulnak az esetleges intézkedések megjelölésével. A 2022-es évben a Bank likviditási pozíciója megfelelően erős a mostani és jövőbeni; felügyeleti törvényi; és piaci stressz scenáriók mellett is.

6.1.9. (i) A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat, amely az alkalmazott üzleti stratégia összefüggésében tömören bemutatja az intézmény általános likviditási kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat (amelyek ezen végrehajtás-technikai standard EU LIQ1 táblájában nem szerepelnek), átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézmény likviditási kockázat-kezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van az intézmény likviditási kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázati toleranciával. Az említett arányszámok közé tartozhatnak:

- *A biztosítékalmazokra és a finanszírozási forrásokra (a termékekre és a partnerekre) vonatkozó koncentrációs határértékek*
- *Olyan igényre szabott mérési eszközök vagy mérőszámok, amelyekkel értékelhető a bank mérlegének szerkezete vagy a bankra jellemző mérlegen kívüli kockázatok figyelembevételével előrevetíthetők a pénzáramlások és a jövőbeli likviditási pozíciók*
- *Likviditási kitettségek és finanszírozási igények az egyes jogalanyok, külföldi fióktelepek és leányvállalatok szintjén, figyelembe véve a likviditás átruházhatóságának jogi, szabályozási és működési korlátait*
- *Mérleg szerinti és mérlegen kívüli tételek lejáratú sávok és az ezekből eredő likviditási rések szerinti bontásban*

Likviditáskockázat megfeleléségi nyilatkozat:

A Bank likviditási és finanszírozási pozíciója, a jelen helyzetben és az üzleti tervekben foglalt kockázati profilja, várható és a kedvezőtlen nem várt szcenáriók esetén is megfelelő, figyelembe véve a kockázatkezelés és a banki governance minőségét, mind a törvényi mind a belső likviditás és finanszírozás folyamataira vonatkozóan.

Lakossági és kisvállalati betétek állománya a mérlegfőösszeg legalább 35%-a

Vállalati betétek állománya a mérlegfőösszeg maximum 35%-a

Bankközi betétek állománya a mérlegfőösszeg maximum 10%-a

A bank alapvetően szerződés szerinti lejáratok mentén menedzseli a jövőbeli cash flowjait, ahol a mérleg jelentős része ebbe a kategóriába tartozik. A szerződés szerinti cash flowkon kívül kiemelt figyelem alatt állnak a lejáratú nem rendelkező, illetve ügyfélviselkedés alapján modellezhető források. A Treasury főosztály rendszeresen elemzi a modell szerinti viselkedés és a valós ügyfélviselkedés közti különbséget, és annak kezelésére a Tőke és Kockázati Bizottságon javaslatot tesz amennyiben szükséges.

Treasury Főosztály a teljes bankcsoport likviditását kezeli melyben a leányvállalatok felé a belső elszámolóárak rendszere jelenti az alappillért.

A lejáratú sávok (szerződés szerinti és külön a modellezéssel kiegészített verziók) a Tőke és Kockázat Bizottság számára rendszeresen bemutatásra kerülnek, a limitek betartásának megjelölésével, és ha szükséges akciótervek megfogalmazásával együtt.

6.2. EU LIQ1 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk

18. táblázat: EU LIQ1 (millió HUF, K&H Csoport)

EU 1a	Negyedév vége (é. h. nn)	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
		2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31	2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3	3	3	3	3
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					1 860 483	1 698 382	1 641 494	1 547 181
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 973 229	1 927 617	1 951 498	2 018 091	146 573	140 116	137 166	143 413
3	Stabil betétek	1 183 235	1 213 614	1 333 738	1 353 662	59 162	60 681	66 687	67 683
4	Kevésbé stabil betétek	789 993	714 003	617 760	664 429	87 411	79 435	70 479	75 730
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 583 883	1 568 645	1 513 662	1 500 915	707 800	724 701	708 326	744 615
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	315 741	286 205	94 668		67 754	59 203	19 212	
7	Nem operatív betétek (minden partner)	1 267 848	1 247 929	1 418 614	1 500 212	639 751	630 988	688 734	743 912
8	Fedezetlen adósság	295	34 510	380	703	295	34 510	380	703
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás								
10	További követelmények	573 566	608 228	709 177	647 468	111 950	146 843	268 617	226 973
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	40 228	78 885	207 116	164 491	40 228	78 885	207 116	164 491
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások								
13	Hitel- és likviditási keretek	533 339	529 343	502 061	482 977	71 722	67 958	61 501	62 482
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	465 677	488 315	470 677	454 131	3 145	2 651	3 919	3 436
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	363 462	389 851	417 011	397 322	98 321	104 204	109 266	104 527
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 067 787	1 118 514	1 227 293	1 222 964
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repouügyletek)	7 730	12 025	1 827	11 139				
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	83 311	125 211	87 427	254 208	65 687	105 013	69 251	218 863
19	Egyéb készpénzbeáramlások	2 973	2 466	1 677	1 350	2 973	2 466	1 677	1 350
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)								
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)								
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	94 014	139 702	90 931	266 697	68 659	107 478	70 928	220 214
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások								
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások								
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	94 014	139 702	90 931	266 697	68 659	107 478	70 928	220 214
TELJES KIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER					1 860 483	1 698 382	1 641 494	1 547 181
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					999 128	1 011 036	1 156 366	1 002 750
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					186%	168%	142%	154%

19. táblázat: EU LQ1 (millió HUF K&H Bank)

EU 1a	Negyedév vége (éé. hh. nn)	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
		2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31	2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3	3	3	3	3
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					1 860 171	1 687 430	1 640 384	1 546 164
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 973 229	1 927 617	1 951 498	2 018 091	146 573	140 116	137 166	143 413
3	Stabil betétek	1 183 235	1 213 614	1 333 738	1 353 662	59 162	60 681	66 687	67 683
4	Kevésbé stabil betétek	789 993	714 003	617 760	664 429	87 411	79 435	70 479	75 730
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 602 789	1 542 952	1 523 014	1 514 245	721 081	693 695	712 488	753 205
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetségi bankok hálózatán belüli betétek	316 498	286 205	94 668		67 917	59 203	19 212	-
7	Nem operatív betétek (minden partner)	1 286 290	1 256 747	1 428 345	1 514 245	653 164	634 492	693 275	753 205
8	Fedezetlen adósság								
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás								
10	További követelmények	573 858	614 895	719 177	650 802	112 242	149 510	272 617	228 306
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	40 519	78 885	207 117	164 491	40 519	78 885	207 117	164 491
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások								
13	Hitel- és likviditási keretek	533 339	536 009	512 061	486 311	71 722	70 625	65 501	63 815
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	465 758	488 518	470 891	454 277	3 145	2 651	3 919	3 436
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	409 245	453 374	467 934	442 691	109 655	124 057	124 978	118 884
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 092 695	1 110 028	1 251 168	1 247 245
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	7 730	12 025	1 827	11 139				
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	83 306	125 201	83 788	254 193	65 685	105 008	65 617	218 856
19	Egyéb készpénzbeáramlások	2 973	2 531	1 677	1 354	2 973	2 531	1 677	1 354
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)								
EU-19b	(Kapcsolat szakosított hitelinstitúttól származó többletbeáramlás)								
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	94 008	139 757	87 292	266 686	68 658	107 539	67 294	220 209
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások								
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások								
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	94 008	139 757	87 291,6	266 686	68 658	107 539	67 294	220 209
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER					1 860 171	1 687 430	1 640 384	1 546 164
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 024 037	1 002 489	1 183 874	1 027 036
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					182%	168%	139%	151%

6.3. EU LIQB - Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk

6.3.1. (a) A likviditásfedezeti rátára vonatkozó eredmények fő okainak és az LCR-számítás során figyelembe vett inputok időbeli alakulásának magyarázata

A Bank likviditási helyzete stabil köszönhetően a kellően diversifikált és bőséges betét állománynak. A likviditási többlet döntőrészt magyar állampapírban és a Magyar Nemzeti Banknál betétben jelenik meg, ezzel is biztosítva a megfelelő likviditási puffert.

6.3.2. (b) A likviditásfedezeti ráta időbeli változásainak magyarázata

A likviditásfedezeti ráta az év során folyamatosan és jelentősen a felügyeleti elvárt szint felett helyezkedik el. Érzékelhető a források mozgásához kapcsolódó természetes volatilitás és a likvid eszközök és beáramlások közti átrendeződések hatása.

6.3.3. (c) A finanszírozási források aktuális koncentrációjára vonatkozó magyarázat

A Bank forrásellátottságát a vállalati és lakossági ügyfelek biztosítják. Ezekre támaszkodik a Bank. Ezek jól diverzifikált források, ezért ügyfél vagy ügyfélcsoporthoz kapcsolódó likviditási kockázat miatt pótlólagos tényezővel nem kell számolni.

6.3.4. (d) Az intézmény likviditási pufférének összetételére vonatkozó általános magyarázat

A Bank likviditási puffere megoszlik a likvid magyar állampapírok, a készpénz állomány és a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett rövid lejáratú betétek között. Összeségében elmondható, hogy a Bank likviditási puffere nagyon jó minőségű Level 1 eszközökből áll.

6.3.5. (e) Származtatott kitettségek, és biztosítékok potenciális lehívása

A származtatott ügyletekből jelentős kiáramlás vagy beáramlás nincsen, mert az Eszköz-Forrás Menedzsment (ALM) a pozíciók fedezésére köt csak derivatívákat, míg más üzleti tevékenységből származó derivatív ügyletek tökéletesen fedezettek. A biztosítékok potenciális lehívásának modellezésére a Bank az ún. HLBA metódust használja, a likviditási helyzet elemzésekor azt folyamatosan figyelembeveszi.

6.3.6. (f) Devizanem-eltérés a likviditásfedezeti rátában

A Bank deviza szempontjából teljes mértékben önfinanszírozó. Legjelentősebb devizanem a hazai devizán kívül az euro, amiben jelentős többlettel rendelkezik. Az Eszköz-Forrás Menedzsment (ALM) folyamatosan biztosítja, hogy minden devizában fenntartsa a megfelelő likviditást.

6.3.7. (g) A likviditásfedezeti ráta számításához felhasznált egyéb tételek, amelyek az LCR-táblában nem szerepelnek, de amelyeket az intézmény a likviditási profilja szempontjából fontosnak tart

A Bank minden tételt figyelembe vesz a likviditási ráta számításához a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti iránymutatása alapján, így például a visszavonható hitelkeretek likviditási hatása is figyelembe vételre kerül.

6.4. EU LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta

20. táblázat: EU LIQ2 (millió HUF, K&H Csoport)

		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
		Nincs lejárt	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei						
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	469 168			30 171	499 338
2	Szavatoló tőke	469 168			30 171	499 338
3	Egyéb tőkeinstrumentumok					
4	Lakossági betétek		2 031 952	6 371	70	1 895 929
5	Stabil betétek		1 226 909	464		1 166 004
6	Kevésbé stabil betétek		805 043	5 907	70	729 925
7	Nem lakossági finanszírozás:		2 182 780	118 024	768 082	1 766 457
8	Operatív betétek		362 634			181 317
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 820 146	118 024	768 082	1 585 139
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek					
11	Egyéb kötelezettségek:					
12	NSFR származtatott kötelezettségek					
13	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		0			
14	Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)					3 980 407
Előírt stabil források (RSF) elemei						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					165 212
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		5 729	5 846	166 394	151 275
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek					
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		496 563	292 321	2 698 773	2 071 454
18	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		12 169			
19	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		49 228	44 220	248 958	275 991
20	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		413 938	227 178	1 823 488	1 358 744
21	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint		18 388	19 064	578 460	394 718
22	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		2 267	1 611	17 722	15 967
23	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint					
24	Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket		573	248	30 145	26 034
25	Kölcsönösen függő eszközök					
26	Egyéb eszközök:		48 366	2 295	245 598	277 779
27	Fizikailag kereskedett áruk					
28	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások					
29	NSFR származtatott eszközök		25 867			25 867
30	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		19 452			973
31	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		3 046	2 295	245 598	250 939
32	Mérlegen kívüli tételek		592 642	38 939	300 805	47 300
33	Előírt stabil források összesen					2 713 020
34	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)					146,72%

21. táblázat: EU LIQ2 (millió HUF, K&H Bank)

		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
		Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei						
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	463 853	-	-	30 171	494 024
2	Szavatolótőke	463 853	-	-	30 171	494 024
3	Egyéb tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-
4	Lakossági betétek	-	2 031 952	6 371	70	1 895 929
5	Stabil betétek	-	1 226 909	464	-	1 166 004
6	Kevésbé stabil betétek	-	805 043	5 907	70	729 925
7	Nem lakossági finanszírozás:	-	2 298 338	97 052	957 684	1 950 161
8	Operatív betétek	-	362 635	-	-	181 317
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás	-	1 935 703	97 052	957 684	1 768 843
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek	-	-	-	-	-
11	Egyéb kötelezettségek:	-	-	-	-	-
12	NSFR származtatott kötelezettségek	-	-	-	-	-
13	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum	-	0	-	-	-
14	Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)	-	-	-	-	4 158 796
Előírt stabil források (RSF) elemei						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen	-	-	-	-	165 212
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök	-	5 728	5 843	166 400	151 275
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek	-	-	-	-	-
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:	-	551 739	269 404	1 976 496	1 986 370
18	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel	-	12 169	-	-	-
19	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek	-	127 166	44 220	249 096	283 923
20	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakoságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:	-	396 879	209 892	1 250 711	1 362 942
21	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint	-	-	-	-	-
22	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:	-	14 952	14 852	430 150	297 003
23	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint	-	12 676	13 236	412 389	-
24	Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket	-	573	440	46 539	42 501
25	Kölcsönösen függő eszközök	-	-	-	-	-
26	Egyéb eszközök:	-	323 601	24 652	573 946	748 625
27	Fizikailag kereskedett áruk	-	-	-	-	-
28	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások	-	-	-	-	-
29	NSFR származtatott eszközök	-	-	-	-	-
30	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt	-	4 706	-	-	235
31	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz	-	318 895	24 652	573 946	748 390
32	Mérlegen kívüli tételek	-	656 518	38 944	297 553	55 506
33	Előírt stabil források összesen	-	-	-	-	3 106 987
34	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	-	-	-	-	133,85%

7. A hitelkockázattal, felhígulási kockázattal szembeni kitettségek és a hitelminőség (CRR 442 cikk)

7.1. EU CRB - Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk

7.1.1. (a) A késedelmes és értékvesztett kitettségek köre és számviteli célból felhasznált fogalom meghatározása, valamint adott esetben a „késedelmes” és „nemteljesítő” (defaulted) fogalmának számviteli és szabályozási célú – a nemteljesítés (default) fogalom meghatározásának a CRR 178. cikkének megfelelő alkalmazásáról szóló EBH-iránymutatásban részletezett – meghatározásai közötti különbségek

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

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

Fontos megjegyezni, hogy az úgynevezett „Cross Default” a lakossági portfólióra is értelmezhető. Azaz, ha egy lakossági ügyfél Nem-teljesítő ügylete meghaladja a teljes kitettségének 20%-át akkor az ügyfél többi hitele is Nem-teljesítővé válik.

7.1.2. (b) Az olyan késedelmes (több mint 90 napja lejárt) kitettségek mértéke, amelyeket nem tekintenek értékvesztettnek, és ennek oka

A Bank az EU szabályoknak megfelelően alkalmazza a lejárt nap számítását a Nem-teljesítés kiszámításához. Ezen szabályok meghatároznak egy materialitást, ha ezt nem éri el a késedelmes kitettség, akkor az ügylet/ügyfél nem tekintendő Nem-teljesítőnek vagy értékvesztettnek.

7.1.3. (c) Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások meghatározására használt módszerek leírása.

(d) Az átstrukturált kitettség fogalmának az intézmény általi saját meghatározása, amelyet a CRR 178. cikke (3) bekezdése d) pontjának végrehajtásához használ, és amelyet a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítésről szóló EBH-iránymutatás részletez, ha ez eltér az átstrukturált kitettségek 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében meghatározott fogalmától.

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/ügyfelet 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).

Fontos megjegyezni, hogy a moratórium bevezetése után a Bank szigorította a Forbearance „triggereken”. Ha egy ügyfél 2021. november 1. után is a moratóriumot választotta akkor Forborne kezelést alkalmazott a Bank. Ha bármilyen kockázatra utaló jelet is észlelt a Bank (PD modellekben, Ügyfélnyilatkozatban, Tranzakciós adatok alapján) akkor High Risk (Nem-teljesítő) forborne-ként lett

kezelve. Ez egy nagyon konzervatív értelmezésének bizonyult a Forborne definíciónak, a várakozásoknak megfelelően ezen ügyfelek túlnyomó többsége visszagyógyult teljesítő kategóriába a gyógyulási időszak lejártával.

