



***Bázel III - 3. pillér szerinti közzététel***

**Kockázati jelentés**

*2015-ös pénzügyi év*

**2015.12.31**



*[Ez az oldal szándékosan maradt üresen.]*

**Tartalomjegyzék**

I. fejezet – Háttér információ.....	4
Közzétételi követelmények a K&H-ban (CRR 431.-434. cikk).....	4
A K&H Csoport szerkezete (CRR 436. cikk).....	4
II. fejezet – Tőke megfelelés.....	6
Tőkepolitika.....	6
Tőkeszerkezet és tőke megfelelés (CRR 437. és 451. cikk).....	6
ICAAP stratégia, folyamat (CRR 438. cikk/a).....	11
III. fejezet – Kockázatirányítás és kockázatkezelés a K&H-ban.....	12
Kockázatirányítás.....	12
I. szint: Átfogó vállalati és kockázati bizottságok.....	12
II. szint: Szakosodott kockázati tanácsok.....	13
Kockázatkezelés.....	14
Kockázati politika.....	14
A kockázatkezelés alapjai.....	14
Az „üzletágvezetés” szerepe.....	14
Az „érték- és kockázatkezelés” szerepe.....	15
A hitelkockázat.....	15
<b>Meghatározás</b> .....	15
Hitelkockázat-kezelési és irányítási keretrendszer a KBC-ben.....	15
Minősítési rendszerek (CRR 442., 444. és 452. cikk).....	16
Hitelkockázati limitek.....	17
Hitelvesztési tartalékok (CRR 442. cikk).....	19
Hitelkockázat tőkekövetelménye.....	26
Partner hitelkockázat (CRR 439. cikk).....	27
Hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk).....	32
Belső minősítési modellek (CRR 452. cikk).....	36
A kereskedési kockázat (CRR 445. cikk).....	41
A működési kockázat (CRR 446. cikk).....	43
ALM kockázat (CRR 448. cikk).....	44
A likviditási kockázat.....	47
IV. fejezet – Javadalmazási politika.....	49
V. fejezet – Függelék.....	51
Rövidítések listája.....	51
Részeselek.....	52
K&H Bank hitelezési portfóliójának részletes bontása.....	52
A hitelvesztésekre képzett tartalékok által érintett hitelportfólió részletes bontása.....	60

**I. fejezet – Háttér információ**

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

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

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

A jelen „Kockázati Jelentés” 2015. december 31-ére vonatkozóan:

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

A bank 2015. április 29-én a pénzügyi beszámolókkal egy időben tette közzé a kockázati jelentést, mely nem tartalmazott három információt:

- A fejlett módszerre való áttérést engedélyező együttes felügyeleti határozatra való hivatkozást (Lásd III. fejezet – Hitelkockázati tőkekövetelmény)
- A javadalmazási Bizottság üléseinek időpontjait (Lásd III. fejezet – Kockázatirányítás)
- Vezető állásúak javadalmazásának részleteit (lásd: IV. fejezet)

A fenti információkat a jelentés ismételt közzétételével adja meg a K&H.

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

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

- Bank
- Lízingcsoport
- egyéb leányvállalatok

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

A vállalkozás megnevezése	Vállalkozás típusa	Konszolidációs módszer	Tulajdoni arány % (közvetlen)	A váll. Mérlegfő-összege (millió Ft)	Váll. saját tőkéje (millió Ft)	Adózott eredmény (millió Ft)	Mérleg szerinti eredmény (millió Ft)
K&H Lízing Zrt. v.a.	Pénzügyi	teljes konszolidáció	100,000	132	124	0	0
K&H Ingatlanlízing zRt.	Pénzügyi	teljes konszolidáció	100,000	24 548	237	56	56
K&H Autópark Kft.	Operatív lízing	teljes konszolidáció	100,000	4 141	786	366	366
K&H Eszközlízing Kft.	Operatív lízing	teljes konszolidáció	100,000	222	195	-13	-13
K&H Alkusz Kft. v.a.	Egyéb	teljes konszolidáció	100,000	78	77	-1	-1
K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Pénzügyi	teljes konszolidáció	100,000	11 970	508	110	129
K&H Csoportszolgáltató Kft.	Járulékos	teljes konszolidáció	100,000	4 579	561	42	42
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt	Befektetési alapkezelő	teljes konszolidáció	100,000	4 156	3 527	2 527	2 527
K&H Equities Zrt.	Egyéb	teljes konszolidáció	100,000	5 039	4 870	2 758	2 758