7.1.4. EU CRB-B - A kitétségek teljes és átlagos nettó összege

22. táblázat: EU CRB-B (millió HUF, K&H Csoport)

Kitétségi osztályok	A kitétségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitétség
Központi kormányzatok vagy központi bankok		21 068
Intézmények	2 121	464 375
Vállalkozások	2 168 656	2 415 544
<i>ebből: speciális hitelezés</i>	283 205	333 077
<i>ebből: kkv-k</i>	983 881	1 033 391
Lakosság (retail)	864 344	847 004
<i>Ingatlannal fedezett kitétségek</i>	702 152	688 099
Kkv-k		
Nem kkv-k	702 152	688 099
<i>Rulírozó lakossági kitétség</i>		
<i>Egyéb lakossági</i>	162 192	158 905
Kkv-k		
Nem kkv-k	162 192	158 905
Részvényjelligű		
IRB-módszer összesen	3 035 121	3 747 990
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 183 105	2 019 621
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	29 476	7 369
Közszektorbeli intézmények	8 696	2 174
Multilaterális fejlesztési bankok		
Nemzetközi szervezetek		
Intézmények	687 349	171 837
Vállalkozások	368 361	127 748
<i>ebből: kkv-k</i>	97 777	32 054
Lakosság (retail)	232 808	206 609
<i>ebből: kkv-k</i>		
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	11 334	2 843
<i>ebből: kkv-k</i>	9 037	2 259
Nemteljesítő kitétségek	3 278	3 255
Kiemelkedően magas kockázatú tételek		
Fedezett kötvények		
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések		
Kollektív befektetési vállalkozások		
Részvényjelligű kitétségek	1 807	1 700
Egyéb kitétségek	199 733	203 235
Sztenderd módszer összesen	3 725 946	2 746 391
Összesen	6 761 067	6 494 381

23. táblázat: EU CRB-B (millió HUF, K&H Bank)

Kitettségi osztályok	A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
Központi kormányzatok vagy központi bankok		21 068
Intézmények	2 121	464 459
Vállalkozások	2 169 618	2 499 418
<i>ebből: speciális hitelezés</i>	283 205	333 077
<i>ebből: kkv-k</i>	983 881	1 033 391
Lakosság (retail)	864 344	847 004
<i>Ingatlanl fedezett kitettségek</i>	702 152	688 099
Kkv-k		
Nem kkv-k	702 152	688 099
<i>Rulirozó lakossági kitettség</i>		
<i>Egyéb lakossági</i>	162 192	158 905
Kkv-k		
Nem kkv-k	162 192	158 905
Résztvényjellel		
IRB-módszer összesen	3 036 083	3 831 949
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 183 105	2 019 621
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	26 953	6 738
Közszektorbeli intézmények	8 696	2 174
Multilaterális fejlesztési bankok		
Nemzetközi szervezetek		
Intézmények	688 030	172 008
Vállalkozások	401 860	100 465
<i>ebből: kkv-k</i>	87 510	21 878
Lakosság (retail)	232 546	206 333
<i>ebből: kkv-k</i>		
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	11 320	2 830
<i>ebből: kkv-k</i>	9 037	2 259
Nemteljesítő kitettségek	1 412	1 645
Kiemelkedően magas kockázatú tételek		
Fedezett kötvények		
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések		
Kollektív befektetési vállalkozások		
Résztvényjellel kitettségek	18 049	17 941
Egyéb kitettségek	199 213	202 863
Sztenderd módszer összesen	3 771 184	2 732 618
Összesen	6 807 267	6 564 567

7.1.5. EU CRB-C - A kitettségek földrajzi eloszlása

24. táblázat: EU CRB-C (millió HUF, K&H Csoport)

Kitettségi osztályok	Közép- és Kelet-Európa			Nyugat-Európa				Afrika	Észak-Amerika	Latin-Amerika	Ázsia	Közel-Kelet	Ausztrália és Óceánia	Összesen
	Magyarország	Egyéb		Belgium	Franciaország	Spanyolország	Egyéb							
Központi kormányzatok vagy központi bankok														
Intézmények	2 121	2 121		0	0									2 121
Vállalkozások	2 168 473	2 163 443	5 030	89	1	4		84	0	94	0	0		2 168 656
Lakosság (retail)	863 531	863 414	117	671	20	9	19	621		58	0	57	15	864 344
Részvényjellegű														
IRB-módszer összesen	3 034 125	3 028 978	5 147	759	21	13	19	705	0	153	1	57	15	3 035 121
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 183 105	2 183 105												2 183 105
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	29 476	29 476												29 476
Közszektorbeli intézmények	8 696	8 696												8 696
Multilaterális fejlesztési bankok														
Nemzetközi szervezetek														
Intézmények	230 291	219 998	10 293	452 666	350 045	86 317	15 000	1 304		3 885		449	57	687 349
Vállalkozások	364 888	355 816	9 072	3 349		0		3 349					124	368 361
Lakosság (retail)	232 777	232 772	5	31	0	0	0	30	0	0	0	0	0	232 808
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	11 334	11 334												11 334
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	3 278	3 278												3 278
Kiemelkedően magas kockázatú tételek														
Fedezett kötvények														
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések														
Kollektív befektetési vállalkozások														
Részvényjellegű kitettségek	1 807	1 807												1 807
Egyéb kitettségek	199 733	199 733												199 733
Sztenderd módszer összesen	3 265 384	3 246 015	19 369	456 046	350 046	86 317	15 000	4 683	0	3 885	0	450	124	3 725 946
Összesen	6 299 510	6 274 993	24 517	456 805	350 067	86 330	15 020	5 389	0	4 038	1	507	139	6 761 067

25. táblázat: EU CRB-C (millió HUF, K&H Bank)

Kitettségi osztályok	Közép- és Kelet-Európa			Nyugat-Európa				Afrika	Észak-Amerika	Latin-Amerika	Ázsia	Közél-Kelet	Ausztrália és Óceánia	Összesen
	Magyarország	Egyéb		Belgium	Franciaország	Spanyolország	Egyéb							
Központi kormányzatok vagy központi bankok														
Intézmények	2 121	2 121		0	0									2 121
Vállalkozások	2 169 435	2 164 405	5 030	89	1	4		84	0	94	0	0		2 169 618
Lakosság (retail)	863 531	863 414	117	671	20	9	19	621		58	0	57	15	864 344
Részvényjellegű														
IRB-módszer összesen	3 035 087	3 029 940	5 147	759	21	13	19	705	0	153	1	57	15	3 036 083
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 183 105	2 183 105												2 183 105
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	26 953	26 953												26 953
Közszektorbeli intézmények	8 696	8 696												8 696
Multilaterális fejlesztési bankok														
Nemzetközi szervezetek														
Intézmények	230 973	220 680	10 293	452 666	350 045	86 317	15 000	1 304		3 885		449	57	688 030
Vállalkozások	398 387	389 316	9 072	3 349		0		3 349				124		401 860
Lakosság (retail)	232 515	232 510	5	31	0	0	0	30	0	0	0	0	0	232 546
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	11 320	11 320												11 320
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	1 412	1 412												1 412
Kiemelkedően magas kockázatú tételek														
Fedezett kötvények														
Rövidtávú hitelmínősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések														
Kollektív befektetési vállalkozások														
Részvényjellegű kitétségek	18 049	18 049												18 049
Egyéb kitétségek	199 213	199 213												199 213
Sztenderd módszer összesen	3 310 622	3 291 253	19 369	456 046	350 046	86 317	15 000	4 683	0	3 885	0	450	124	3 771 184
Összesen	6 345 710	6 321 193	24 517	456 805	350 067	86 330	15 020	5 389	0	4 038	1	507	139	6 807 267

7.1.6. EU CRB-D - A kitettségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

26. táblázat: EU CRB-D (millió HUF, K&H Csoport)

Kitettségi osztályok	Autóipar	Egyéb	Építőipar és kivitelezés	Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	Fuvarozás és Forgalmazás	Hatóságok	Informatika és Elektrotechnika	Kereskedelmi Ingatlan	Magánszemély	Media & Telecom	Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	Pénzügy és Biztosítás	Szállítmányozás és Repülés	Szálloda és Vendéglátóipar	Szolgáltatás	Textil és Fa	Vegyipar	Villamos Energia és Víz	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok																			
Intézmények						781						500			841				2 121
Vállalkozások	100 136	327	217 269	92 963	326 792	2	62 830	269 869	174	7 535	422 334	5 924	7 314	26 249	158 552	28 141	99 473	342 773	2 168 656
Lakosság (retail)								864 344											864 344
Részvényjellegű																			
IRB-módszer összesen	100 136	327	217 269	92 963	326 792	782	62 830	269 869	864 517	7 535	422 334	6 424	7 314	26 249	159 393	28 141	99 473	342 773	3 035 121
Központi kormányzatok vagy központi bankok		320				2 182 784													2 183 105
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						29 476													29 476
Közszektorbeli intézmények						8 696													8 696
Multilaterális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények						208 984						478 364							687 349
Vállalkozások	105 795	363	7 635	3 409	13 513		434	7		13	10 950	82 472	36 083		16 851		4 415	86 421	368 361
Lakosság (retail)		262				231 609		937							-			-	232 808
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett			838		14						378		0		269			9 835	11 334
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1 528	0				1 412		0			338								3 278
Kiemelkedően magas kockázatú tételek																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Részvényjellegű kitettségek		1 807																	1 807
Egyéb kitettségek	4	199 637			82		4								2		2	2	199 733
Sztenderd módszer összesen	107 327	202 390	8 473	3 409	13 609	2 662 962	438	7	937	13	11 665	560 837	36 083		17 122		4 417	96 258	3 725 946
Összesen	207 462	202 717	225 742	96 372	340 401	2 663 744	63 268	269 877	865 454	7 548	434 000	567 261	43 396	26 249	176 514	28 141	103 890	439 031	6 761 067

Public

27. táblázat: EU CRB-D (millió HUF, K&H Bank)

Kitettségi osztályok	Autóipar	Egyéb	Építőipar és kivitelezés	Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	Fuvarozás és Forgalmazás	Hatóságok	Informatika és Elektrotechnika	Kereskedelmi ingatlan	Magánszemély	Media & Telecom	Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	Pénzügy és Biztosítás	Szállítmányozás és Repülés	Szálloda és Vendéglátóipar	Szolgáltatás	Textil és Fa	Vegyipar	Villamos Energia és Víz	Összesen	
Központi kormányzatok vagy központi bankok																				
Intézmények						781						500			841					2 121
Vállalkozások	100 136	328	217 269	92 963	326 792	2	62 830	269 869	174	7 535	422 334	5 924	7 314	26 249	159 513	28 141	99 473	342 773	2 169 618	
Lakosság (retail)									864 344											864 344
Résztvényjellelű																				
IRB-módszer összesen	100 136	328	217 269	92 963	326 792	782	62 830	269 869	864 517	7 535	422 334	6 424	7 314	26 249	160 354	28 141	99 473	342 773	3 036 083	
Központi kormányzatok vagy központi bankok		320				2 182 784														2 183 105
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						26 953														26 953
Közszektorbeli intézmények						8 696														8 696
Multilaterális fejlesztési bankok																				
Nemzetközi szervezetek																				
Intézmények						208 984						479 046								688 030
Vállalkozások	70 723		7 294		263		279	7		13	1 129	188 973	35 110		11 649			86 421	401 860	
Lakosság (retail)						231 609			937											232 546
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett			838								378		0		269			9 835	11 320	
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)		0				1 412			0											1 412
Kiemelkedően magas kockázatú tételek																				
Fedezett kötvények																				
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések																				
Kollektív befektetési vállalkozások																				
Résztvényjellelű kitétségek		18 049																		18 049
Egyéb kitétségek	1	199 209													2			2		199 213
Sztenderd módszer összesen	70 724	217 578	8 132		263	2 660 439	279	7	937	13	1 507	668 019	35 110		11 919			96 258	3 771 184	
Összesen	170 859	217 905	225 400	92 963	327 055	2 661 222	63 109	269 877	865 454	7 548	423 841	674 443	42 423	26 249	172 273	28 141	99 473	439 031	6 807 267	

7.1.7. EU CRB-E - Kitettségek futamideje

28. táblázat: EU CRB-E (millió HUF, K&H Csoport)

Kitettségi osztályok	Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok						
Intézmények		561	585	975		2 121
Vállalkozások		534 380	765 695	868 581		2 168 656
Lakosság (retail)		24 179	97 715	742 450		864 344
Részvényjellegű						
IRB-módszer összesen		559 120	863 995	1 612 006		3 035 121
Központi kormányzatok vagy központi bankok		1 235 489	522 403	425 213		2 183 105
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		8 348	1 154	19 973		29 476
Közszektorbeli intézmények			2 261	6 435		8 696
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények		275 347	339 668	72 334		687 349
Vállalkozások		168 670	35 425	164 265		368 361
Lakosság (retail)		936	58	231 813		232 808
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett		211	4 113	7 009		11 334
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)		438		2 840		3 278
Kiemelkedően magas kockázatú tételek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Részvényjellegű kitettségek				1 807		1 807
Egyéb kitettségek		86	9	199 637		199 733
Sztenderd módszer összesen		1 689 526	905 092	1 131 328		3 725 946
Összesen		2 248 646	1 769 088	2 743 334		6 761 067

29. táblázat: EU CRB-E (millió HUF, K&H Bank)

Kitettségi osztályok	Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok						
Intézmények		561	585	975		2 121
Vállalkozások		534 587	765 731	869 300		2 169 618
Lakosság (retail)		24 179	97 715	742 450		864 344
Részvényjellegű						
IRB-módszer összesen		559 327	864 031	1 612 725		3 036 083
Központi kormányzatok vagy központi bankok		1 235 489	522 403	425 213		2 183 105
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		5 825	1 154	19 973		26 953
Közszektorbeli intézmények			2 261	6 435		8 696
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények		275 860	339 668	72 502		688 030
Vállalkozások		167 097	35 417	199 346		401 860
Lakosság (retail)		936	58	231 551		232 546
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett		201	4 109	7 009		11 320
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)		0		1 412		1 412
Kiemelkedően magas kockázatú tételek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Részvényjellegű kitettségek				18 049		18 049
Egyéb kitettségek			4	199 209		199 213
Sztenderd módszer összesen		1 685 409	905 075	1 180 700		3 771 184
Összesen		2 244 736	1 769 107	2 793 425		6 807 267

7.2. EU CR1-A - Kitettségek futamideje

30. táblázat: EU CR1-A (millió HUF, K&H Csoport)

Nettó kitettségérték						
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	Összesen
1	Hitelek és előlegek	2 194 112	1 246 443	2 277 242		5 717 796
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	54 534	522 645	466 092		1 043 271
3	Összesen	2 248 646	1 769 088	2 743 334		6 761 067

31. táblázat: EU CR1-A (millió HUF, K&H Bank)

Nettó kitettségérték						
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	Összesen
1	Hitelek és előlegek	2 190 010	1 246 462	2 327 353		5 763 824
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	54 727	522 645	466 072		1 043 443
3	Összesen	2 244 736	1 769 107	2 793 425		6 807 267

7.3. EU CR2 - Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

32. táblázat: EU CR2 (millió HUF, K&H Csoport)

		Bruttó könyv szerinti érték
1	Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	54 931
2	Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	20 931
3	Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	- 24 042
4	Leírások miatti kiáramlás	- 1 933
5	Egyéb okok miatti kiáramlás	- 22 109
6	Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	51 820

33. táblázat: EU CR2 (millió HUF, K&H Bank)

		Bruttó könyv szerinti érték
1	Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	54 929
2	Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	20 651
3	Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	- 24 042
4	Leírások miatti kiáramlás	- 1 933
5	Egyéb okok miatti kiáramlás	- 22 109
6	Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	51 538

7.4. EU CR1 - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

34. táblázat: EU CR1 (millió HUF, K&H Csoport)

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
		Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékesítés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás 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			
0,5	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	1 228 102	1 227 910	193												
1	Hitelek és előlegek	2 885 632	1 887 010	667 299	54 394	54 394	-22 055	-9 023	-13 000	-16 049		-16 049		1 714 603	26 165	
2	Központi bankok															
3	Államháztartások	190 896	164 488	26 409	1	1	-305	-287	-17					115 968		
4	Hitelintézetek	310 287	294 774	66			-100	-99	-1					172 999		
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	42 220	42 213	8	577	577	-560	-560						23 611		
6	Nem pénzügyi vállalatok	1 275 880	829 459	446 419	26 420	26 420	-11 116	-4 768	-6 349	-9 419		-9 419		534 314	10 965	
7	ebből: kkv-k	783 980	560 590	223 390	11 778	11 778	-7 630	-3 291	-4 339	-4 452		-4 452		405 946	6 266	
8	Háztartások	1 066 349	556 076	194 397	27 396	27 396	-9 974	-3 309	-6 633	-6 630		-6 630		867 711	15 200	
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 043 497	1 026 870	16 627	1 880	1 880	-1 233	-631	-602	-699		-699		205		
10	Központi bankok	1 008 794	1 008 794													
11	Államháztartások	361	361				-567	-567						205		
12	Hitelintézetek															
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	34 342	17 715	16 627	1 880	1 880										
14	Nem pénzügyi vállalatok						-666	-64	-602	-699		-699				
15	Mérlegen kívüli kitétségek	1 400 020	1 097 809	302 211	9 164	9 164	-1 948	-1 301	-647	-1 062		-1 062		193 911	3 361	
16	Központi bankok															
17	Államháztartások	29 397	29 317	80			-4	-4						112		
18	Hitelintézetek	346 362	336 362	10 000			-36	-36						39 258		
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	74 355	74 257	98			-304	-302	-2					4 772		
20	Nem pénzügyi vállalatok	897 112	610 502	286 610	8 528	8 528	-1 477	-908	-569	-1 062		-1 062		147 105	3 361	
21	Háztartások	52 794	47 371	5 423	636	636	-127	-51	-76					2 664		
22	Összesen	5 329 149	4 011 689	986 137	65 438	65 438	-25 236	-10 955	-14 249	-17 810		-17 810		1 908 719	29 526	

35. táblázat: EU CR1 (millió HUF, K&H Bank)

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
		Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek		Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás 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	
0,5	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	53 730	53 537	193													
1	Hitelek és előlegek	2 904 664	1 964 543	611 930	54 111		51 493	-0,35	-0,05	-0,30						1 714 604	26 164
2	Központi bankok																
3	Államháztartások	165 454	164 488	966	1		1	-300	-287	-13						115 968	
4	Hitelintézetek	310 559	295 102	10				-99	-99							172 999	
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	119 427	119 419	8	577		577	-560	-560							23 611	
6	Nem pénzügyi vállalatok	1 242 876	829 458	413 418	26 137		26 137	-10 117	-4 575	-5 542	-9 415		-9 415			534 314	10 965
7	ebből: kkv-k	780 589	560 590	219 999	11 778		11 778	-7 583	-3 291	-4 292	-4 452		-4 452			405 946	6 266
8	Háztartások	1 066 348	556 076	197 528	27 396		24 778	-9 974	-3 309	-6 633	-6 630		-6 313			867 712	15 199
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 043 496	1 026 869	16 627	1 880		1 880	-1 233	-631	-602			-699			205	
10	Központi bankok															205	
11	Államháztartások	1 008 793	1 008 793					-567	-567				-699				
12	Hitelintézetek	361	361														
13	Egyéb pénzügyi vállalatok																
14	Nem pénzügyi vállalatok	34 342	17 715	16 627	1 880		1 880	-666	-64	-602							
15	Mérlegen kívüli kitétségek	1 411 902	1 127 917	283 985	7 914		7 914	-1 946	-1 307	-639	-1 062		-1 062			196 961	3 367
16	Központi bankok																
17	Államháztartások	29 397	29 317	80				-4	-4							113	
18	Hitelintézetek	346 362	336 362	10 000				-36	-36							39 258	
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	104 045	103 947	98				-305	-303	-2						4 772	
20	Nem pénzügyi vállalatok	879 304	610 920	268 384	7 278		7 278	-1 474	-913	-561	-1 062		-1 062			147 106	3 361
21	Háztartások	52 794	47 371	5 423	636		636	-127	-51	-76						5 712	6
22	Összesen	5 413 792	4 172 866	912 735	63 905		61 287	-24 229	-10 768	-13 429	-17 107		-17 489			1 911 770	29 531

7.5. EU CQ1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége

36. táblázat: EU CQ1 (millió HUF, K&H Csoport)

		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósértékváltozás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
			Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
0.5	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek								
1	Hitelek és előlegek	25 901	37 914	37 914	37 914	-684	-10 688	90 156	56 947
2	Központi bankok							36 156	
3	Államháztartások								
4	Hitelintézetek								
5	Egyéb pénzügyi vállalatok								
6	Nem pénzügyi vállalatok	9 234	20 596	20 596	20 596	-182	-7 224	18 476	28 611
7	Háztartások	16 667	17 318	17 318	17 318	-502	-3 464	35 524	28 336
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 007	470						144
10	Összesen	26 908	38 384	37 914	37 914	-684	-10 688	90 156	57 091

37. táblázat: EU CQ1 (millió HUF, K&H Bank)

		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósértékváltozás 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					
0.5	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek								
1	Hitelek és előlegek	67 805	39 758	39 758	38 306	-11 568	-10 884	41 884	20 670
2	Központi bankok								
3	Államháztartások								
4	Hitelintézetek								
5	Egyéb pénzügyi vállalatok								
6	Nem pénzügyi vállalatok	29 827	20 596	20 596	20 596	-7 405	-7 224	13 547	8 016
7	Háztartások	37 978	19 162	19 162	17 710	-4 163	-3 660	28 337	12 654
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek								
10	Összesen	67 805	39 758	39 758	38 306	-11 568	-10 884	41 884	20 670

7.6. EU CQ2 - Átstrukturálás minősége

K&H Bank és K&H Csoport esetében nem alkalmazandó tábla.

7.7. EU CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint

38. táblázat: EU CQ3 (millió HUF, K&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				
	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	1 228 104	1 228 104											
1	Hitelek és előlegek	2 897 195	2 894 364	2 831	54 439	45 627	1 907	2 909	1 393	1 130	69	1 404	54 439	
2	Központi bankok	7 981	7 981											
3	Államháztartások	190 901	190 901		1	1							1	
4	Hitelintézetek	313 679	313 679											
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	42 216	42 216		577	576		1					577	
6	Nem pénzügyi vállalatok	1 275 937	1 275 572	365	26 423	23 236	194	1 329	248	342	20	1 054	26 423	
7	Ebből KKV-k	787 693	787 340	353	11 787	8 631	188	1 325	246	331	20	1 046	11 787	
8	Háztartások	1 066 481	1 064 015	2 466	27 438	21 814	1 713	1 579	1 145	788	49	350	27 438	
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
10	Központi bankok													
11	Államháztartások													
12	Hitelintézetek													
13	Egyéb pénzügyi vállalatok													
14	Nem pénzügyi vállalatok													
15	Mérlegen kívüli kitétségek	1 400 019			9 164								9 164	
16	Központi bankok													
17	Államháztartások	29 396												
18	Hitelintézetek	346 362												
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	74 355												
20	Nem pénzügyi vállalatok	897 112			8 528								8 528	
21	Háztartások	52 794			636								636	
22	Összesen	2 897 195	2 894 364	2 831	63 603	45 627	1 907	2 909	1 393	1 130	69	1 404	63 603	

39. táblázat: EU CQ3 (millió HUF, K&H Bank)

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
		Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek									
		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”		
0.5	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	1 228 102	1 228 102											
1	Hitelek és előlegek	2 904 665	2 901 831	2 834	54 112	45 335	1 907	2 898	1 358	1 133	72	1 409	54 112	
2	Központi bankok													
3	Államháztartások	165 454	165 454		1	1							1	
4	Hitelintézetek	310 559	310 559											
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	119 426	119 426		576	576							576	
6	Nem pénzügyi vállalatok	1 242 877	1 242 510	367	26 147	22 962	194	1 329	248	341	20	1 054	26 147	
7	Ebből KKV-k	780 589	780 237	352	11 778	8 624	188	1 325	245	331	20	1 046	11 778	
8	Háztartások	1 066 349	1 063 882	2 467	27 388	21 796	1 713	1 569	1 110	792	52	356	27 388	
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 045 376	1 045 376											
10	Központi bankok													
11	Államháztartások	1 008 794	1 008 794											
12	Hitelintézetek	360	360											
13	Egyéb pénzügyi vállalatok													
14	Nem pénzügyi vállalatok	36 222	36 222											
15	Mérlegen kívüli kitétségek	1 411 902			7 914								7 914	
16	Központi bankok													
17	Államháztartások	29 396												
18	Hitelintézetek	346 362												
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	104 045												
20	Nem pénzügyi vállalatok	879 305			7 278								7 278	
21	Háztartások	52 794			636								636	
22	Összesen	6 590 045	5 175 309	2 834	62 026	45 335	1 907	2 898	1 358	1 133	72	1 409	62 026	

7.8. EU CQ4 - Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban

K&H Bank és K&H Csoport esetében nem alkalmazandó tábla.

7.9. EU CQ5 - Hitelek és előlegek hitelminősége iparáganként

K&H Bank és K&H Csoport esetében nem alkalmazandó tábla.

7.10. E EU CQ6 - Biztosítékok értékelése – hitelek és előlegek

K&H Bank és K&H Csoport esetében nem alkalmazandó tábla.

7.11. EU CQ7 - Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

K&H Bank és K&H Csoport esetében nem alkalmazandó tábla.

7.12. EU CQ8 - Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok – év szerinti részletezés

K&H Bank és K&H Csoport esetében nem alkalmazandó tábla.

7.13. EU CR2a - A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai és a kapcsolódó nettó kumulált megtérülés

40. táblázat: EU CR2a (millió HUF, K&H Csoport)

	Bruttó könyv szerinti érték	Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés
1 Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	54 931	
2 Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	20 931	
3 Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	- 24 042	
4 Kiáramlás teljesítő portfólióba	- 6 847	
5 Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás	- 12 602	
6 Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás		
7 Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás		
8 Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	- 2 660	1154
9 Kockázátátruházás miatti kiáramlás		
10 Leírások miatti kiáramlás	- 1 933	
11 Egyéb okok miatti kiáramlás		
12 Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás		
13 Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	51 820	

41. táblázat: EU CR2a (millió HUF, K&H Bank)

	Bruttó könyv szerinti érték	Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés
1 Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	54 929	
2 Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	20 651	
3 Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	- 24 042	
4 Kiáramlás teljesítő portfólióba	- 6 847	
5 Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás	- 12 602	
6 Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás		
7 Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás		
8 Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	- 2 660	1154
9 Kockázátátruházás miatti kiáramlás		
10 Leírások miatti kiáramlás	- 1 933	
11 Egyéb okok miatti kiáramlás		
12 Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás		
13 Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	51 538	

8. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (CRR 453. cikk)

8.1. EU CRC - A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények

8.1.1. (a) (A CRR 453. cikkének a) pontja) A mérlegen kívüli és mérleg szerinti nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások fő sajátosságainak bemutatása, és annak leírása, hogy az intézmények milyen mértékben veszik igénybe a mérlegnettósítást

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 figyelembevételre kerül a CSA és GMRA keretében kapott fedezet is.

8.1.2. (b) (A CRR 453. cikkének b) pontja) Az elismert biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások legfontosabb jellemzői

(c) (A CRR 453. cikkének c) pontja) A hitelkockázat mérséklése céljából az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása

A garanciavállalók fő típusai kormányzati szervek és nagy pénzüzetek, például bankok, befektetési bankok és biztosítótársaságok.

8.1.3. (d) (A CRR 453. cikkének d) pontja) A hitelkockázati fedezetként – a tőkekövetelmények csökkentésének céljából – igénybe vett garanciák és hitelderivatívák esetében a garantőrök és a hitelderivatíva-partnerek főbb típusai és hitelképességük, kivéve a szintetikus értékpapírosítási struktúrák részét képező garanciákat és hitelderivatívákat

A 10.2-es fejezetben bemutatott CR3 tábla áttekintést nyújt a K&H Bankcsoport által kockázat mérséklés érdekében elfogadott főbb biztosítéktípusokról.

8.1.4. (e) (A CRR 453. cikkének e) pontja) Az alkalmazott hitelkockázat-mérséklési technikákhoz kapcsolódóan a piaci kockázat, illetve a hitelkockázat koncentrációjával kapcsolatos információ

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

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

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

A Bank által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

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

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

- garancia
- készfizető kezesség

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

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

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

A K&H 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 (Bkorrigált) a kiinduló érték (Bkiindulási) 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: $Bkorrigált = Bkiinduló * d$, 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.

8.2. EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

42. táblázat: EU CR3 (millió HUF, K&H Csoport)

		Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
			Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett		
				Ebből hitelderivatívákkal fedezett		
1	Hitelek és előlegek	2 442 105	1 737 633	1 275 757	461 876	
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 045 016				
3	Összesen	3 487 121	1 737 633	1 275 757	461 876	
4	<i>Ebből nemteljesítő kitétségek</i>	13 581	26 161	23 790	2 371	
EU-5	<i>Ebből nemteljesítő (defaulted)</i>	13 581	26 161			

43. táblázat: EU CR3 (millió HUF, K&H Bank)

		Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
			Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett		
				Ebből hitelderivatívákkal fedezett		
1	Hitelek és előlegek	2 420 471	1 740 768	1 278 892	461 876	
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 045 016				
3	Összesen	3 465 487	1 740 768	1 278 892	461 876	
4	<i>Ebből nemteljesítő kitétségek</i>	11 905	26 161	23 790	2 371	
EU-5	<i>Ebből nemteljesítő (defaulted)</i>	11 905	26 161			

9. A sztenderd módszer alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (CRR 453 cikk)

9.1. EU CR4 - Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

44. táblázat: EU CR4 (millió HUF, K&H Csoport)

Kitettségi osztályok		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
		Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 183 105		2 585 651	19 592	23 035	1%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	22 053	7 423	21 871	1 517	4 678	20%
3	Közszektorbeli intézmények	8 696		8 696			
4	Multilaterális fejlesztési bankok						
5	Nemzetközi szervezetek						
6	Intézmények	337 359	349 990	176 607	22 317	82 923	42%
7	Vállalkozások	218 324	150 037	206 002	48 353	234 962	92%
8	Lakosság (retail)	232 378	430	1 199		899	75%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	11 152	182	11 152	91	4 869	43%
10	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	1 850	1 428	438	0	658	150%
11	Különösen magas kockázatú kitettségek						
12	Fedezett kötvények						
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok						
14	Kollektív befektetési vállalkozások						
15	Részvényjellegű	1 807		1 807		1 807	100%
16	Egyéb tételek	199 733		199 733		126 881	64%
17	Összesen	3 216 457	509 489	3 213 157	91 870	480 712	15%

45. táblázat: EU CR4 (millió HUF, K&H Bank)

Kitettségi osztályok		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
		Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 183 105		2 585 651	19 592	23 035	1%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	19 530	7 423	19 348	1 517	4 173	20%
3	Közszektorbeli intézmények	8 696		8 696			
4	Multilaterális fejlesztési bankok						
5	Nemzetközi szervezetek						
6	Intézmények	338 040	349 990	177 289	22 317	83 348	42%
7	Vállalkozások	240 532	161 328	228 211	48 353	258 193	93%
8	Lakosság (retail)	232 116	430	937		703	75%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	11 138	182	11 138	91	4 862	43%
10	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	1 412	0	0	0	1	149%
11	Különösen magas kockázatú kitettségek						
12	Fedezett kötvények						
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok						
14	Kollektív befektetési vállalkozások						
15	Részvényjellegű	18 049		18 049		18 049	100%
16	Egyéb tételek	199 213		199 213		126 114	63%
17	Összesen	3 251 832	519 353	3 248 532	91 870	518 476	16%

10. A belső minősítésen alapuló módszer hitelkockázatra való alkalmazása (CRR 453, 438 cikkek)

10.1. EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása

46. táblázat: EU CR7 (millió HUF, K&H Csoport)

		Hitelderivatívák előtti, kockázattal súlyozott kitétséérték	Tényleges, kockázattal súlyozott kitétséérték
1	Kitétségek az F-IRB alapján		
2	Központi kormányzatok és központi bankok		
3	Intézmények		
4	Vállalkozások		
4,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k		
4,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés		
5	Kitétségek az A-IRB alapján	1 947 945	1 947 945
6	Központi kormányzatok és központi bankok		
7	Intézmények	2 974	2 974
8	Vállalkozások	1 633 253	1 633 253
8,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	479 213	479 213
8,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	476 782	476 782
9	Lakosság	311 717	311 717
9,1	ebből: Lakosság – kkv-k – ingatlan fedezett		
9,2	ebből: Lakosság – nem kkv-k – ingatlan fedezett	215 666	215 666
9,3	ebből: Lakosság – rülírozó állományba beszámítható		
9,4	ebből: Lakosság – kkv-k – egyéb		
9,5	ebből: Lakosság – nem kkv-k – egyéb	96 051	96 051
10	ÖSSZESEN (beleértve az F-IRB és az A-IRB kitétségeket)	1 947 945	1 947 945

47. táblázat: EU CR7 (millió HUF, K&H Bank)

		Hitelderivatívák előtti, kockázattal súlyozott kitétséérték	Tényleges, kockázattal súlyozott kitétséérték
1	Kitétségek az F-IRB alapján		
2	Központi kormányzatok és központi bankok		
3	Intézmények		
4	Vállalkozások		
4,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k		
4,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés		
5	Kitétségek az A-IRB alapján	1 947 983	1 947 983
6	Központi kormányzatok és központi bankok		
7	Intézmények	2 974	2 974
8	Vállalkozások	1 633 291	1 633 291
8,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	479 167	479 167
8,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	476 782	476 782
9	Lakosság	311 717	311 717
9,1	ebből: Lakosság – kkv-k – ingatlan fedezett	-	-
9,2	ebből: Lakosság – nem kkv-k – ingatlan fedezett	215 666	215 666
9,3	ebből: Lakosság – rülírozó állományba beszámítható		
9,4	ebből: Lakosság – kkv-k – egyéb		
9,5	ebből: Lakosság – nem kkv-k – egyéb	96 051	96 051
10	ÖSSZESEN (beleértve az F-IRB és az A-IRB kitétségeket)	1 947 983	1 947 983

10.2. EU CR7-A – IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal

Mind a K&H Bank mind a K&H Csoport esetén üres az F-IRB tábla.

48. táblázat: EU CR7-A Fejlett módszer (millió HUF, K&H Csoport)

A-IRB	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák											Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségek értékek kiszámítása során			
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)									Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)		Kockázattal súlyozott kitettségek helyettesítési hatásai nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségek helyettesítési hatásai figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)		
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)	A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)	A kitettségek garanciával fedezett része (%)	A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)				
1	Központi kormányzatok és központi bankok															
2	Intézmények	2 097	1%	19%	19%	0%					1%	7%		2 974	2 974	
3	Vállalkozások	1 836 791	2%	14%	13%	1%					2%	20%		1 633 253	1 633 253	
3.1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	840 812	2%	10%	9%	1%					2%	34%		479 213	479 213	
3.2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	289 946	4%	43%	43%	0%					4%	4%		476 782	476 782	
3.3	ebből: Vállalkozások – egyéb	706 033	1%	7%	6%	1%					1%	12%		677 258	677 258	
4	Lakosság	894 357		75%	75%									311 717	311 717	
4.1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k															
4.2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	725 376		93%	93%									215 666	215 666	
4.3	ebből: Lakosság – rülirozó állományba beszámítható															
4.4	ebből: Lakosság – egyéb kkv															
4.5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	168 981												96 051	96 051	
5	Összesen	2 733 245	1%	34%	33%	1%					1%	14%		1 947 945	1 947 945	

49. táblázat: EU CR7-A Fejlett módszer (millió HUF, K&H Bank)

A-IRB	Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák										Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során		
		Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)					Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)					Kockázattal súlyozott kitettségértékek helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)	
		A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)	A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)	A kitettségek garanciával fedezett része (%)			A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)
1	Központi kormányzatok és központi bankok													
2	Intézmények	2 097	1%	19%	19%	0%				1%	7%		2 974	2 974
3	Vállalkozások	1 837 373	2%	14%	13%	1%				2%	20%		1 633 291	1 633 291
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	840 812	2%	10%	9%	1%				2%	34%		479 167	479 167
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	289 946	4%	43%	43%	0%				4%	4%		476 782	476 782
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb	706 616	1%	7%	6%	1%				1%	12%		677 343	677 343
4	Lakosság	894 357		75%	75%								311 717	311 717
4,1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k													
4,2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	725 376		93%	93%								215 666	215 666
4,3	ebből: Lakosság – rülirozó állományba beszámítható													
4,4	ebből: Lakosság – egyéb kkv													
4,5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	168 981											96 051	96 051
5	Összesen	2 733 828	1%	34%	33%	1%				1%	14%		1 947 983	1 947 983

10.3. EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében

50. táblázat: EU CR8 (millió HUF, K&H Csoport)

	Kockázattal súlyozott kitétségérték
1 Kockázattal súlyozott kitétségértékek az előző nyilvánosságra hozatali időszak végén	1 933 410
2 Eszközökérték (+/-)	350 433
3 Eszközökminőség (+/-)	3 319
4 Modelfrissítések (+/-)	
5 Módszertan és politika (+/-)	-309 479
6 Felvásárlások és elidegenítések (+/-)	
7 Devizaárfolyam-mozgások (+/-)	-29 739
8 Egyéb (+/-)	
9 Kockázattal súlyozott kitétségértékek a nyilvánosságra hozatali időszak végén	1 947 945

51. táblázat: EU CR8 (millió HUF, K&H Bank)

	Kockázattal súlyozott kitétségérték
1 Kockázattal súlyozott kitétségértékek az előző nyilvánosságra hozatali időszak végén	1 982 314
2 Eszközökérték (+/-)	360 353
3 Eszközökminőség (+/-)	343
4 Modelfrissítések (+/-)	
5 Módszertan és politika (+/-)	-364 694
6 Felvásárlások és elidegenítések (+/-)	
7 Devizaárfolyam-mozgások (+/-)	-30 333
8 Egyéb (+/-)	
9 Kockázattal súlyozott kitétségértékek a nyilvánosságra hozatali időszak végén	1 947 983

11. Az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerinti speciális hitelezési és részvényjellegű kitétségek (CRR 438 cikkek)

11.1. EU CR10 – IRB speciális hitelezés és részvények

K&H Bank és K&H Csoport esetében nem alkalmazandó tábla.