**Táblázat 1: K&H Csoport teljes konszolidációjába tartozó cégek**

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



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

## II. fejezet – Tőke megfelelés

### Tőkepolitika

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

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

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

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

Számviteli besorolás	saját tőke	alárendelt kölcsöntőke #1	alárendelt kölcsöntőke #2
vonatkozó szabályzat	CRR 28. cikke	CRR 62. cikke	CRR 62. cikke
a tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum
A CRR átmeneti időszaktól követő szabályai	elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum
Egyéni és/vagy szubkonzolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált
az instrumentum névleges összege	140,978 millió HUF	60 millió EUR	30 millió EUR
kibocsátás pénzneme	HUF	EUR	EUR
kibocsátási ár	-	100%	100%
visszaváltási ár	-	100%	100%
kibocsátás eredeti időpontja	-	2006.06.30	2015.09.28
lejárat idő	lejárat nélküli	2026.06.30	2025.09.28
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti hozzájáruláshoz kötött	-	Nem	Nem
Opcionális vételi időpont, függő vételi időpont és visszaváltási összeg	-	CRR 63. cikke szerint	CRR 63. cikke szerint
kamatfizetési időpont, feltételek	N/A	EURIBOR+2.70%	EURIBOR+3.05%
rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	-	változó	változó
Feljebb lépési vagy visszaváltási ösztönző	-	Nem	Nem
Nem halmozódó, halmozódó	-	Nem halmozódó	Nem halmozódó
Átalakítható, nem átalakítható	-	Nem átalakítható	Nem átalakítható
Leírás jellemzői	-	Nem	Nem
a felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció	az intézmény fizetési képtelensége vagy felszámolása esetén az	CRR 63. cikke szerint	CRR 63. cikke szerint

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

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

A Bank ezt az előírást is figyelembe veszi részletes költségvetése tervezése, illetve készítése során, és további tartalékokat képez, hogy elegendő szavatoló tőkével rendelkezzen a forint esetleges gyengülése vagy más váratlan piaci események esetére. A Bank havonta jelenti a Felügyeletnek a tőke-megfelelési helyzetét, és havi

előrejelzéseket is készít a banki Tőke- és Kockázatfelügyeleti Bizottság (Capital and Risk Oversight Committee, CROC) számára. Szükség esetén a Bank Vezetői Bizottsága (Executive Committee, EXCO) dönt a meghozandó szükséges lépésekről (pl. tőkeemelés, osztalékfizetés, stb.).

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

A szavatoló tőke összetevői (millió Ft)	K&H Csoport (IFRS)	K&H Bank (HAS)
SZAVATOLÓ TŐKE	213 695	207 058
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	186 157	179 827
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	186 157	179 827
___CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	189 753	155 371
___Befizetett tőkeinstrumentumok	140 978	140 978
_____ebből: sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok	-	-
___Tájékoztató adat: Figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	-	-
___Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	48 775	14 393
___(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok	-	-
___(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	-	-
___Eredménytartalék	9 613	41 796
___Előző évek eredménytartaléka	-	28 250
___Figyelembe vehető nyereség/veszteség	37 863	32 081
___Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	37 863	32 081
___(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	-	-
___Halmozott egyéb átfogó jövedelem	16 479	-
___Egyéb tartalék	-	8 786
___Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	5 542	5 542
___CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	-	-
___CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés	-	-
___Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások	-	-
___Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-	4 299
___(-) Értékpapirosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében	-	6
	-	-

___ Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	- 4 268	-
___ Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség	- 25	-
___ Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés	- 6	- 6
___ (-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-	-
___ (-) Cégmenték (goodwill)	-	-
___ (-) Immateriális javak között elszámolt cégmenték	-	-
___ (-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégmenték	-	-
___ Cégmentékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-	-
___ (-) Egyéb immateriális javak	- 11 723	- 14 258
___ (-) Egyéb immateriális javak a halasztott adó kötelezettség levonása előtt	- 11 723	- 14 258
___ Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-	-
___ (-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	- 32	-
___ (-) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	- 2 143	- 3 165
___ (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök	-	-
___ (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök	-	-
___ Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-	-
___ Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni	-	-
___ (-) Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___ (-) AT1 tőkét meghaladó AT1 levonások többlete (lásd 1.2.10.)	- 7 676	- 9 504
___ (-) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-
___ (-) Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-
___ (-) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-
___ (-) Egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, és amelyekre így alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-
___ (-) IRB módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitétségek, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-
___ (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	-	-
___ (-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	-	-



___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-	-
___(-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg	-	-
___ CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	9 357	4 736
___(-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	-	-
___ CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	-	-
_ KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	-	-
__ Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	-	-
___ Befizetett tőkeinstrumentumok	-	-
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	-	-
___ Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	-	-
___(-) Saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok	-	-
___(-) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	-	-
___ AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	-	-
___ Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok	-	-
___ Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	-	-
___(-) Kölcsönös részesedések az AT1 tőkében	-	-
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	-	-
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-	-
___(-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete	-	-
___ AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	7 676	9 504
___ AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)	7 676	9 504
___(-) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	-	-
___ AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	-	-
_ JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	27 538	27 231
___ T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	28 181	28 181
___ Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	28 181	28 181

___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	- 40	-
___ Névértéken felüli befizetés (ázsio)	-	-
___ (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok	-	-
___ (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen részesedések	-	-
___ (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetett részesedések	-	-
___ (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő szintetikus részesedések	-	-
___ (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	-	-
___ T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	-	-
___ Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok	-	-
___ Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	-	-
___ Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	-	-
___ Általános hitelkockázati kiigazítások - sztenderd módszer (SA)	-	-
___ (-) Kölcsönös részesedések a T2 tőkében	-	-
___ (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	-	-
___ (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-	-
___ T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	- 643	- 949
___ T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)	-	-
___ (-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	-	-
___ T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	-	-

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

Tőkeáttételi mutató	2015.10.31	2015.11.30	2015.12.31
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 222. cikke szerinti kitétsége	21	1 233	455
Származtatott ügyletek	76 421	76 421	76 421
Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek	77 074	75 196	69 664
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek	0	0	0
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek	0	0	0
Egyéb mérlegen kívüli tételek	464 453	482 291	494 483
Egyéb eszközök	2 541 610	2 604 761	2 685 190
Alapvető tőke	158 699	158 424	179 827
Szabályozói kiigazítások a saját hitelkockázatra vonatkozó szabályozói kiigazítások nélkül	-13 742	-13 815	-14 258
<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>5,04%</b>	<b>4,91%</b>	<b>5,43%</b>
<b>Egyszerű számtani átlagaként kiszámított tőkeáttételi mutató</b>			<b>5,13%</b>

**Táblázat 4:** Tőkeáttételi mutató (K&H Bank)

Tőkeáttételi mutató	2015.10.31	2015.11.30	2015.12.31
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 222. cikke szerinti kitétsége	21	1 233	455
Származtatott ügyletek	76 421	76 421	76 421
Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek	77 074	75 196	69 664
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek	0	0	0
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek	0	0	0
Egyéb mérlegen kívüli tételek	464 453	482 291	494 483
Egyéb eszközök	2 541 610	2 604 761	2 685 190
Alapvető tőke	158 699	158 424	179 827
Szabályozói kiigazítások a saját hitelkockázatra vonatkozó szabályozói kiigazítások nélkül	-13 742	-13 815	-14 258
<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>5,04%</b>	<b>4,91%</b>	<b>5,43%</b>
<b>Egyszerű számtani átlagaként kiszámított tőkeáttételi mutató</b>			<b>5,13%</b>

**Táblázat 5:** Tőkeáttételi mutató (K&H Csoport)

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

A KBC Csoport az ICAAP-et egy ideális lépcsőfoknak tekinti ahhoz, hogy az egész Csoportot fokozatosan egy magas fokú és megbízható kockázatkezelési eljárások irányába terelje. Ennek megfelelően a KBC az ICAAP-ra nem úgy tekint, mint egy külső, szabályozói teherre, hanem inkább egy, a fenti cél megvalósításában döntő szerepet játszó, eszközt lát benne. Emiatt a KBC Csoport fontosnak tartja, hogy egy jól megalapozott ICAAP megközelítéssel rendelkezzen. Olyan belső

eljárásokat és rendszereket kell kidolgozni, amelyek hosszú távon biztosítják a megfelelő tőkeforrások meglétét, kellő figyelmet fordítva minden lényeges kockázatra.

**A KBC 2007-ben kidolgozott egy, az egész csoportra kiterjedő ICAAP eljárást, mely a 2015-ös év során átdolgozásra került. Ez az eljárás belső modelleket alkalmaz a tőkekövetelmények, konkrétan a gazdasági tőke mérésére<sup>2</sup>. Ez biztosítja a KBC kitűzött tőke-ellátottsági szintjét, amely a gazdasági értelemben vett nemteljesítés előre meghatározott megbízhatósági szintjéhez kapcsolódik.**

A 2. pillér keretében a teljes gazdasági tőkeszükséglet meghatározása céljából az ún. ICM modellt használja a KBC Csoport ami a K&H Csoportban is bevezetésre került. A K&H 4 kockázattípusra kalkulál a gazdasági tőkeszámítás során azonos időhorizontra és konfidencia szintre, ezek az ICM építőkövei.