12. Partnerkockázati kitétségek nyilvánosságra hozatala

12.1. EU CCR7 – partnerkockázathoz kapcsolódó, belső modell módszer szerint számított, kockázattal súlyozott kitétségérték (RWEA) változásának bemutatása

Mind a K&H Bank mind a K&H Csoport esetén üres tábla.

12.2. EU MR2-B – Az IMA alá tartozó piaci kockázati kitétségekhez kapcsolódó kockázattal súlyozott kitétségértékek változásainak bemutatása

Mind a K&H Bank mind a K&H Csoport esetén üres tábla.

13. A javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

13.1. EU REMA - Javadalmazási politika

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

A Javadalmazási Politika célja megfelelő javadalmazási gyakorlatnak keretet adni a K&H Bankcsoporton belül, a vállalati fenntarthatósági stratégiával, az európai és a nemzeti törvények figyelembevételével. Ennek a keretrendszernek a céljai a következetesség biztosítása, a felelősségteljes és hatékony kockázat-menedzsment támogatása, a túlzott kockázatvállalást támogató ösztönzők megelőzése és hogy összhangban legyen a K&H Csoport hosszú távú érdekeivel. A szabályzat definiálja az általános – minden munkavállalóra érvényes – javadalmazási irányelveket, valamint a K&H csoporton belüli kulcsfontosságú pozíciót betöltő alkalmazottakra vonatkozó specifikus irányelveket. A szabályzat ezen felül meghatározza a javadalmazási folyamatot érintő környezetet, felelősöket, szerepeket, és döntéshozatali kompetenciákat. **(REMA b) pont)**

A K&H Csoport szintjén a következő testületek vesznek részt a javadalmazáshoz kapcsolódó döntéshozatali folyamatokban **(REMA b) pont)**

- K&H Csoport Igazgatósága
- K&H Csoport Felügyelő Bizottsága
- K&H Csoport Javadalmazási Bizottsága (K&H Bank vagy leányvállalata)
- K&H Csoport Kockázat és Compliance Bizottsága

A Javadalmazási Politika 5.2-es fejezete írja le a javadalmazási testületek fő feladatait és a döntéshozatalban alkalmazott folyamatot. **(REMA b) pont)**

A K&H eddig nem alkalmazott és vette igénybe külső tanácsadók munkáját a javadalmazást felügyelő testületek tekintetében. **(REMA a) pont)**

A Javadalmazási Bizottság (Remuneration Committee, RemCo) hagyja jóvá a Bank javadalmazási politikáját, valamint meghatározza a Bank felső vezetőinek javadalmazását, ezen kívül a teljesítmény alapú kompenzációs kereteket. A Bizottságnak 3 tagja van (Peter Andronov, Chistine Van Rijsseghem, Cedric Du Monceau) egy munkavállalói képviselő (Kompenzáció, juttatások és HR tervezés vezetője), valamint egy Titkára (HR Igazgató) és a 2023-es év során 5 alkalommal ülésezett. (2023. március 8.; 2023. május 24.; 2023. szeptember 13.; 2023. november 22., 2023. december 15.) **(REMA a) pont)**.

A Javadalmazási Bizottság évente felülvizsgálja a Bankcsoport javadalmazási politikáját. A 2023-ban történt fő változások a következők voltak **(REMA b) pont)**:

- KBC Csoportszintű és jogi változások helyi szintű implementálása:

A Javadalmazás politika kiegészítésre került a biztosítási termékekre vonatkozó juttatási rendszerekre vonatkozó értékesítési szabályokkal is.

Kockázatvállalók halasztási szabálya harmonizálásra került a KBC javadalmazási politikájával

A Javadalmazási Politika 3.4-es pontja rendelkezik a fix és változó javadalmazás arányának maximális arányáról, melynek előírása a következő **(REMA d) pont)**

ÉVES FIX JAVADALMAZÁS	MAXIMUM VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁS
50 000 EUR alatt	fix javadalmazás 100%-a
50 000 EUR és 100 000 EUR között	50 000 EUR
100 000 EUR felett	fix javadalmazás 50%-a

A változó javadalmazás teljesítményhez kötött, nincs garantált rész. Végkielégítés alatt a jogilag kötelező érvényű, munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetéseken felüli kifizetéseket értjük. A végkielégítések meghatározásánál a hatályos és vonatkozó munkajogi szabályok az irányadóak illetve a K&H Kollektív Szerződése. **(REMA b) pont)**

A teljesítmény méréséhez az egyéni teljesítményértékelés eredményét illetve a K&H Bankcsoport eredményét alkalmazzuk. (A hosszútávú teljesítményhez kapcsolódó kockázati kiigazításokat a Javadalmazási Politika 4.5-ös pontja taglalja.) **(REMA b) pont)**

Az intézmény illetve a Bankcsoport teljesítményét a változó javadalmazás kalkulációjának C paramétere tartalmazza. A következő főbb területek kerültek meghatározásra az alábbi KPI-okkal:

- Lakossági üzletág: üzletági szintű direkt bevétel, szegmens költség, RAROC ill. Bankcsoporti Adózás Utáni Nyereség
- Üzleti Ügyfelek Divízió: üzletági szintű direkt bevétel, szegmens költség, RAROC ill. Bankcsoport Adózás Utáni Nyereség
- Egyéb bankcsoporti területek: bankcsoporti szintű direkt bevétel, teljes költség, RAROC ill. Bankcsoporti Adózás Utáni Nyereség

A Top50 kollégák esetében a bankcsoporti teljesítmény mérésére a Kockázatokkal Korrigált nyereség előző évhez történt változását (növekedését vagy csökkenését) alkalmazzuk.

Az egyéni teljesítmény mérése különböző mennyiségi ill. minőségi mutatók mentén történik, amelynek eredménye a változó javadalmazás külön paraméterét képi. **(REMA e) pont)**

"Gyenge" teljesítménymérőszámok mellett a kockázati kapu nem kerül átlépésére, ami azt eredményezi, hogy nem kerül változó javadalmazás kifizetésre a csoporton belül. Továbbá a változó javadalmazás C paramétere, 70-120% közötti céges teljesítményt mér, tehát a KPI-ok 70% alatti teljesítményénél 0% a kifizetés. A Top50 vezetői kör esetében a változó javadalmazásra hatással van a

Kockázatokkal korrigált nyereség változása az előző évhez képest, ami "gyengébb" teljesítmény esetében alacsonyabb mint 100%, így alacsonyabb változó javadalmazást eredményez. **(REMA e) pont)**

A javadalmazási politika 4.1-es pontja ismerteti azokat a munkavállalói kategóriákat, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára vonatkozóan. **(REMA a) pont)**

A változó javadalmazás formáit és a halasztott kifizetés folyamatát a Javadalmazási Politika 4.2 illetve 4.3-as pontja írja le. **(REMA f) pont)**

Kulcsfontosságú munkavállalók esetében (K.I.S), amennyiben a változó javadalmazás szintje és/vagy annak teljes javadalmazáshoz viszonyított aránya eléri vagy meghaladja a Javadalmazási Politikában leírt határokat, halasztott kifizetésre kerül sor. Ebben az esetben a változó javadalmazás 50%-a részvényekhez kötött eszközökből tevődik össze. Ilyen eszköz például a KBC csoport részvényeihez kötött úgynevezett "fantomrészvény". **(REMA g) pont)**

(REMA c) és f) pont)

A Javadalmazási politika 4.5-ös pontja írja le a az előzetes és utólagos kockázati kiigazítás folyamatát.

Az előzetes kockázati értékelés minőségi és mennyiségi mutatókon keresztül valósul meg a teljesítmény értékelési rendszer keretében. A mennyiségi mutatók értékelésére szolgál a kockázati kapu. A kockázati kapu - ami különböző belső és jogi megkötések alapján kerül meghatározásra - determinálja az aktuális évben az előző évre vonatkozó, továbbá a halasztott változó javadalmazás kifizethetőségét. A kockázati kapu a következő mutatókat tartalmazza:

- K&H Csoportszintű elsődleges alapvető tőke mutató
- K&H Bank konszolidált NSFR mutató
- LCR K&H Bank konszolidált
- K&H csoport szintű ICM mutató

Ha a kockázati kapu nem kerül átlépésre, akkor az előző évre vonatkozó változó javadalmazás és a halasztott összegek sem kerülnek abban az évben kifizetésre és elvesznek.

Ha a kockázati kapu átlépésre kerül, változó javadalmazás kifizethető, de további kockázatokhoz igazított tételek is figyelembe vételre kerülnek, amelyek hatással vannak a változó javadalmazás összegére:

- Kockázatokat figyelembe vevő mennyiségi mutatók, mint például a kockázatokkal súlyozott nyereség, és további bevezetésre kerülő tételek (RAP (kockázatokkal korrigált nyereség), RAROC (kockázatarányos tőkemegtérülés), PAT (adózás utáni nyereség), Direkt bevétel), amelyek közvetlen hatással vannak a változó javadalmazás összegére, mivel általuk változik a jutalom keret összege és az egyéni jutalmak is.

- Az egyéni szintű teljesítményértékelési folyamat is tartalmaz kockázatokkal kapcsolatos célkitűzéseket, amelyek lehetnek mind mennyiségi, mind minőségi mutatók és megakadályozzák a túlzott kockázatvállalást.

A kockázati kapu tartalmaz KBC és K&H Csoport szintű mutatókat egyaránt. A kockázati újraértékelés akkor tekinthető elfogadottnak, ha a definiált mutatók legalább egy meghatározott minimum értéken teljesülnek.

Minden teljesítményalapú változó bérre vonatkozik az utólagos kockázati kiigazítás, mely „visszatartás” (halasztott, de még nem érvényesített összegek csökkentése), és/vagy „visszafizettetés” (már jóváhagyott, legfeljebb 5 éve kifizetett összegek visszavétele) útján valósulhat meg. Ennek

nagyságát a KBC Csoport Felügyelő Bizottsága határozhatja meg az alább említett esetekben és a jogszabályok által megengedett mértékben.

A K&H Bankcsoport eredménye határozza meg részben a változó javadalmazás szintjét, amelynek mutatóira nincs direkt ráhatása a kontrollfunkcióknak. A kontrollfunkciók vezetőinek éves célkitűzéseit illetve változó javadalmazásukat pedig a Javadalmazási Bizottság hagyja jóvá. **(REMA b) pont)**

A K&H nem él a CRD. 94. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltéréssel. **(REMA i) pont)**

A vezető testületek javadalmazására vonatkozó információkat az azonosított munkavállalókra vonatkozó javadalmazási információs táblázatok tartalmazzák. **(REMA j, pont)**

13.2. EU REM1 - Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás

52. táblázat: EU REM1

			MB Supervisory function	MB Management function	Other senior management	Other identified staff
1	Fixed remuneration	Number of identified staff	9	5	3	43
2		Total fixed remuneration	34,43	245,08	140,49	1 177,34
3		Of which: cash-based	34,43	245,08	140,49	1 177,34
4		(Not applicable in the EU)				
EU-4a		Of which: shares or equivalent ownership interests				
5		Of which: share-linked instruments or equivalent non-cash instruments				
EU-5x		Of which: other instruments				
6		(Not applicable in the EU)				
7	Of which: other forms					
8	(Not applicable in the EU)					
9	Variable remuneration	Number of identified staff	9	5	3	43
10		Total variable remuneration	5,72	69,57	38,05	418,47
11		Of which: cash-based	6,00	36,15	20,93	351,21
12		Of which: deferred	0,29	18,76	9,51	56,15
EU-13a		Of which: shares or equivalent ownership interests				
EU-14a		Of which: deferred				
EU-13b		Of which: share-linked instruments or equivalent non-cash instruments		34,78	19,02	88,08
EU-14b		Of which: deferred		18,09	7,61	35,23
EU-14x		Of which: other instruments				
EU-14y		Of which: deferred				
15	Of which: other forms					
16	Of which: deferred					
17	Total remuneration (2 + 10)		40,14	314,64	178,54	1 595,82

13.3. EU REM2 - Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)

Nem volt különleges kifizetés azonosított munkavállalók részére 2023-ban.

13.4. EU REM3 - Halasztott javadalmazás

53. táblázat: EU REM3

Deferred and retained remuneration		Total amount of deferred remuneration awarded for previous performance periods	Of which due to vest in the financial year	Of which vesting in subsequent financial years	Amount of performance adjustment made in the financial year to deferred remuneration that was due to vest in the financial year	Amount of performance adjustment made in the financial year to deferred remuneration that was due to vest in future performance years	Total amount of adjustment during the financial year due to ex post implicit adjustments (i.e. changes of value of deferred remuneration due to the changes of prices of instruments)	Total amount of deferred remuneration awarded before the financial year actually paid out in the financial year	Total amount of deferred remuneration awarded for previous performance period that has vested but is subject to retention periods
1	MB Supervisory function								
2	Cash-based								
3	Shares or equivalent ownership interests								
4	Share-linked instruments or equivalent non-cash instruments								
5	Other instruments								
6	Other forms								
7	MB Management function	133,98	68,78	65,20			5,46	52,94	15,84
8	Cash-based	51,91	24,83	27,08				24,83	
9	Shares or equivalent ownership interests								
10	Share-linked instruments or equivalent non-cash instruments	82,07	43,96	38,12			5,46	28,11	15,84
11	Other instruments								
12	Other forms								
13	Other senior management	38,83	22,94	15,89			1,76	17,12	5,82
14	Cash-based	17,66	9,91	7,74				9,91	
15	Shares or equivalent ownership interests								
16	Share-linked instruments or equivalent non-cash instruments	21,17	13,03	8,14			1,76	7,21	5,82
17	Other instruments								
18	Other forms								
19	Other identified staff	292,32	166,19	126,13			14,88	125,61	40,58
20	Cash-based	171,59	90,46	81,13				90,46	
21	Shares or equivalent ownership interests								
22	Share-linked instruments or equivalent non-cash instruments	120,74	75,73	45,01			14,88	35,15	40,58
23	Other instruments								
24	Other forms								
25	Total amount	465,13	257,92	207,22			22,10	195,67	62,25

13.5. EU REM4 - Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás

Sem a Bankban, sem pedig a Csoportban nincs ilyen munkavállaló.

13.6. EU REM5 - Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)

54. táblázat: EU REM5

		Vezető testület javadalmazása			Tevékenységi területek						Összesen
		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belsőkontroll-funkciók	Minden egyéb	
1	Azonosított munkavállalók teljes száma										
2	Ebből: vezető testületi tagok	9	5	14							
3	Ebből: egyéb felső vezetés				1	1	0	0	0	1	
4	Ebből: egyéb azonosított munkavállalók				17	4	0	12	4	6	
5	Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	40,14	314,64	354,79	722,64	227,23	0,00	429,60	143,01	251,87	
6	Ebből: változó javadalmazás	5,72	69,57	75,28	248,92	45,33	0,00	80,62	31,32	50,34	
7	Ebből: rögzített javadalmazás	34,43	245,08	279,50	473,72	181,90	0,00	348,98	111,69	201,53	

14. Környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok (CRR 449a cikk)

14.1. Minőségi információk a környezeti kockázatokról

14.1.1. Üzleti stratégia és folyamatok

A K&H jól kidolgozott Kockázati Étvágy nyilatkozattal és folyamattal rendelkezik, amely támogatja a bankcsoportot stratégiájának sikeres végrehajtásában, és teljes mértékben beépült a KBC pénzügyi tervezési folyamatába. A belső és külső környezet változásával és a stratégiai ambíciókkal szinkronban fejlődik. A kockázati étvágy kiterjed minden olyan lényeges kockázatra, amelynek a K&H ki van téve, különös tekintettel azokra a kockázatokra, amelyek nemcsak ma, hanem a jövőben is meghatározzák a külső környezetet. Tekintettel arra, hogy a K&H egyre nagyobb jelentőséget tulajdonít az éghajlati kockázatoknak, a kockázati étvágyról szóló nyilatkozatban külön kockázati étvágyként szerepel, amely a "kettős lényegesség" mindkét szempontját lefedi: A csoport elkötelezett amellett, hogy az éghajlati és környezeti hatásokat beépítse döntéshozatali folyamataiba, termékeibe és eljárásaiba, azzal a céllal, hogy pozitívan járuljon hozzá a társadalomhoz és biztosítsa a hosszú távú fenntarthatóságot.