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

#### **(CRR 435. cikk)**

#### **Kockázatirányítás**

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

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

#### ***I. szint: Átfogó vállalati és kockázati bizottságok***

##### **Az Igazgatótanács (Board of Directors, BoD)**

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

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

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

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

Az **Javadalmazási Bizottság (Remuneration Committee, RC)** hagyja jóvá a Bank illetménypolitikáját, valamint a Bank felső vezetőinek fizetését. (A fizetésen kívüli egyéb juttatásokat a Bank illetménypolitikája szabályozza). A Bizottság 3 főből áll és 2015 során 2 alkalommal ülésezett. (2015. március 12; 2015. június 16.)

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

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

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

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

A Vezetői Bizottság felel az érték- és kockázatkezelési stratégia megvalósításáért, körvonalazza a kockázatkezelési feladatok elvégzését elősegítő szerkezetet, és biztosítja az ehhez szükséges erőforrásokat. Sor került egy Kockázati Igazgató (Chief Risk Officer – CRO) kinevezésére a Vezetői Bizottságban, akit a kockázatkezelés és a belső szabályozási szerkezet felügyeletének konkrét feladatával bíztak meg. A Vezetői Bizottság mindig tájékoztatást kap az alábbiakban említendő Kockázati Bizottságban felvetett témákról az ülések jegyzőkönyvének ratifikálása útján.

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

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

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

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

## II. szint: Szakosodott kockázati tanácsok

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

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

- **Országcsapat Magyarország (Country Team Hungary, CT-H, 2007. januártól).** Ez a K&H Csoport és a K&H Biztosító felső vezetőinek csoportja, akik Magyarországon kulcsfontosságú vezetői pozíciókat töltenek be (az Igazgatótanács tagjai, vagy más fontos felső vezetői pozíciót betöltő személyek). Az

Országcsapat célja, hogy javítsa a vezetők közötti kölcsönös kommunikációt és összehangolja a KBC Csoport magyarországi fő tevékenységeit. Az Országcsapatot egy Országmenedzser vezeti, aki a Közép-Európai Üzleti Egység vezérigazgatójának tartozik beszámolóval.

- **Nemzetközi Piacok Vezetői Bizottság (Management Committee International Markets, MC IM, 2013. januártól).** Az MC IM célja, hogy javítsa az Országcsapatok közötti kölcsönös kommunikációt és összehangolja a KBC Csoport közép- és kelet-európai és írországi fő tevékenységeit.

### **Kockázatkezelés**

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

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

### ***Kockázati politika***

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

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

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

### ***A kockázatkezelés alapjai***

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

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

### ***Az „üzletágvezetés” szerepe***

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

- számadással tartozik a felelősségi körébe tartozó kockázatkezelésért és felmerülő kockázattal az irányítási szerkezet szerinti felettesének és a jogi személy felső vezetésének
- biztosítja, hogy az üzletágára vonatkozó kockázatkezelési keret beépüljön az üzletpolitikákba és az eljárásokba, és a személyzet értesüljön róla

- intézkedéseket hoz az olyan kockázatok kezelésére, amelyekkel a kockázatkezelési keret (még) nem foglalkozik. Továbbá, jelenti a hiányosságokat, az üzletágára érvényes letről felfelé irányuló tájékoztatói rendnek megfelelően.
- a helyi Érték- és Kockázatkezelési osztálynak a szükséges formában és a meghatározott határidőkön belül kockázati adatokat szolgáltat és a meghatározott ellenőrzések elvégzésével biztosítja azok teljességét.

### **Az „érték- és kockázatkezelés” szerepe**

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

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

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

A 2015. évre vonatkozó „Belső Kontrollkörnyezet Megfelelőségi Nyilatkozat” elfogadásával a K&H vezető testülete megerősítette, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve a vonatkozásában megfelelő. A K&H vezető testülete 2014. november 26-án fogadta el a „Kockázati Étvágy” dokumentumot, mely röviden bemutatja az intézménynek az általa alkalmazott üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilját, és ami alapján az intézmény kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal összhangban van.

### **A hitelkockázat**

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

### **Meghatározás**

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

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

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

### **Hitelkockázat-kezelési és irányítási keretrendszer a KBC-ben**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

#### **Hitelkockázati limitek**

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

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

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

#### **Egyedi partnerszintű limitek**

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

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

#### **Csoport/szektor/portfólió szintű limitek**

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

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

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

A hitelkezelési területek havi rendszerességgel készítenek jelentéseket a következő szegmensekről:

- Lakossági
- KKV
- Vállalati

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

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

IRB HUFmln	Kitétség	Nettó kitétség	RWA
Központi kormányzatok és központi bankok	14 855	12 008	11 654
Intézmények	126 248	124 534	48 958
Vállalatok	480 143	405 828	461 754
Kis és középvállalkozások	473 807	277 327	377 962
Lakossági egyéb	52 863	52 863	34 801
Lakossági ingatlanal fedezett	501 865	230 654	133 461
<b>Összesen</b>	<b>1 649 780</b>	<b>1 103 214</b>	<b>1 068 590</b>

Sztenderd HUFmln	Kitétség	Nettó kitétség	RWA
Központi kormányzatok és központi bankok	1 198 780	1 198 780	-
Vállalatok	712	712	573
Lakosság	6 804	6 804	5 103
Lejárt	597	597	606
Egyéb	161 425	161 425	65 345
<b>Összesen</b>	<b>1 368 318</b>	<b>1 368 318</b>	<b>71 626</b>

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

IRB HUFmln	Kitettség	Nettó kitettsé g	RWA
Központi kormányzatok és központi bankok	5 869	3 023	6 471
Intézmányek	113 476	111 763	47 023
Vállalatok	446 968	372 653	405 944
Kis és közép vállalkozások	473 807	277 327	377 990
Lakossági egyéb	52 863	52 863	34 801
Lakossági ingatlanal fedezett	502 567	231 356	133 391
<b>Összesen</b>	<b>1 595 550</b>	<b>1 048 984</b>	<b>1 005 619</b>

IRB HUFmln	Kitettség	Nettó kitettsé g	RWA
Központi kormányzatok és központi bankok	1 229 501	1 229 501	-
Intézmányek	3	3	1
Vállalatok	12 625	12 625	12 248
Lakosság	6 804	6 804	5 103
Lejárt	597	597	606
Egyéb	167 363	167 363	80 189
<b>Total</b>	<b>1 416 892</b>	<b>1 416 892</b>	<b>98 147</b>

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

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

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

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

A hitelkockázat 2015. évi alakulásának főbb tényezői: a vállalati a KKV portfólió minősége stabil, kis mértékben javult, mely főként az újonnan folyósított hiteleknek, ezen belül is a NHP keretében folyósított hiteleknek köszönhető, melyek a teljesítő állományt növelték. Az NHP portfólió minősége továbbra is stabil.

A lakossági portfólió minőségromlása 2015-ös év folyamán megállt. Ez két tényezőnek tudható be, egyrészt a felgyorsult hitelezés növelte a teljesítő portfólió állományt, illetve az eladási tevékenység nagymértékű hatékonysága csökkentette a nem teljesítő portfóliót. A hitelezési tevékenység ellensúlyozni tudta a portfólió természetes amortizációját, illetve a „work-out” tevékenységnek köszönhető portfólió csökkenést.

#### **Hitelvesztési tartalékok (CRR 442. cikk)**

##### **Vállalati szegmens**

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

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

##### **KKV szegmens**

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

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

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

### Lakossági szegmens

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

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

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

millió Ft	Nyitó 2015.01.01	Képzés	Felzabodítás	Felhasználás	Diszkont hatás	FX átértékelés	Záró 2015.12.31
Értékvesztés	56 439	66 587	-76 099	-18 833		7 411	100 667
Céltartalék	0	2 561	-1 455			-28	6 438
Összesen	253 922	138 296	-155 108	-37 666	0	14 766	214 210

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

millió Ft	Nyitó 2015.01.01	Képzés	Felzabodítás	Felhasználás	Diszkont hatás	FX átértékelés	Záró 2015.12.31
Értékvesztés	120 629	45 420	-34 656	-18 874	-376	-61 916	50 227
Céltartalék	4 659	3 305	-1 782	0	7	23	6 212
Összesen	125 288	48 725	-36 438	-18 874	-369	-61 893	56 439

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

<i>HUFmln</i>	Eredeti kitettség hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Központi kormányzatok és központi bankok	1 234 608	258
Vállalatok	620 356	10 563
Kis és középvállalkozások	520 180	13 037
Lakossági ingatlannal fedezett	499 518	67 631
Intézmányek	127 015	5 456
Lakossági egyéb	63 304	9 947
<b>Összesen</b>	<b>3 064 981</b>	<b>106 892</b>

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

<i>HUFmln</i>	Eredeti kitettség hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Központi kormányzatok és központi bankok	1 252 365	5
Vállalatok	578 937	11 808
Kis és középvállalkozások	516 647	13 037
Lakossági ingatlannal fedezett	500 221	67 593
Intézmányek	113 755	5 456
Lakossági egyéb	63 304	9 947
<b>Összesen</b>	<b>3 025 228</b>	<b>107 847</b>

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

<i>HUFmln</i>	Eredeti kitettség hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Közép- és Kelet-Európa	2 923 109	101 436
Nyugat-Európa	115 483	804
Észak-Amerika	16 975	0
Ázsia	8 614	4 652
Közel-Kelet	439	0
Latin-Amerika	229	0
Afrika	91	0
Ausztrália és Óceánia	41	0
<b>Összesen</b>	<b>3 064 981</b>	<b>106 892</b>