Annak érdekében, hogy kevésbé legyünk érzékenyek a külső környezet változásaira - beleértve az éghajlatváltozást is -, sokszínűsége és rugalmasságra törekszünk üzleti összetételünk, ügyfélszegmenseink, értékesítési csatornáink és földrajzi területeink tekintetében, ahol tartózkodunk attól, hogy a hosszú távú stabilitás rovására rövid távú

nyereségre összpontosítsunk. A nettó eredmények volatilitását szilárd kockázatkezelési keretrendszer és kockázati étvágy meghatározásával kezeljük, hogy rövid, közép- és hosszú távon biztosítsuk a pénzügyi és működési rugalmasságot.

A Kollektív kötelezettségvállalás az éghajlatváltozás elleni fellépésért (CCCA) 2019-es aláírásával a KBC csoport nyilvánosan kinyilvánította, hogy vezető szerepet kíván játszani és jelentős mozgatórugója kíván lenni a fenntarthatóbb társadalomra és az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés folyamatának, többek között azáltal, hogy elkötelezte magát portfólióinak és üzleti stratégiájának a Párizsi Megállapodáshoz való igazítása mellett, hogy a globális felmelegedést 2°C alatt tartsa, miközben 1,5°C-os célértékre törekszik.

2022-ben a Partnerség a Szén-dioxid Pénzügyi Elszámolásáért (PCAF) által előterjesztett módszertan alapján kiszámítottuk portfólióink egy részének finanszírozott kibocsátását.

Az ügyfelek viselkedésében és elvárásaiban bekövetkező változások követése azt jelenti, hogy nem csak a digitális átalakulásra összpontosítunk, hanem a fenntarthatóság és a zöld finanszírozás is nagyon fontos tényezővé válik a mindennapi üzleti tevékenységben: mind a lakossági, mind az üzleti banki tevékenységben a K&H az ügyfelek vezető tanácsadójává válik, ha zöld finanszírozásról van szó. A lakossági üzletágban a K&H már bevezetett egy zöld jelzáloghitel terméket, amely fenntartható lakásvásárláshoz és az energiahatékonyságot növelő felújításhoz egyaránt elérhető. Befektetési oldalon minden ügyfél kockázati profiljához illeszkedő, felelősségteljes befektetési alapok széles választékát kínáljuk. A K&H az üzleti banki szolgáltatások terén is nyújt zöld finanszírozást fenntarthatósági célokra, zöld lízinget teljesen elektromos autókhoz, és a csoport fehér könyvei alapján a gazdasági spektrum számos területén szegmensspecifikus tanácsadás kidolgozására törekszik.

Az ügyfélpárbeszéd a bank megközelítésének lényeges részét képezi annak jobb megértése érdekében, hogy az üzleti ügyfelek hogyan kezelik vagy tervezik kezelni a fenntarthatósági kihívásokat, és hogyan támogatják őket ebben az átállásban. Ezt a párbeszédet arra is felhasználjuk, hogy összegyűjtsük ügyfeleink környezetvédelmi szempontból releváns adatait, és irányítsuk az üzleti ügyfeleket az esetlegesen szükségessé váló további közzétételek felé (pl. A fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati jelentéstételről szóló irányelv (CSRD) vagy az EU taxonómiájával kapcsolatban).

14.1.2. Irányítás

Csoportszinten a Belső Fenntarthatósági Testület (ISB), amelynek elnöke a csoport vezérigazgatója, a fenntarthatósággal kapcsolatos valamennyi téma (beleértve az éghajlatváltozással kapcsolatos megközelítésünket is) megvitatásának elsődleges fóruma, valamint a fenntarthatóság csoportszintű előmozdításának fő fóruma (az összes üzleti egység és a legfontosabb országok felsővezetői képviseléssel). A testület megvitatja és meghozza a fenntarthatósággal kapcsolatos stratégiai és kereskedelmi döntéseket. A K&H helyi szintjén a fenntarthatósággal kapcsolatos irányítást a K&H fenntarthatósági programja irányítja.

Ami az első és második védelmi vonalat illeti, hibrid szervezeti struktúra és irányítás - erős központi irányítással és egyértelmű elszámoltathatósággal minden egyes üzletágunkban - biztosítja, hogy a fenntarthatósági témák kellő figyelmet és erőforrásokat kapjanak a jövőbeni üzleti tevékenységünkben és stratégiáinkban.

A fenntarthatósági kérdésekben a legfőbb helyi döntéshozó testület a K&H Fenntarthatósági Irányító Bizottság, amelynek elnöke a vezérigazgató. A bizottságban a CRO képviseli a kockázati funkciót. A K&H fenntarthatósági program negyedévente a bank ügyvezető bizottságának, évente pedig az igazgatótanácsnak tesz jelentést.

A K&H valamennyi felsővezetőjének kifejezett fenntarthatósági célkitűzése, hogy növelje a fenntarthatósági tudatosságot, és ösztönözze a vezetést konkrét intézkedések megtételére a fenntarthatóság területén (beleértve az éghajlat-politikát is). A felsővezetők változó javadalmazásának legalább 10%-a a csoport fenntarthatósági stratégiájának végrehajtásához kapcsolódó egyéni célok elérésétől függ.

14.1.3. Kockázatkezelés

A KBC Vállalati Kockázatkezelési Keretrendszer meghatározza a csoport átfogó kockázatkezelési megközelítését, és a kockázatkezelésre vonatkozó csoportszintű szabványokat. A keretrendszer a csoportot érintő valamennyi kockázatra kiterjed, beleértve az ESG kockázatokat is, amelyeket fokozatosan beépítenek a kockázatkezelési folyamatokba.

Az ESG-kockázatokat a kockázati taxonómiánk az üzleti környezethez kapcsolódó kulcsfontosságú kockázatokként azonosítja. Az ESG-kockázatokat a külső környezet fontos kockázati tényezőinek tekintjük, és azok az összes többi hagyományos kockázati területen - például a hitelkockázat, a biztosítástechnikai kockázat, a piaci kockázat, a működési és a hírnévkockázat - keresztül jelentkeznek. Ezért nem tekintjük az ESG-kockázatokat önálló kockázattípusoknak.

Az ESG kockázatok potenciális hatásainak értékelésekor három szempontot veszünk figyelembe, a közvetlen és a közvetett hatásoktól kezdve:

- közvetlen hatások a saját működésünkön keresztül, pl. saját környezeti lábnyomunk, munkaerővel kapcsolatos megfontolások, sokszínűség, vállalatirányítás és magatartási kódex,
- a kiszervezett tevékenységeinken és beszállítóinkon keresztül jelentkező hatásokat (e harmadik felek ESG-profiljával kapcsolatban), és,
- közvetett hatások az alaptevékenységeink (hitelezés és befektetés) és ügyfeleink/kitettségek révén.

A K&H különböző megközelítéseket és eljárásokat alkalmaz az új, újonnan felmerülő és változó kockázatok azonosítására, beleértve az éghajlati és egyéb ESG-kockázatokat is. Folyamatosan vizsgáljuk a belső és külső környezetet az új és újonnan felmerülő kockázatok szempontjából, amelyeknek rövid távon (1-3 éves horizonton), középtávon (4-10 éves horizonton) és hosszú távon (10 éves horizonton túl) ki vagyunk téve. Ezáltal egy előretekinthető perspektívát is beépítünk.

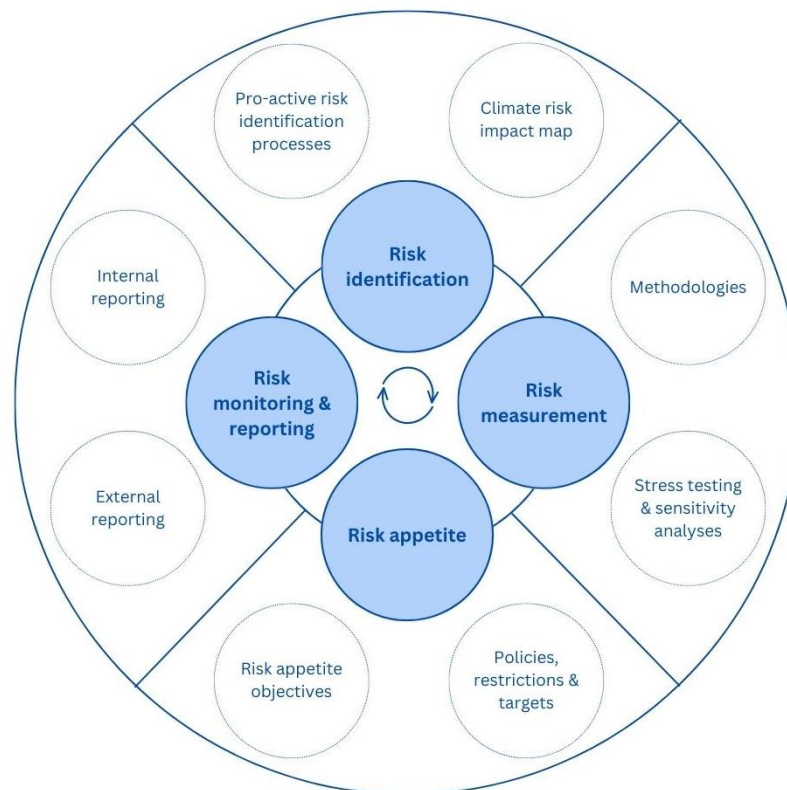
A KBC csoport egy sor eszközt és módszertant használ annak érdekében, hogy erősítse azon képességünket, hogy azonosítani, mérni és elemezni tudjuk a hitelezési és befektetési tevékenységeinkkel kapcsolatos átmeneti kockázatokat. Ezek az eszközök további betekintést nyújtanak az éghajlatváltozásnak az üzleti modellünkre, valamint tevékenységeink környezetre gyakorolt hatásába:

A Párizsi Megállapodás tőkeátmenet-értékelési (PACTA) módszertana a KBC Csoport vállalati ipari hitelportfóliójának a dekarbonizációs pályákhoz való igazodását méri, és segít meghatározni, hogy a hitelportfólióban szereplő vállalatok a különböző éghajlatváltozási forgatókönyvek által meghatározott célokkal összhangban lévő átállási pályát követnek-e. A PACTA-eszköz 2022-es alkalmazási köre az acél-, az autóipari, a légiközlekedési, az energia-, az olaj- és gáz-, a szén- és a cementágazat szén-dioxid-intenzív tevékenységeire terjed ki.

A csoport 2022-ben az UNEP FI (ENSZ Környezetvédelmi Program Pénzügyi Kezdeményezése) átállási kockázatértékelési módszertanát az éghajlatváltozás szempontjából kiemelten fontos ágazatokra és azok releváns alszegmenseire vezeti ki, és a fehér könyvben szereplő gyakorlatokhoz hasonló hatókörre terjed ki. Hat különböző éghajlati

forgatókönyv kiválasztása után a KBC Csoport értékelte az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés hatásait, megbecsülve, hogy a portfóliók várható vesztesége (EL) potenciálisan hogyan változhat, ha ezek a forgatókönyvek megvalósulnak.

2022-ben a Partnerség a Szén-dioxid Pénzügyi Elszámolásáért (PCAF) által előterjesztett módszertan alapján kiszámítottuk portfólióink egy részének finanszírozott kibocsátását.



1. ábra - A környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitétségek (és adott esetben a biztosítékok) azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló folyamatok

Az éghajlati és egyéb környezeti kockázatok esetében megkülönböztetünk átmeneti és fizikai kockázatokat:

- **Átmeneti kockázatok:** az alacsony szén-dioxid-kibocsátású, az éghajlatváltozással szemben ellenálló vagy környezeti szempontból fenntartható gazdaságra való áttéréssel kapcsolatos zavarokból és változásokból eredő kockázatok, amelyek magukban foglalják a politikai változásokat (pl. szén-dioxid-ármechanizmusok bevezetése,

energiahatékonysági követelmények vagy a környezeti erőforrások fenntartható használatának ösztönzése), technológiai változásokat/fejlődést (pl. a régi technológiát felváltja egy tisztább technológia) vagy viselkedésbeli változásokat (pl. amikor a fogyasztók vagy befektetők fenntarthatóbb termékek és szolgáltatások felé mozdulnak el, vagy amikor a környezetkárosító hírében álló vállalatok számára nehézséget okoz az ügyfelek, alkalmazottak, befektetők vagy üzleti partnerek vonzása és megtartása).

- **Fizikai kockázatok:** az éghajlati vagy környezeti tendenciákhoz kapcsolódó fizikai jelenségekből eredő kockázatok, mint például a (krónikusan) változó időjárási minták, a tengerszint emelkedése, a hőmérséklet emelkedése, a biológiai sokféleség csökkenése, az erőforrások szűkössége, a vízkészletek csökkenése, a víz és a talaj termelékenységének változása stb. és a szélsőséges (akut) időjárási események, beleértve a viharokat, árvizeket, tüzeket, hóhullámokat vagy aszályokat, amelyek megzavarhatják a működést vagy az értékláncokat, illetve kárt okozhatnak a vagyonban.

A K&H az éghajlati kockázatot kettős lényegességi szempontból közelíti meg, és mindkettőre összpontosít:

- **Pénzügyi lényegesség** (kívülről betekintő szemlélet), amely az éghajlatváltozásnak az üzleti tevékenységünkre gyakorolt hatását vizsgálja. Az átmeneti kockázatok például az eszközök hirtelen átárzódásához, piaci volatilitáshoz, hitelezési veszteségekhez és az elavult (barna) technológia vagy infrastruktúra finanszírozásából eredő, az éghajlattal kapcsolatos peres eljárásokhoz vezethetnek, ami hatással lehet a hitelezési és befektetési portfóliókra, míg a fizikai kockázat növelheti az általunk nyújtott biztosítási kötvények szerinti kárigények szintjét, valamint eszközeink vagy biztosítékaink értékét; és
- **Környezeti és társadalmi lényegesség** (belülről kitekintő szemlélet), amely üzleti tevékenységünk környezetre gyakorolt hatását vizsgálja.

2023-ban további kockázatmeghatározási gyakorlatokat végeznek az egyéb környezeti kockázatokra vonatkozóan (többek között a fehér könyvek 2023-as frissítésébe más környezeti megfontolásokat is beillesztenek, és dolgoznak az éghajlati kockázati hatástérkép egyéb környezeti kockázatokra való kiterjesztésén).

Az egyéb környezeti kockázatok a fizikai és átmeneti kockázati tényezőkön keresztül pénzügyi kockázattá alakulhatnak (hasonlóan az éghajlati kockázatokhoz: politika és szabályozás, technológiai változás és fogyasztói preferencia). Az EU taxonómiájában leírt környezetvédelmi célkitűzésekkel összhangban a következő környezeti kockázattípusokat vesszük figyelembe: a biológiai sokféleség csökkenése, vízhiány, szennyezés, hulladékkockázat.

A fenntartható és felelős hitelnyújtásra vonatkozó politikáinkban meghatározzuk a környezet (beleértve az éghajlatot és a biológiai sokféleséget), az emberi jogok, az üzleti etika és az érzékeny/ellentmondásos társadalmi kérdések (pl. bódító növények, szerencsejáték, szőrme, bányászati műveletek, földszerzés és az őslakosok önkénytelen áttelepítése, valamint a prostitúció) tekintetében ellentmondásos tevékenységeket. Ezek meghatározzák azokat a gazdasági tevékenységeket, amelyeket nem vagyunk hajlandóak finanszírozni (például a termikus szénrel kapcsolatos tevékenységek), vagy csak szigorú feltételek mellett (például biomassa technológiák, pálmaolaj-termelés stb.).

2020 óta stratégiai ágazati projekteket (ún. fehér könyveket (white papers)) hoztunk létre, amelyek a hitelezési tevékenységünkre összpontosítanak, nyolc szén-dioxid-intenzív ipari ágazat (energia, kereskedelmi ingatlanok, mezőgazdaság, élelmiszertermelés, építőipar, vegyipar, közlekedés és fémipar) és három termékcsalád (jelzáloghitelek,

autóhitelek és autólízing) esetében. A kiválasztott ágazatok és üzletágak mind az üvegházhatású gázok (ÜHG), mind a kitétség szempontjából lényegesnek számítanak a K&H hitelportfóliója szempontjából. A fehér könyvek világosan elemzik az egyes ágazatok és üzletágak kihívásait és technológiai fejlődését, beleértve a vonatkozó európai és helyi szabályozásokat és cselekvési terveket, valamint a K&H portfóliókra gyakorolt hatásukat az éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek szempontjából, továbbá azt, hogy milyen jelentési mérőszámok segítségével lehet ezeket a portfóliókat irányítani. Emellett első körvonalakat adnak a lehetséges kockázatcsökkentő intézkedésekről, üzletpolitikai kiigazításokról és arról, hogy hogyan tudjuk a portfóliót a Párizsi Megállapodással összhangban irányítani. A fehér könyveket rendszeresen (évente/kétévente) frissítjük a változó üzleti környezet figyelemmel kísérése, az éghajlati és egyéb környezeti kockázatokkal szembeni hosszú távú ellenálló képesség értékelése és a lehetőségek felkutatása érdekében.

2021-ben a csoport kezdeményezte az éghajlati kockázatokra vonatkozó hatástérkép kidolgozását. Ennek az évente végrehajtott kockázatazonosítási folyamatnak a célja, hogy azonosítsa a csoport üzletági és portfóliói számára a leglényesebb éghajlati kockázati tényezőket. A térkép tükrözi az átmeneti kockázat (szakpolitika és szabályozás, technológia és fogyasztói preferencia) és a fizikai kockázat (különböző éghajlati veszélyek szerint felosztva) mozgatórugóinak hatását a hagyományos kockázattípusokra azáltal, hogy (1) megkülönbözteti az átmeneti és a fizikai kockázat különböző mozgatórugóit, (2) három különböző éghajlati forgatókönyvet vesz figyelembe, (3) három különböző időhorizontra vonatkozóan.