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

<i>HUFmln</i>	Eredeti kitettség hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Közép- és Kelet-Európa	2 967 608	107 847
Nyugat-Európa	52 574	0
Észak-Amerika	4 076	0
Közel kelet	439	0
Ázsia	291	0
Latin-Amerika	115	0
Afrika	85	0
Ausztrália és Óceánia	41	0
<b>Összesen</b>	<b>3 064 981</b>	<b>106 892</b>

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

<i>HUFmln</i>	Eredeti kitettség hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Magyarország	2 905 565	101 436
Belgium	61 614	804
Ausztria	22 054	0
Egyeült Államok	16 912	0
Egyéb	58 835	4 652
<b>Összesen</b>	<b>3 064 981</b>	<b>106 892</b>

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

<i>HUFmln</i>	Eredeti kitettség hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Magyarország	2 957 008	107 847
Ausztria	22 054	0
Írország	13 583	0
Oroszország	7 416	0
Egyéb	25 167	0
<b>Összesen</b>	<b>3 025 228</b>	<b>107 847</b>

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

Szektor HUFmln	Eredeti kitettség hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Hatóságok	1 171 783	258
Pénzügy és Biztosítás	275 264	8 102
Fuvarozás és Forgalmazás	194 258	3 136
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	190 021	1 114
Építőipar és Kivitelezés	92 379	452
Autóipar	84 659	432
Szolgáltatás	82 916	1 246
Villamos Energia és Víz	76 080	4 749
Vegyipar	61 412	393
Kereskedelmi Ingatlan	50 589	2 661
Textil és Fa	45 544	125
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	44 977	2 329
Szállítmányozás és Repülés	32 815	536
Szálloda és Vendéglátóipar	29 648	1 323
Informatika és Elektrotechnika	28 360	1 494
Media & Telecom	6 046	160
Magánszemély	178	0
Egyéb	598 053	78 383
<b>Összesen</b>	<b>3 064 981</b>	<b>106 892</b>

**Táblázat 16:** Értékhelyesbítésekkel és céltartalékokkal érintett hitelezési portfólió szektoronként (K&H Bank)



Szektor HUFmln	Eredeti kitettség hitelkonverziós tényezők előtt	Értékhelyesbítés és céltartalék
Hatóságok	1 195 533	5
Fuvarozás és Forgalmazás	191 805	3 136
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	189 365	1 114
Pénzügy és Biztosítás	123 193	2 647
Építőipar és Kivitelezés	92 678	477
Autóipar	84 712	432
Szolgáltatás	76 211	1 373
Villamos Energia és Víz	76 082	4 749
Vegyipar	57 752	393
Kereskedelmi Ingatlan	50 589	2 661
Textil és Fa	45 597	125
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	45 194	2 329
Szállítmányozás és Repülés	42 314	536
Szálloda és Vendéglátóipar	29 648	1 323
Informatika és Elektrotechnika	28 376	1 494
Media & Telecom	6 029	160
Magánszemély	178	0
Egyéb	689 972	84 894
<b>Összesen</b>	<b>3 025 228</b>	<b>107 847</b>

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

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

(millió Ft)	2014			2015		
	Várható veszteség	Értékvesztés és céltartalék	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások	Várható veszteség	Értékvesztés és céltartalék	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások
Lakossági ingatlanlallal fedezett	75 729	74 505	-7 922	68 959	67 593	-10 977
Lakossági egyéb	7 098	12 444	-2 318	2 281	10 018	545
Vállalkozások	28 965	38 340	-4 436	27 859	30 976	-1 856
<b>Összesen</b>	<b>111 792</b>	<b>125 288</b>	<b>-14 677</b>	<b>99 100</b>	<b>108 587</b>	<b>-12 288</b>

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

#### Hitelkockázat tőkekövetelménye

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

HUF mln	Kitejttség	A kitejttség kockázattal súlyozott összege	Tőkeszükséglet
Mérlegen belüli tételek (1)	2 671 779	906 697	72 536
Mérlegen kívüli tételek (2)	346 319	233 519	18 682
<b>Hitelezés (1+2)</b>	<b>3 018 097</b>	<b>1 140 216</b>	<b>91 217</b>
Származékos ügyletek	76 421	32 714	2 617
Repo	13 411	2 751	220
<b>Összesen</b>	<b>3 107 929</b>	<b>1 175 681</b>	<b>94 054</b>

**Táblázat 19:** Hitelkockázatok tőkekövetelménye (K&H Bank)

HUF mln	Kitejttség	A kitejttség kockázattal súlyozott összege	Tőkeszükséglet
Mérlegen belüli tételek (1)	2 645 236	879 093	70 327
Mérlegen kívüli tételek (2)	367 206	224 672	17 974
<b>Hitelezés (1+2)</b>	<b>3 012 442</b>	<b>1 103 765</b>	<b>88 301</b>
Származékos ügyletek	76 408	32 752	2 620
Repo	13 411	3 860	309
<b>Összesen</b>	<b>3 102 261</b>	<b>1 140 378</b>	<b>91 230</b>

**Táblázat 20:** Hitelkockázatok tőkekövetelménye (K&H Csoport)

	Eszközosztály HUFmln	Eredeti kitétség a hitelkonverziós tényezők előtt	Kitettséggel súlyozott összeg	Tőkeszükséglet
IRB	Vállalatok	618 983	461 754	36 940
	Kis és középvállalkozások	520 180	377 962	30 237
	Lakossági ingatlannal fedezett	499 518	133 461	10 677
	Intézmények	127 015	48 958	3 917
	Lakossági egyéb	47 974	34 801	2 784
	Központi kormányzatok és központi bankok	35 822	11 654	932
Standard	Központi kormányzatok és központi bankok	1 198 785	0	0
	Egyéb	161 684	65 345	5 228
	Lakossági egyéb	15 330	5 594	448
	Vállalatok	1 372	687	55

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

	Eszközosztály HUFmln	Eredeti kitétség a hitelkonverziós tényezők előtt	Kitettséggel súlyozott összeg	Tőkeszükséglet
IRB	Vállalatok	565 499	405 944	32 475
	Kis és középvállalkozások	516 647	377 990	30 239
	Lakossági ingatlannal fedezett	500 221	133 391	10 671
	Intézmények	113 752	47 023	3 762
	Lakossági egyéb	47 974	34 801	2 784
	Központi kormányzatok és központi bankok	22 859	6 471	518
Standard	Központi kormányzatok és központi bankok	1 229 506	0	0
	Egyéb	167 622	80 189	6 415
	Lakossági egyéb	15 330	5 594	448
	Vállalatok	13 438	12 362	989
	Intézmények	3	1	0

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

#### Partner hitelkockázat (CRR 439. cikk)

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

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

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

Ily módon azok nem szerepelnek az alábbi táblázatban.

Ügylettípus	Piaci áron értékelt	Járulék	Partner kitétség	Szerződések képzett értéke	Tőke-szükséglet
<b>Származékos hitelügyletek</b>	-	-	-	-	-
Vásárolt CDS - kereskedési portfólió	-	-	-	-	-
Eladott CDS - kereskedési portfólió	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-	-
<b>Kamathoz kapcsolódó ügyletek</b>	<b>33 044</b>	<b>7 989</b>	<b>55 155</b>	<b>910 816</b>	<b>1 934</b>
Kamatcsere ügyletek	29 539	5 328	48 989	702 559	1 786
Caps/floors	3 505	2 661	6 166	208 257	148
Egyéb	0	0	0	0	0
<b>Devizához kapcsolódó ügyletek</b>	<b>4 860</b>	<b>15 192</b>	<b>21 266</b>	<b>402 966</b>	<b>683</b>
Deviza határidős	195	1 413	1 728	47 593	78
Deviza csereügylet	1 076	4 651	6 201	223 562	97
Kétdevizás kamatcsere ügylet	2 756	8 365	11 741	127 944	393
Egyéb	833	762	1 595	3 867	116
<b>Részvényhez kapcsolódó ügyletek</b>	-	-	-	-	-
Részvény csereügyletek	-	-	-	-	-
Részvény opciós ügyletek	-	-	-	-	-
<b>Áru ügyletek</b>	-	-	-	-	-
<b>ÖSSZES bruttó partnerkockázat</b>	<b>37 904</b>	<b>23 180</b>	<b>76 421</b>	<b>1 313 782</b>	<b>2 617</b>
- Nettósítási nyereség	-	-	-	-	-
- Biztosítéki nyereség	-	-	-	-	-
<b>ÖSSZES nettó partnerkockázat</b>	<b>37 904</b>	<b>23 180</b>	<b>76 421</b>	<b>1 313 782</b>	<b>2 617</b>