Az átmeneti kockázatok és a fizikai kockázatok (azaz az "éghajlati útvonal") időzítése és súlyossága elsősorban a kormányzati és politikai intézkedésektől függ. Tekintettel a végül megvalósuló éghajlati útvonalra vonatkozó bizonytalanságra, az éghajlati kockázatok hatásait három különböző éghajlati forgatókönyvre becsüljük meg. Ezeket a Network for Greening of the Financial System (NGFS) bocsátja rendelkezésre, és az átmeneti útvonalak, az éghajlatváltozás fizikai hatásai és a gazdasági mutatók globális, harmonizált készletét foglalják magukban. Fontos, hogy az e forgatókönyvek által nyújtott makrogazdasági betekintés megkönnyíti a forgatókönyveknek a pénzügyi ágazat egészére és különösen a K&H-ra gyakorolt hatásának értékelését. Az NGFS-forgatókönyvekhez való igazodás biztosítja, hogy a feltételezések összhangban legyenek az ágazati szabványokkal, és megkönnyíti a hatástérkép és más, az éghajlati kockázatokkal kapcsolatos belső és külső gyakorlatok összehasonlíthatóságát. E forgatókönyvek relevanciája már bebizonyosodott, mivel az EKB is ezeket választotta ki a 2022-es éghajlati stressztesztjéhez. Mindegyik forgatókönyv különböző feltételezéseket tartalmaz a különböző fizikai és átmeneti kockázati tényezők időzítésére és hatására vonatkozóan:

- Net Zero 2050 (Rendes forgatókönyv): Ebben a forgatókönyvben a globális kibocsátás fokozatos csökkentésére irányuló korai és határozott intézkedésekre kerül sor, a kormányok világosan jelzett, viszonylag zökkenőmentesen végrehajtott politikáival. Strukturális átcsoportosításra kerül sor, de egyéb makrogazdasági sokk nem következik be. Az átmenet kockázata jelen van, de meglehetősen korlátozott. Az intézkedések elegendőek ahhoz, hogy a globális átlaghőmérséklet emelkedését 1,5°C alatt tartsák. Azonban még ez a mérsékelt globális hőmérséklet-emelkedés is nagyobb fizikai kockázatokkal jár.
- Késleltetett átmenet (Nem rendes forgatókönyv): E forgatókönyv szerint az éghajlatváltozás kezelésére irányuló intézkedések tíz évvel késnek. A késleltetett kezdés ellensúlyozásához messzebbre mutató kiigazításra van szükség. A vállalatok és a fogyasztók e drámai változásokra reagálva megváltoztatják viselkedésüket, és ennek következtében az eszközárak éles átárázódása következik be, ami makrogazdasági sokkot okoz. Az éghajlati cél továbbra is teljesül, és a globális átlaghőmérséklet emelkedése 2°C alatt marad. Ebben a forgatókönyvben a fizikai kockázatok jobban növekednek, mint a Net Zero 2050 forgatókönyvben, és az átmenet kockázata is súlyos.

- Jelenlegi politika (melegház hatás): Ez a forgatókönyv azt feltételezi, hogy 2100-ra nem korlátozza a globális hőmérsékletet, nem gyorsítja fel a gazdasági átmenetet, és a jelenlegi politikai trendek folytatódnak. A fizikai éghajlatváltozás ebben a forgatókönyvben magas, és az ilyen kibocsátások éghajlati hatásai a jelenlegi becslések kockázatosabb (magas) végét tükrözik.

Mivel az éghajlati kockázat hatásai különböző időtávlatokban fognak jelentkezni, a hatásokat három különböző időtávra értékelik: rövid (1-3 év), középtávú (4-10 év) és hosszú távú (>10 év).

Az éghajlati kockázati hatástérképben a hatások értékelése szakértői alapon történik, a már rendelkezésre álló kvantitatív ismeretekkel alátámasztva. A hatástérkép minden egyes (éves) felülvizsgálatakor az értékelések alátámasztásához további ismeretek, adatok és számszerűsítések kerülnek hozzá, hogy a KBC fokozatosan adatvezérelt módon tudja értékelni az éghajlati kockázatot.

Jelenleg nincs arra utaló jel, hogy rövid távon lényeges hatás várható bármelyik kockázattípus esetében. Közép- és hosszú távon az éghajlatváltozás következtében a hitelkockázatra, a jogi kockázatra és a hírnévkockázatra növekvő nyomást várunk (azon konzervatív feltételezés mellett, hogy a K&H portfóliója változatlan marad, és nem kerül sor további enyhítő intézkedésekre). Ezek a hatások mind az átmeneti kockázatból, mind a fizikai kockázati tényezőkből erednek.

2022 óta az éghajlati kockázati hatástérkép következtetéseit beépítjük kockázatkezelési folyamatainkba. Különösen a hatástérkép meglátásai teszik lehetővé számunkra, hogy fokozatosan beépítsük stressztesztjeinkbe a leglényegesebb éghajlati kockázati tényezőket és azokat az időhorizontokat, amelyeken belül ezek a különböző forgatókönyvekben várhatóan megvalósulnak, hogy a kockázatvállalási hajlandóságon belül foglalkozzunk a leglényegesebb éghajlati kockázatokkal, például a politikák kiigazításával és célok meghatározásával, valamint hogy a kapcsolódó mérőszámokat és célokat nyomon kövessük a jelentéstételi folyamatainkban. Az éghajlati kockázati hatástérkép így az ICAAP/ILAAP és az éghajlatváltozás hatásainak értékelése szempontjából alapvető fontosságú input.

Jelenleg még mindig hiányoznak az adatok és a szabványosított módszerek az ESG kockázatok megfelelő értékeléséhez és méréséhez, ugyanolyan pontossággal és minőségben, mint ahogyan az a hagyományosabb kockázattípusok esetében megszokott. Annak érdekében, hogy az ESG-kockázatok kezelésének adatközpontúbb megközelítését tegyük lehetővé, folyamatosan fokozzuk erőfeszítéseinket az ESG-vel kapcsolatos adatigények azonosítására,

az ESG-mérőszámok meghatározására, az adatarchitektúra kiigazítására és a jelentéstételi folyamatainkban való megvalósítás biztosítására. A K&H-nál 2021 óta fut az ESG-adatszolgáltatási projekt. A projekt fő feladata az adatigény meghatározása, valamint az adatok gyűjtésének és tárolásának megszervezése.

A K&H fenntarthatósági programja számszerűsített hosszú távú célokat fogadott el bizonyos kiemelt ágazatokra: energia, ingatlanok és közlekedés.

Az ágazatok prioritásként történő célmeghatározása azon a megfigyelésen alapul, hogy ezek az ágazatok az egész éghajlatváltozási folyamat elején állnak és/vagy rendelkeznek a szükséges tiszta technológiák elérhetőségével a szén-dioxid-kibocsátás viszonylag gyors csökkentéséhez. E jellemzők bármelyikének hiánya indokolja, hogy a többi ágazatra egyelőre nem határozunk meg számszerűsített célokat.

Az üzleti döntéseknek figyelembe kell venniük a hosszú távú célok felé vezető útra gyakorolt hatást. A megvalósítást évente nyomon kell követni és felül kell vizsgálni.

Transzmissziós csatornák

	Átmeneti kockázat	Fizikai kockázat
Vállalatok	<p>Az egyes vállalatok átállási terveitől függően a hatások eltérőek lehetnek az egyes ágazatokban és ágazatokon belül:</p> <p>A vállalatokat közvetlenül is érintheti (pl. ügyfelek elvesztése, megnövekedett költségek és alacsonyabb jövedelmezőség, megnövekedett perköltségek stb.), de közvetve is, mivel ellátási láncukat is érintheti az átmenet kockázata.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Az átállás elmulasztása vagy túl lassú ütemű átállása üzletvesztéshez vezethet. További beruházásokra lehet szükség, és növekvő költségek merülhetnek fel. 	<p>A vállalatokra a fizikai kockázatok a szélsőséges időjárási események által okozott közvetlen károk révén lehetnek hatással:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A kritikus eszközök megsérülhetnek/tönkremehetnek, vagy az infrastruktúra elérhetetlenné válhat. • A fizikai kockázatok a szállításra vagy az elsődleges erőforrásokra gyakorolt hatások révén kínálati sokkot okozhatnak.
Háztartások	<ul style="list-style-type: none"> • A háztartásoknak megnövekedett közüzemi és/vagy élelmiszer-költségekkel kell szembenéznük. • Ahogy az energiahatékonysági szempontok egyre inkább beépülnek a lakásárakba, az energiailag nem hatékony házak értéke csökkenhet vagy lassabban emelkedhet. 	<ul style="list-style-type: none"> • A szélsőséges időjárási események kárt okozhatnak az ingatlanokban vagy más eszközökben (például járművekben). Bár ezeket a károkat többnyire fedezi a biztosítás, várhatóan ezek a biztosítási díjak is emelkedni fognak. • A költségek növekedhetnek, pl. a hűtés/fűtés költségeinek növekedése, az élelmiszerárak emelkedése, ...
Államok	<p>Az állampapírokra gyakorolt hatás az alapul szolgáló gazdaság hatását követi. Szélsőséges körülmények között például az átmeneti és fizikai kockázatoknak leginkább kitett államadósok esetében fennállhat a leminősítés veszélye.</p>	
Pénzügyi intézmények	<p>Az, hogy a pénzügyi intézményeket milyen mértékben érintik az átmeneti és fizikai kockázatok, az üzleti és portfóliójellemzőiktől függ.</p>	

14.2. Minőségi információk a szociális kockázatokról

14.2.1. Üzleti stratégia és folyamatok

A KBC csoport vállalati stratégiája négy pillérre épül, amelyek közül az egyik, hogy a KBC csoport nagyon komolyan veszi a társadalom és a helyi gazdaságok iránti felelősségét, és ezt mindennapi tevékenységeiben is tükrözi.

A KBC csoport kockázati étvágy célkitűzéseket határozott meg, amelyek a csoportot a stratégiai célok meghatározásában és megvalósításában irányítják és támogatják. A csoport többek között erős vállalati kultúrát képvisel, amely ösztönzi a felelős magatartást, és amelyet fenntartható és hosszú távú szemléletű előléptetési és javadalmazási politika támogat.

A csoport kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozata a KBC Csoport valamennyi egységére vonatkozik. A csoport szintű kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozat meghatározza, hogy a kockázatvállalási hajlandóságot hogyan kell "kaszkádolni" a helyi egységekre, beleértve a K&H-t is.

A KBC aláírta az ENSZ Globális Megállapodásának alapelveit, amelyeket politikáiban úgy valósít meg, hogy azok minden tevékenységében érvényesüljenek. Az ENSZ Globális Megállapodása arra kéri a vállalatokat, hogy fogadják el, támogassák és saját befolyási körükön belül valósítsák meg az emberi jogok, a munkaügyi normák, a környezetvédelem és a korrupció elleni küzdelem területén az alapértékek egy sorát.

Az ellentmondásos fegyverrendszerekben (pl. nukleáris fegyverek, kazettás bombák, biológiai vagy vegyi fegyverek) érintett vállalatok és az ENSZ Globális Megállapodás legsúlyosabb bűnösök a "KBC Fekete listájára" kerülnek, és ki vannak zárva minden tevékenységünkől, beleértve a KBC Asset Management aktívan kezelt, nem RI alapjait is. Az egész csoportra kiterjedő zéró toleranciapolitika van érvényben a "KBC feketelistáján szereplő vállalatokkal kötött új üzletekre" vonatkozóan. Ez a politika teljes mértékben beépült a szervezetbe, a működési kockázatkezelési keretrendszer részeként.

14.2.2. Irányítás

Csoportszinten az ISB, amelynek elnöke a vezérigazgató, a fenntarthatósággal kapcsolatos valamennyi téma (beleértve a társadalmi kockázatokkal kapcsolatos megközelítésünket is) megvitatásának elsődleges fóruma, valamint a fenntarthatóság csoport szintű előmozdításának fő platformja (az összes üzleti egység és a fő országok felsővezetői, a csoport vállalati fenntarthatósági főigazgatója és a csoport pénzügyi igazgatója, mint alelnök). A csoport megvitatja és meghozza a fenntarthatósággal kapcsolatos valamennyi stratégiai és kereskedelmi döntést. A K&H helyi szintjén a fenntarthatósággal kapcsolatos irányítást a K&H fenntarthatósági programja irányítja. A fenntarthatósági kérdésekben a legfőbb helyi döntéshozó testület a K&H Fenntarthatósági Irányítóbizottság, amelynek elnöke a vezérigazgató.

A saját működésünkkel kapcsolatos társadalmi szempontokat a K&H több részlege is kezeli, mint például a Fenntarthatósági Bizottság (SSC), a HR (pl. a munkavállalók növekedése és fejlődése, sokszínűség és befogadás), a létesítmények (munkahelyi biztonság), a megfelelés (megfelelési kockázatok), a kockázatok (kiber- és egyéb működési kockázatok), a marketing és kommunikáció (felelős marketing), a panaszkezelés stb.

A K&H valamennyi felsővezetője kifejezett felelősségteljes magatartási céllal rendelkezik, hogy növelje a tudatosságot és konkrét intézkedésekre ösztönözze a vezetést A felsővezetők változó javadalmazásának legalább 10%-a a csoport fenntarthatósági stratégiájának végrehajtásához kapcsolódó egyéni célok elérésétől függ.

14.2.3. Kockázatkezelés

A KBC aláírta az ENSZ Globális Megállapodás alapelveit, amelyeket politikáiban úgy valósít meg, hogy azok minden tevékenységében érvényesüljenek.

Az "Új és Aktív Termékek Folyamat" (NAPP) az új és meglévő termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos valamennyi olyan kockázat azonosítására és mérséklésére szolgál, amelyek negatív hatással lehetnek az ügyfélre és/vagy a K&H-ra. A K&H-n belüli felelős termékfejlesztés biztosítása érdekében egyetlen termék/folyamat/szolgáltatás sem hozható létre, vásárolható meg, változtatható meg vagy értékesíthető a NAPP irányítással összhangban lévő jóváhagyás nélkül.

A hitelkockázatra, a vállalati társadalmi felelősségvállalásra (CSR)/fenntartható és felelős hitelezésre, valamint a korlátozott felhatalmazásokra vonatkozó irányelvek érvényesek, és a KBC fekete listája alkalmazandó.

A KBC csoport tagjaként a K&H Bank vállalati hitelezési tevékenységének középpontjában olyan hitelfelvevők állnak, - amelyek alapvetően jól irányított pénzügyi intézmények vagy vállalatok- amelyekkel a Bank széles körű, hosszú távú kapcsolatot tart fenn vagy kíván kialakítani, - és amelyek elismert és elismert jogi környezetben találhatók.

14.3. Minőségi információk az irányítási kockázatokról

14.3.1. Irányítás

Csoportszinten az ISB, amelynek elnöke a vezérigazgató, a fenntarthatósággal kapcsolatos valamennyi téma megvitatásának elsődleges fóruma (beleértve az irányítási kockázatokkal kapcsolatos megközelítésünket is), és a fenntarthatóság csoportszintű előmozdításának fő platformja (az összes üzleti egység és a fő országok felsővezetői, a csoport vállalati fenntarthatósági főigazgatója és a csoport pénzügyi igazgatója, mint alelnök). A testület megvitatja és meghozza a fenntarthatósággal kapcsolatos valamennyi stratégiai és kereskedelmi döntést. A K&H helyi szintjén a fenntarthatósággal kapcsolatos irányítást a K&H fenntarthatósági programja irányítja. A fenntarthatósági kérdésekben a legfőbb helyi döntéshozó testület a K&H Fenntarthatósági Irányítóbizottság (SSC), amelynek elnöke a vezérigazgató.

A KBC-csoportban meghatározott irányítási kockázat a vállalatirányítással (vállalati politikák és magatartási kódex, pl. a vezető alkalmazottak felelőssége, javadalmazás, belső ellenőrzés, részvényesi jogok), korrupció- és megvesztegetés elleni küzdelemmel és átláthatósággal (pl. adótervezés, külső közzétételek, ...) kapcsolatos elvárások változásából eredő kockázat. A csoport megfelelőségi chartája, számos megfelelőségi terület szorosan kapcsolódik a társadalmi és irányítási kockázatokhoz, pl. vállalatirányítás, magatartás, embargó, befektetvédelem, adatvédelem, etika és csalás, fogyasztóvédelem és pénzmosás elleni küzdelem).

A működési és hírnévkockázat területén a KBC-csoport a Fenntarthatósági Magatartási Kódex alkalmazásával átvilágítja kiszervezett egységeit és beszállítóit. A magatartási kódex összhangban van az ENSZ Globális Megállapodás alapelveivel, és a KBC csoport valamennyi egységére vonatkozik. A kiszervezési döntésekhez mindig készül egy kockázati, megfelelőségi és jogi értékelés az átvilágítási útmutatónak megfelelően, amely az ESG kockázatokra is kiterjed.

Minden kiszervezési döntéshez mindig készül egy kockázati, megfelelési és jogi értékelés az ESG kockázatokra is kiterjedő átvilágítási útmutatónak megfelelően.

14.3.2. Kockázatkezelés

A KBC csoport a hitelnyújtási/átvilágítási folyamat során bevezette az ESG értékelési útmutatót (beleértve számos hitelfelvételi kritériumot). Az ESG-értékelés kötelező a magas kockázatú ágazatok esetében bizonyos lényegességi küszöbértékek felett (amelyeket fokozatosan csökkentünk), ahogyan azt a KBC hitelkockázati standardjai is meghatározzák a vállalati, kkv-k és mikro-kkv-k hitelnyújtására vonatkozóan. A környezeti kockázatok mellett az irányítási kockázati tényezőket (beleértve az etikai megfontolásokat, a stratégiát és a kockázatkezelést, a befogadást és az átláthatóságot) is figyelembe veszik ebben az ESG-értékelésben. A teljes vállalati és kkv-szegmens esetében az ügyfél irányítási szempontjai (pl. szervezeti felépítés, etikai megfontolások, korábbi viták, ...) szintén részei ennek az átvilágítási folyamatnak.

Áprilisban az MNB elindította a Növekedési Alapprogram legújabb konstrukcióját, hogy támogassa a kkv-k finanszírozáshoz való hozzáférését. A program április 20-tól a mikro-, kis- és középvállalkozások számára hitelintézeteken és pénzügyi vállalkozásokon keresztül, a korábbiaknál szélesebb körben elérhető, legfeljebb 2,5%-os fix kamatozású pénzügyi forrásokat tesz elérhetővé, segítve a kkv-kat a koronavírus gazdasági hatásainak leküzdésében.

Ezen túlmenően, az 1170/2020-as kormányrendelet alapján. (IV.21.) Korm. rendelet alapján a Covid-19 válság kkv-kra és vállalatokra gyakorolt negatív hatásainak mérséklésére a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. egyedi feltételekkel, maximum 90%-os garanciát nyújtó hitelgarancia programot indított, amely felgyorsítja a vállalkozások hiteligenyélését.

14.4. ESG-kockázatok - Táblázatok

E szabályozási jelentéstétel első ismétlésében a szükséges adatbevételek olyan információkon alapulnak, amelyeket a lehető legjobb igyekezet alapján gyűjtöttek össze, és ezért helyettesítő becslésekre is támaszkodnak. Következésképpen a sablonokat óvatosan kell értelmezni, és folyamatban lévő munkának kell tekinteni, mivel a jövőben több és jobb adatforrás fog rendelkezésre állni (pl. A fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati jelentéstételről szóló irányelv (CSRD) és az Európai fenntarthatósági jelentéstételi szabványok (ESRS) további végrehajtásának eredményeképpen). Ez lehetővé teszi majd a KBC átmeneti és fizikai kockázatnak való kitettségének jobb értékelését a jelentett sablonok alapján.

E táblázatok és más külsőleg közzétett jelentések egy-az-egyben összehasonlítása nem mindem esetben lehetséges teljes mértékben.

14.4.1. ESG – 1. táblázat: Éghajlatváltozási átállási kockázat: A kitettségek hitelminősége ágazat, kibocsátás és hátralévő futamidő szerint

55. táblázat: ESG – 1. táblázat (millió HUF)

Ágazat/álgazat	Bruttó könyv szerinti érték				Felhalmozott értékvesztés, a hitelkockázat miatti valós érték halmozott negatív változásai és céltartalékok			Az üvegházhatású gázok finanszírozott kibocsátása (az ügyfél 1., 2. és 3. hatókörébe tartozó kibocsátásai) (tonna CO ₂ -egyenértékben)		ÜHG-kibocsátás (i. oszlop): a portfólió bruttó könyv szerinti értéke a vállalat-specifikus jelentésből származó százalékos arányban.	<= 5 év	> 5 év <= 10 év	> 10 év <= 20 év	> 20 év	Átlagos súlyozott futamidő
	Ebből a 12.1. cikk d)-g) pontjával és az éghajlati referenciamutató-szabványokról szóló rendelet 17.2. cikkével összhangban az EU Párizsban igazodó referenciamutatókból kizárt vállalatokkal szembeni kitettségek.	Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Ebből 2. fázisú kitettségek	Ebből nem teljesítő kitettségek	Ebből 2. fázisú kitettségek	Ebből nem teljesítő kitettségek	Ebből Scope 3 finanszírozott kibocsátás								
1 Az éghajlatváltozáshoz nagymértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitettségek*	1 124 274,23	4 305,98	361 113,61	27 311,06	- 19 689,79	6 402,34	9 625,53	313 920 654,44		15,38%	719 381,61	306 770,62	88 312,50	9 809,53	1 363,00
2 A - Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	165 565,00		22 483,78	1 273,40	- 833,79	347,27	157,20	159 606 670,91		0,38%	108 003,19	49 745,20	7 816,61		1 047,76
3 B - Bányászat és kőfejtés	245,61	177,88	13,43	0,48	0,39	0,00	0,34	51 534,15		0,00%	191,78	53,83			867,20
4 B.05 - Szén- és lignitbányászat															
5 B.06 - Kőolaj és földgáz kitermelése															
6 B.07 - Fémércek bányászata	0,02			0,02	0,01		0,01	31,98		0,00%	0,02				382,80
7 B.08 - Egyéb bányászat és kőfejtés	67,71		13,43	0,43	0,30	0,00	0,30	37 223,47		0,00%	13,88	53,83			2 139,85
8 B.09 - Bányászati szolgáltatás	177,88	177,88		0,03	0,07		0,03	14 278,70		0,00%	177,88				382,80
9 C - Felújításiipar	357 723,11	3 776,89	209 977,09	9 398,25	9 396,18	3 352,22	5 032,40	97 200 044,56		5,62%	276 657,71	80 636,16	484,51	3,83	1 059,48
10 C.10 - Építészeti/ipari termékek gyártása	114 681,05		75 985,93	311,03	1 731,28	1 354,97	130,35	15 948 181,92		1,17%	92 989,25	21 262,52	484,51	3,83	831,10
11 C.11 - Itallgyártás	9 803,80		4 682,31	12,31	94,10	66,87	6,67	832 280,10		0,44%	6 233,17	3 570,63			1 490,25
12 C.12 - Élelmiszertermék gyártása															
13 C.13 - Textilgyártás	4 715,57		1 138,76	0,34	58,46	26,85	0,17	510 892,22		0,00%	3 167,78	1 547,79			1 290,06
14 C.14 - Ruházat gyártása	810,47		95,70	28,61	20,91	1,90	11,08	101 403,94		0,00%	728,92	81,55			692,87
15 C.15 - Bőr és bőrtermék gyártása	1 783,69		883,13	0,88	11,26	3,52	0,44	199 720,09		0,00%	926,21	857,47			1 722,60
C.16 - Fajfeldolgozás, valamint fa- és parafatermékek gyártása (kivéve bútorgyártás); szalma- és fonottáru gyártása	6 120,07		5 275,18	7,90	66,00	52,63	5,70	1 645 359,87		0,00%	5 383,92	736,15			677,56
17 C.17 - Papíripari rostanyag, papír és karton gyártása	6 203,56		5 134,99	0,33	86,89	78,69	0,17	1 394 818,33		0,00%	3 677,28	2 526,28			1 753,22
18 C.18 - Nyomdaipari tevékenység, nyomdai szolgáltatás	2 794,99		1 740,67	0,23	33,74	26,62	0,12	390 966,16		0,00%	2 304,01	490,98			903,41
19 C.19 - Kékszálakemenczei termék gyártása	3 776,89	3 776,89	3 776,89	0,00	36,06	36,06	0,00	2 138 111,06		0,25%	3 776,89	3 776,89			2 480,54
20 C.20 - Vegyi anyag gyártása	39 833,57		35 597,81	0,50	312,54	293,32	0,23	13 076 815,18		1,60%	29 160,76	10 672,82			1 383,64
21 C.21 - Gyógyszeripar	13 073,99		9 473,90	0,05	132,83	99,30	0,01	1 945 201,99		0,60%	6 464,56	6 561,33			1 995,48
22 C.22 - Gumigyártás	18 544,90		9 396,99	452,22	415,67	77,68	236,82	1 500 763,60		0,88%	15 648,73	2 895,57			972,23
23 C.23 - Egyéb nemfém ásványi termék gyártása	20 395,17		17 737,60	1,88	203,46	184,41	1,76	20 538 615,25		0,00%	14 171,59	6 223,58			1 446,98
24 C.24 - Fémalapanyag gyártása	13 766,15		7 822,64	2 660,76	1 574,07	1 700,00	1 401,21	6 262 077,57		0,00%	13 631,16	134,99			366,77
25 C.25 - Fémfeldolgozási termékek gyártása (kivéve gép, berendezés)	30 622,81		8 673,64	1 490,08	1 015,92	98,58	743,25	2 898 735,75		0,23%	24 472,74	6 150,07			903,41
26 C.26 - Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	8 334,65		6 575,88	0,14	509,50	490,59	0,02	434 045,50		0,00%	1 204,32	7 130,33			2 690,58
27 C.27 - Elektromos berendezés gyártása	6 086,41		2 071,17	110,55	72,22	5,35	23,11	355 162,11		0,00%	4 916,59	1 169,82			1 002,94
28 C.28 - M.n.s. gép, gépi berendezés gyártása	14 384,16		7 012,25	1 131,43	1 260,04	97,22	1 108,02	882 982,23		0,00%	13 321,89	1 062,27			689,04
29 C.29 - Gépjármű, pótkocsi, felépítési gyártása	25 316,57		8 482,10	2 454,77	891,88	140,94	650,06	24 879 115,14		0,46%	23 311,86	2 004,71			695,70
30 C.30 - Egyéb jármű gyártása	5 558,25		400,22	0,00	44,13	0,43	0,00	593 310,84		0,00%	5 558,25				413,42
31 C.31 - Bútorgyártás	1 998,04		381,69	3,96	23,26	7,90	1,20	304 432,11		0,00%	1 983,14				983,80
32 C.32 - Egyéb felújításiipar	6 807,77		3 361,50	695,65	752,87	37,80	689,87	618 094,22		0,00%	5 757,84	1 049,93			1 098,64
33 C.33 - Gép, gépi berendezés gyártása, üzembe helyezése	2 359,38		440,15	34,64	48,99	5,60	22,13	148 953,38		0,00%	1 643,70	715,68			1 489,09
34 D - Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	86 225,55	269,28	29 093,19	0,57	1 251,82	1 166,45	0,14	24 309 606,45		7,84%	6 541,05	13 732,06	64 624,35	1 328,08	2 487,40
35 D35.1 - Villamosenergia-termelés, -szállítás és -elosztás	77 965,05	0,15	21 671,61	0,10	1 193,42	1 110,46	0,03	14 262 722,47		7,84%	5 681,89	13 264,39	57 690,69	1 328,08	2 232,11
36 D35.11 - Villamosenergia-termelés	73 681,33	0,16	21 671,60	0,10	1 186,29	1 110,46	0,03	12 897 021,14		6,19%	5 667,12	13 264,39	53 421,73	1 328,08	4 340,95
37 D35.2 - Gázgyártás; gáznemű tüzelőanyagok elosztása vezetéken keresztül	269,13	269,13	191,98	0,37	0,48	0,31	0,06	327 088,91		0,00%	269,13				375,14
38 D35.3 - Gőzellátás és légkondicionálás	7 991,37		7 229,60	0,10	57,92	55,68	0,05	9 719 795,07		0,00%	590,03	467,67	6 933,67		5 049,13
39 E - Vízellátás; csatornázás, hulladékkezelés és -ártalmatlanítás	7 881,61		389,61	1,55	33,42	6,33	0,73	9 095 063,02		0,00%	6 142,18	1 739,43			1 125,43
40 F - Építőipar	34 588,46		11 347,32	373,13	410,13	154,90	125,80	3 086 228,04		0,15%	23 801,51	7 150,96	3 635,99		1 675,07
41 F.41 - Épületépítés	12 213,73		4 005,75	69,35	140,96	71,97	18,04	1 052 767,35		0,15%	8 918,11	3 295,63			1 435,50
42 F.42 - Építőipari tevékenység	10 800,81		2 418,04	188,93	124,14	21,82	67,27	982 315,05		0,00%	6 337,00	827,82	3 635,99		2 522,65
43 F.43 - Speciális építőipari tevékenység	11 573,92		4 913,53	114,85	145,02	61,11	40,49	1 051 145,64		0,00%	8 546,41	3 027,52			1 136,91
44 G - Nőgye- és kiskereskedelmi, gépjármű- és motorkereskedelmi javítása	210 006,77	81,94	26 893,20	12 138,24	5 042,12	496,90	3 969,04	12 807 071,78		0,15%	179 064,43	30 883,28			533,00
45 H - Szállítás és rakítás	69 383,17		16 848,24	112,18	769,95	123,58	75,35	1 969 332,75		0,00%	45 138,42	23 764,27	480,48		1 234,38
46 H.49 - Szárazföldi és csővezeték szállítás	35 252,01		13 677,06	59,37	160,63	94,69	28,20	558 167,47		0,00%	30 136,20	5 115,80			700,52
47 H.50 - Vízkezelés	36,49		36,43	36,43		36,43	36,43	21 673,46		0,00%	36,49				382,80
48 H.51 - Légi közlekedés	98,01		0,03	0,03	1,17	0,00	0,00	92 512,24		0,00%	0,04	97,97			2 985,84
49 H.52 - Raktározás, szállítást segítő tevékenység	32 922,28		2 807,77	16,37	567,72	26,37	13,72	1 288 737,15		0,00%	13 977,81	18 463,99	480,48		1 802,42
50 H.53 - Postai, futárpostai tevékenység	1 074,38														

Az 1. táblázat az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és az éghajlatváltozással szemben ellenálló gazdaságra való áttéréssel kapcsolatos potenciális kockázatokra érzékenyebb kitétségekről tartalmaz információkat. Tartalmazza az éghajlatérzékeny ágazatokban működő nem pénzügyi vállalatok kitétségeit, beleértve a nem teljesítési státuszt, a 2. fázisú besorolást és a kapcsolódó céltartalékokat, valamint a lejárat kategóriákat és a finanszírozott ÜHG-kibocsátási adatokra vonatkozó információkat (1. és 2. hatókör). A 3. hatókörre vonatkozó adatok egy későbbi szakaszban kerülnek majd be a sablonba, amint több adat áll rendelkezésre, vagy a PCAF-módszertan alkalmazásával (az EBH határideje: 2024. június).

A finanszírozott ÜHG-kibocsátás (CO₂-egyenérték tonnában kifejezve) kiszámítása a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) által a "The Global GHG Accounting & Reporting Standard for the Financial Industry" című dokumentumban létrehozott iránymutatások alapján történik. Amennyiben az adatokat nem lehetett közvetlenül a partnertől beszerezni, a finanszírozott 1. és 2. hatókörbe tartozó kibocsátásokat a PCAF eszközalapú kibocsátási tényezője alapján számították ki (a partner NACE rev2 kódja és országa alapján).

14.4.2. ESG – 2. táblázat: Bankkönyv - Éghajlatváltozási átállási kockázat: Az ingatlanfedezetű hitelek - A fedezet energiahatékonysága

56. táblázat: ESG – 2. táblázat (millió HUF)

Ügyfélszektor	Bruttó könyv szerinti érték összesen															A biztosíték EPC-címke nélkül
	Energiahatékonysági szint (EP pontszám kWh/m ² biztosítékban)						Az energiahatékonyság szintje (EPC címke a biztosítékról)							Ebből a becslült energiahatékonysági szint értéke (EP pontszám kWh/m ² biztosítékban kifejezve)		
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			
1 Az EU teljes területe	1 375 216,79	250 591,27	444 457,28	260 266,23	109 203,47	27 505,61	22 601,20	34 095,45	105 619,61	192 611,38	74 998,56	81 354,17	61 086,78	165 702,15	659 748,70	60,50%
2 Ebből kereskedelmi célú ingatlanfedezetű hitelek	649 497,57	153 891,45	90 564,82	122 121,43	29 460,86	1 078,97	15 605,27	11 706,46	39 888,83	90 054,84	11 735,19	19 200,23	5 558,26	37 374,44	433 979,32	45,44%
3 Ebből lakóingatlanok által biztosított hitelek	725 719,21	96 699,82	353 892,46	138 144,80	79 742,61	26 426,64	6 995,94	22 388,99	65 730,78	102 556,53	63 263,37	62 153,93	55 528,52	128 327,71	225 769,38	89,45%
4 Ebből birtokbavétellel szerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok																
5 Ebből becslült energiahatékonysági szint (EP-érték kWh/m ² -ben kifejezve)	1 031 543,42	211 147,30	418 166,56	258 761,36	106 375,37	27 508,03	9 584,80								659 748,70	100,00%
6 Összes nem EU terület	70,02														70,02	0,00%
7 Ebből kereskedelmi célú ingatlanok által biztosított hitelek																
8 Ebből lakóingatlanok által biztosított hitelek	70,02														70,02	0,00%
9 Ebből birtokbavétellel szerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok																
10 Ebből becslült energiahatékonysági szint (EP pontszám kWh/m ² -ben kifejezve)																

A 2. táblázat a kereskedelmi és lakóingatlanokkal fedezett hitelekre vonatkozó információkat tartalmazza, beleértve a fedezetek energiahatékonysági szintjére vonatkozó információkat a kWh/m² energiafogyasztás és az energiateljesítményre vonatkozó tanúsítvány (EPC) címkéje alapján mérve vagy becslve.

Ha az energiahatékonysági pontszámok nem álltak rendelkezésre, de az alapul szolgáló eszközre vonatkozó adatok rendelkezésre álltak, a sablon b-g oszlopának kitöltéséhez belső becsléseket használtak. A jelentés EPC-címkeihez való hozzárendelés szöveg alapú, azaz ha a címke A-t tartalmaz, bármilyen formában is, akkor az A címkébe kerül, és ugyanígy a B-G címkek esetében is. Azokat a hiteleket, amelyek biztosítékát birtokbavétellel szereztek meg, a portfólió alacsony lényegessége miatt nem jelentik. Az EP-pontszámok vagy címkek gyűjtése folyamatos folyamat, és mind a hitelesített pontszámok, mind a becslült pontszámok aránya folyamatosan javulni fog a jövőben.

14.4.3. ESG – 4. táblázat: Bankkönyv - Éghajlatváltozási átállási kockázat: A 20 legnagyobb szén-dioxid-intenzív céggel szembeni kitétségek

A K&H esetében nem alkalmazandó tábla.

14.4.4. ESG – 5. táblázat: Bankkönyv - Az éghajlatváltozás fizikai kockázata: Fizikai kockázatnak kitett kitétségek

57. táblázat: ESG – 5. táblázat (millió HUF)

Változó: Földrajzi terület, amely ki van téve az éghajlatváltozás fizikai kockázatának - akut és krónikus események	Bruttó könyv szerinti érték													
	ebből az éghajlatváltozás fizikai eseményeinek hatására érzékeny kitétségek											Felhalmozott értékvesztés, a hitelkockázat miatti valós érték halmozott negatív változásai és céltartalékok		
	Lejárat kategóriák szerinti bontás					ebből a krónikus éghajlatváltozás hatásaira érzékeny kitétségek	ebből az akut éghajlatváltozás hatásaira érzékeny kitétségek	ebből mind a krónikus, mind az akut éghajlatváltozási események hatására érzékeny kitétségek	ebből 2. fázisú kitétségek	ebből nem teljesítő kitétségek	ebből 2. fázisú kitétségek		Ebből nem teljesítő kitétségek	
	<= 5 év	> 5 év <= 10 év	> 10 év <= 20 év	> 20 év	Átlagos súlyozott futamidő									
1 A - Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	165 565,00	16 384,08	7 546,35	1 185,78		1 047,76		25 116,21		3 410,79	193,17	-126,49	-52,68	-23,85
2 B - Bányászat és kőfejtés	245,61					867,20		0,00						
3 C - Földolgozóipar	357 723,11	14 496,86	4 225,33	25,39		1 059,48		18 744,69		11 002,80	492,47	-492,36	-175,66	-263,70
4 D - Villamosenergia-, gáz-, gőz- és légkondicionáló-ellátás	86 225,55	555,99	1 167,23	5 493,07	112,89	2 487,40		7 329,17		2 472,92	0,05	-106,40	-99,15	-0,01
5 E - Vízellátás; csatornázás, hulladékgazdálkodás és szennyeződésmentesítés	7 881,61	614,22	173,94			1 125,43		788,16		38,96	0,15	-3,34	-0,63	-0,07
6 F - Építőipar	34 588,46	15 877,99	4 770,41	2 425,57		1 675,07		23 073,96		7 569,79	248,91	-273,60	-103,34	-83,92
7 G - Nagy- és kiskereskedelem; gépjárművek és motorkerékpárok javítása	210 006,77	3 545,48	611,49	0,00		533,00		4 158,13		532,49	240,34	-99,83	-9,84	-78,59
8 H - Szállítás és raktározás	69 383,17	8 653,03	4 555,61	92,11		1 234,38		13 300,75		3 229,81	21,50	-147,60	-23,69	-15,02
9 I - Ingatlanügyletek	171 830,12	12,80	18,63	1,25	1,70	2 637,27		34,37		6,27	0,34	-0,33	-0,14	-0,01
10 Lakóingatlanokkal fedezett hitelek	725 789,24	2 224,07	6 182,18	25 525,33	10 838,37	6 103,52	9 798,15	42 676,41	72,58	13 240,99	1 264,63			
11 Kereskedelmi célú ingatlanfedezetű hitelek	649 497,57	16 118,63	13 037,84	2 713,87	8 604,91	2 870,65	52 479,40	35 332,67		20 915,13	2 800,43	-2 637,41	-588,45	-1 135,43
12 Visszavett ingatlanok														
13 Egyéb releváns ágazatok (adott esetben az alábbi bontásban)														

Az 5. táblázat információkat tartalmaz a banki könyvben szereplő, nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségekről, ingatlanfedezetű hitelekről és visszavett ingatlanfedezetekről, amelyek ki vannak téve az éghajlattal kapcsolatos krónikus és akut veszélyeknek, a gazdasági tevékenység ágazata és az ügyfél vagy a fedezet tevékenységének földrajzi helye szerinti bontásban, az éghajlatváltozás akut és krónikus eseményeinek kitett ágazatok és földrajzi területek tekintetében. Az információforrások és az éghajlatváltozás okozta fizikai kockázatnak kitett kitétségek azonosítására alkalmazott módszerek áttekintését lásd a 20.1.3. fejezetben.

14.4.5. ESG – 6. táblázat: A GAR KPI-k összefoglalása

58. táblázat: ESG – 6. Táblázat - %

	KPI			% Fedezeti arány (a teljes eszközállományhoz viszonyítva)*
	Az éghajlatváltozás mérséklése	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Összesen (éghajlatváltozás mérséklése + éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás)	
GAR készlet	0,32%		0,32%	1,97%
GAR áramlás	6,39%		6,39%	0,00%

Ebben a táblázatban az EU Taxonómia Rendeletnek (EU 2020/852) megfelelő ún. zöldeszköz arányt (GAR=Green Asset Ratio) tesszük közzé, az árbevétel alapján. A 7. és 8. táblázat pedig az EU Taxonómia Rendelet (EU 2020/852) 8. cikke szerint javasolt, a taxonómiához igazodó tevékenységeket bemutató GAR-ra vonatkozó részletes információkat tartalmazza.

A GAR % meghatározásához az NFRD hatálya (EU 2014/95 Irányelve) alá eső ügyfeleink adatait vettük figyelembe. NFRD alá eső vállalatoknak (ügyfeleknek) tekintettük a közérdeklődésre számottevő, 500 fő feletti foglalkoztatotti létszámmal rendelkező vállalatokat. Az NFRD ügyfeleink leányvállalatait és a projektjeik megvalósítására és/vagy működtetésére létrehozott önálló gazdasági társaságokat (ún SPV-k) azonban nem tekintettük NFRD ügyfélnek. Ez utóbbi ügyfeleink taxonómiához igazodó kitétségeit az Éves Jelentésünkben és a Fenntarthatósági Jelentésünk ún. önkéntes részében tesszük közzé.

14.4.6. ESG – 7. táblázat: Enyhítő intézkedések: A GAR kiszámításához szükséges eszközök

59. táblázat: ESG - 7. Táblázat (millió HUF)

Millió HUF	Bruttó könyv szerinti érték összesen	Közvetéti referencia-időpont T													
		Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)					
		Ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok felé (taxonómiailag támogatható)					Ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok felé (taxonómiailag támogatható)			Ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok felé (taxonómiailag támogatható)					
		Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiailag összehangolt)					Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiailag összehangolt)			Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiailag összehangolt)					
		Ebből speciális hitelezés	Ebből átmeneti	Ebből engedélyezés		Ebből speciális hitelezés	Ebből adaptáció	Ebből engedélyezés		Ebből speciális hitelezés	Ebből átmeneti/adaptáció	Ebből engedélyezés			
GAR - Covered assets in both numerator and denominator															
1	Hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőkeinsztrumentumok, amelyek a HFT szerint nem vehetők figyelembe a GAR kiszámításakor	1 608 908,40	114 074,40	10 718,40		6 507,60	4 210,80				114 074,40	10 718,40		6 507,60	4 210,80
2	Pénzügyi vállalatok	358 300,80	101 059,20								101 059,20				
3	Hitelintézetek	148 909,20	101 059,20								101 059,20				
4	Hitelek és előlegek	148 909,20	101 059,20								101 059,20				
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is														
6	Részevények														
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	209 391,60													
8	ebből a befektetési vállalkozások														
9	Hitelek és előlegek														
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is														
11	Részevények														
12	ebből az alapkezelő társaságok														
13	Hitelek és előlegek														
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is														
15	Részevények														
16	ebből biztosítási vállalkozások														
17	Hitelek és előlegek														
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is														
19	Részevények														
20	Nem pénzügyi vállalatok (az NFRD közvetéti kötelezettségének hatálya alá tartoznak)	106 035,60	12 632,40	10 718,40		6 507,60	4 210,80				12 632,40	10 718,40		6 507,60	4 210,80
21	Hitelek és előlegek	89 575,20	11 866,80	10 335,60		6 507,60	3 828,00				11 866,80	10 335,60		6 507,60	3 828,00
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve az UoP-t is	16 460,40	765,60	382,80		382,80					765,60	382,80		382,80	
23	Részevények														
24	Háztartások	1 091 745,60													
25	ebből lakóingatlanokkal fedezett hitelek	704 734,80													
26	ebből épületfelújítási hitelek	16 077,60													
27	ebből gőgjárműhitelek														
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	52 826,40													
29	Lakásfinanszírozás														
30	Egyéb helyi önkormányzatok finanszírozása	52 826,40													
31	Birtokbavételrel szerzett biztosított: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	382,80													
32	TELJES GAR ESZKÖZÁLLOMÁNY	1 608 908,40	114 074,40	10 718,40		6 507,60	4 210,80				114 074,40	10 718,40		6 507,60	4 210,80
A GAR számításánál a számlából kizárt eszközök (a nevezőben szereplő eszközök)															
33	EU Nem pénzügyi vállalatok (nem tartoznak az NFRD közvetéti kötelezettség alá)	1 230 319,20													
34	Hitelek és előlegek	1 210 413,60													
35	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 905,60													
36	Részevények														
37	Nem EU-n kívüli nem pénzügyi vállalatok (nem tartoznak az NFRD közvetéti kötelezettség alá)	2 296,80													
38	Hitelek és előlegek	2 296,80													
39	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok														
40	Részevények														
41	Származékok	61 630,80													
42	Szükség esetén igényelhető bankközi hitelek	61 248,00													
43	Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök	78 856,80													
44	Egyéb eszközök (pl. goodwill, áruk stb.)	341 840,40													
45	A TELJES ESZKÖZÁLLOMÁNY A NEVEZŐBEN (GAR)	3 385 100,40													
A GAR kiszámításánál a számlából és a nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök															
46	Szuverén	1 139 212,80													
47	Központi banki kitettség	1 174 813,20													
48	Kereskedési könyv	73 497,60													
49	A SZÁMLÁLÓBÓL ÉS A NEVEZŐBŐL KIZART ÖSSZESEN ESZKÖZ														
50	ÖSSZESEN ESZKÖZ	5 772 241,20													

14.4.7. ESG – 8. táblázat: GAR (%)

60. táblázat: ESG - 8. Táblázat - %

% (a teljes fedezett eszközállományhoz viszonyítva a nevezőben)	Közvetétei referenciadátum T: KPI-k az állományra vonatkozóan													Közvetétei referenciadátum T: Az iramokra vonatkozó KPI-k															
	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)			Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)			A teljes új eszközállomány fedezetének aránya		
	A támogatható eszközök aránya a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozásában					A támogatható eszközök aránya a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozásában					A támogatható eszközök aránya a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozásában			A taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozását biztosító új támogatható eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozását biztosító új támogatható eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozását biztosító új támogatható eszközök aránya					
	Ebből környezeti szempontból fenntartható					Ebből környezeti szempontból fenntartható					Ebből környezeti szempontból fenntartható			Ebből környezeti szempontból fenntartható					Ebből környezeti szempontból fenntartható										
Ebből speciális hitelezés	Ebből átmeneti	Ebből engedélyezés	Ebből speciális hitelezés	Ebből átmeneti	Ebből engedélyezés	Ebből speciális hitelezés	Ebből átmeneti/adaptáció	Ebből engedélyezés	Ebből speciális hitelezés	Ebből átmeneti/adaptáció	Ebből engedélyezés	Az összes fedezett eszköz aránya	Ebből speciális hitelezés	Ebből átmeneti	Ebből engedélyezés	Ebből speciális hitelezés	Ebből átmeneti	Ebből engedélyezés	Ebből speciális hitelezés	Ebből átmeneti/adaptáció	Ebből engedélyezés	Ebből speciális hitelezés	Ebből átmeneti/adaptáció	Ebből engedélyezés					
1 GAR	3,36%	0,32%	0,00%	0,19%	0,12%							1,97%	26,79%	6,39%		3,93%	2,46%								26,79%	6,39%	0,00%	3,93%	2,46%
2 Hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőkeinstrumentumok, amelyek a HT szerint nem vehetők figyelembe a GAR kiszámításakor	3,36%	0,32%	0,00%	0,19%	0,12%							1,97%	26,79%	6,39%		3,93%	2,46%								26,79%	6,39%	0,00%	3,93%	2,46%
3 Pénzügyi vállalatok	2,99%											1,75%	19,42%													19,42%			
4 Nincs ártalom	2,99%											1,75%	19,42%													19,42%			
5 Egyéb pénzügyi vállalatok																													
6 ebből a befektetési vállalatok																													
7 ebből az alapkezelő társaságok																													
8 ebből biztosítási vállalatok																													
9 Az NFRD közzétételi kötelezettség alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	0,38%	0,32%	0,00%	0,19%	0,12%							0,22%	7,37%	6,39%		3,93%	2,46%								7,37%	6,39%	0,00%	3,93%	2,46%
10 Hattartások																													
11 ebből lakóingatlanokkal fedezett hitelek																													
12 ebből építétfelújítási hitelek																													
13 ebből gépjárműhitelek																													
14 Helyi önkormányzatok finanszírozása																													
15 Lakásfinanszírozás																													
16 Egyéb helyi önkormányzatok finanszírozása																													
17 Birtokbavételre szerzett biztosíték: lakó- és kereskedelmi ingatlanok																													

14.4.8. ESG – 10 táblázat - Az éghajlatváltozás mérséklésére irányuló egyéb, az EU taxonómiájában nem szereplő intézkedések³

61. táblázat: ESG – 10. táblázat (millió HUF)

A pénzügyi eszköz típusa	A partner típusa	Bruttó könyv szerinti érték	Az enyhített kockázat típusa (Éghajlatváltozás átmeneti kockázata)	Az enyhített kockázat típusa (Éghajlatváltozás fizikai kockázata)	Minőségi információ az enyhítő intézkedések jellegéről
Kötvények (pl. zöld, fenntartható, fenntarthatósághoz kötött, az uniós szabványoktól eltérő szabványok szerinti kötvények)	Pénzügyi vállalatok				
	Nem pénzügyi vállalatok				
	Ebből kereskedelmi célú ingatlanfedezett hitelek	3 450,00	3 450,00		ICMA (Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség) Green Bond Principles szerint összehangolt Zöld Kötvények.
	Háztartások				
	Ebből Lakóingatlanokkal fedezett hitelek				
	Ebből épületfelújítási hitelek				
	Egyéb szerződő felek	10 760,07	10 760,07		ICMA (Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség) Green Bond Principles szerint összehangolt Zöld Kötvények.
Hitelek (pl. zöld, fenntartható, fenntarthatósághoz kötött, az uniós szabványoktól eltérő szabványok szerinti hitelek)	Pénzügyi vállalatok				
	Nem pénzügyi vállalatok	107 532,84	107 532,84		LMA keretrendszer/Speciális helyi keretrendszer (MNB Tőkekövetelmény-kedvezmény Program, Eximbank "Zöld" Keretrendszer /Az EU taxonómiai rendelete (csak az SC összehangolása)
	Ebből kereskedelmi célú ingatlanfedezett hitelek	99 034,83	99 034,83		
	Háztartások	112 480,80	112 480,80		Speciális helyi keretrendszer (MNB Tőkekövetelmény-kedvezmény Program)/Az EU taxonómiai rendelete (csak az SC összehangolása)
	Ebből Lakóingatlanokkal fedezett hitelek	112 480,80	112 480,80		
	Ebből épületfelújítási hitelek	91,50	91,50		
	Egyéb szerződő felek				

Ebben a táblázatban azokat az éghajlatváltozás mérsékléséhez hozzájáruló kitétségeket szerepeltetjük, amelyek akár hazai, akár nemzetközi keretrendszereken alapulnak, de nem felelnek meg teljes mértékben az EU Taxonómia Rendelet technikai átvilágítási kritériumainak. Az alábbi keretrendszereknek megfelelő kitétségek szerepelnek a táblázatban:

- A Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény Program feltételeinek megfelelő kitétségek (pl. napelem park finanszírozás),
- Az EXIMBANK Zöld Finanszírozási Keretrendszere szerint nyújtott kitétségek,
- LMA (Loan Market Association) Green Loan Principles alapján nyújtott kitétség,
- ICMA (International Capital Markets Association) Green Bond Principles alapelveinek megfelelő állami- és vállalati „zöld” kötvény kitétségek.

A fentiekben túl pedig első alkalommal számolunk be olyan kitétségekről is, amelyek megfelelnek az EU Taxonómia Rendelet „jelentős hozzájárulás” (substantial contribution) kritériumainak (akár becslési módszertan alkalmazásával), azonban – mivel nem áll elegendő információ a rendelkezésünkre - nem felelnek meg a "jelentős károkozás elkerülése" (do no significant harm) és a „minimális szociális biztosítékok” (minimum social safeguard) kritériumainak. A táblában szereplő legfontosabb kitétségek:

- Lakossági ügyfeleknek nyújtott „zöld” jelzáloghitelek megfelelő része,
- Vállalatoknak nyújtott napelem park finanszírozások egy része,
- Vállalatoknak nyújtott „zöld” lízing kitétségek, amelyek zero- vagy alacsony (50 g CO₂e/km alatti) kibocsátású járműveket finanszíroznak.

³ Az adatok a 2023. december 29-i EKB (Európai Központi Bank) árfolyamok felhasználásával kerültek kiszámításra.

15. 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>
	Igazgatótanács – <i>Board of Directors</i>
BoD	A Kollektív kötelezettségvállalás az éghajlatváltozás elleni fellépésért -
CCCA	<i>Collective Commitment to Climate Action</i>
CSRD	A fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati jelentéstételről szóló irányelv - <i>Corporate Sustainability Reporting Directive</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 kitettség – <i>Exposure at Default</i>
	Vállalati szintű kockázatkezelés – <i>Enterprise-wide Risk Management</i>
ERM	Környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok - <i>Environmental, social</i>
ESG	<i>and governance risks</i>
ESRS	Európai fenntarthatósági jelentéstételi szabványok - <i>European Reporting Standards</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>
PCAF	A Partnerség a Szén-dioxid Pénzügyi Elszámolásáért - <i>Partnership for Carbon Accounting Financials</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 (piaci kockázat)</i>
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 (hitelkockázat)</i>

- TSA Sztenderd módszer – *Standardized Approach (működési kockázat)*
- VRM Érték- és Kockázatkezelés – *Value and Risk Management*