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

Ügylettípus	Piaci áron értékelt	Járulék	Partner kitétség	Szerződések képzett értéke	Tőke-szükséglet
<b>Származékos hitelügyletek</b>	-	-	-	-	-
Vásárolt CDS - kereskedési portfólió	-	-	-	-	-
Eladott CDS - kereskedési portfólió	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-	-
<b>Kamathoz kapcsolódó ügyletek</b>	<b>12 745</b>	<b>2 617</b>	<b>63 086</b>	<b>265 261</b>	<b>1 840</b>
Kamatcsere ügyletek	10 325	1 234	59 283	145 538	1 694
Caps/floors	2 420	1 384	3 804	119 722	146
Egyéb	0	0	0	0	0
<b>Devizához kapcsolódó ügyletek</b>	<b>4 758</b>	<b>8 213</b>	<b>13 322</b>	<b>261 601</b>	<b>780</b>
Deviza határidős	188	1 161	1 452	25 471	71
Deviza csereügylet	981	3 457	4 685	104 331	150
Kétdevizás kamatcsere ügylet	2 756	3 199	5 955	127 932	448
Egyéb	833	396	1 229	3 867	111
<b>Részvényhez kapcsolódó ügyletek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Részvény csereügyletek	-	-	-	-	-
Részvény opciós ügyletek	-	-	-	-	-
<b>Áru ügyletek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ÖSSZES bruttó partnerkockázat</b>	<b>17 503</b>	<b>10 830</b>	<b>76 408</b>	<b>526 861</b>	<b>2 620</b>
- Nettósítási nyereség	-	-	-	-	-
- Biztosítéki nyereség	-	-	-	-	-
<b>ÖSSZES nettó partnerkockázat</b>	<b>17 503</b>	<b>10 830</b>	<b>76 408</b>	<b>526 861</b>	<b>2 620</b>

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

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

Nettó származékos ügylet kitétség (millió Ft)	Eredeti kitétség a hitelkonverziós tényezők előtt
<1 év	35 513
1 <= <5 évig	33 092
5 <= <10 évig	21 226
10 <= év	-
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>89 832</b>

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

Nettó származékos ügylet kitétség (millió Ft)	Eredeti kitétség a hitel- konverziós tényezők előtt
<1 év	25 537
1 <= <5 évig	54 197
5 <= <10 évig	10 086
10 <= év	-
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>89 819</b>

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

Nettó származékos ügylet kitétség (millió Ft)	Eredeti kitétség a hitel- konverziós tényezők előtt
Közép- és Kelet-Európa	<b>40 936</b>
Nyugat-Európa	<b>48 895</b>
Ázsia	0
Észak-Amerika	0
Latin-Amerika	0
Közel-Kelet	0
Ausztrália és Óceánia	0
Afrika	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>89 832</b>

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

Nettó származékos ügylet kitétség (millió Ft)	Eredeti kitétség a hitel- konverziós tényezők előtt
Közép- és Kelet-Európa	<b>84 538</b>
Nyugat-Európa	<b>5 281</b>
Ázsia	0
Észak-Amerika	0
Latin-Amerika	0
Közel-Kelet	0
Ausztrália és Óceánia	0
Afrika	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>89 819</b>

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

Nettó származékos ügylet kitétség (millió Ft)	Eredeti kitétség a hitel- konverziós tényezők előtt
Hatóságok	17 441
Egyéb	721
Pénzügy és Biztosítás	52 423
Fuvarozás és Forgalmazás	939
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	2 474
Építőipar és Kivitelezés	1 171
Autóipar	2 512
Szolgáltatás	367
Villamos Energia és Víz	72
Vegyipar	157
Kereskedelmi Ingatlan	1 108
Textil és Fa	383
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	764
Szállítmányozás és Repülés	8 356
Szálloda és Vendéglátóipar	0
Informatika és Elektrotechnika	928
Media & Telecom	16
Magánszemély	0
<b>Összesen</b>	<b>89 832</b>

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

Nettó származékos ügylet kitétség (millió Ft)	Eredeti kitétség a hitel-konverziós tényezők előtt
Hatóságok	17 441
Egyéb	44 724
Pénzügy és Biztosítás	939
Fuvarozás és Forgalmazás	2 474
Mezőgazdaság, Földművelés és Halásza	8 418
Építőipar és Kivitelezés	1 171
Autóipar	2 512
Szolgáltatás	355
Villamos Energia és Víz	72
Vegyipar	157
Kereskedelmi Ingatlan	1 108
Textil és Fa	383
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	764
Szállítmányozás és Repülés	8 356
Szálloda és Vendéglátóipar	0
Informatika és Elektrotechnika	928
Media & Telecom	16
Magánszemély	0
<b>Összesen</b>	<b>89 819</b>

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

#### **Hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk)**

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

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

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

A Bank által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

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

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

- garancia
- készfizető kezesség

Az ingatlan biztosítékként figyelembe vehető értéke a piaci értékén vagy a fedezeti értékén alapul, a jogszabályok szerinti rendszeres felülvizsgálat, valamint az ingatlan értékét csökkentő, az ingatlanhoz kapcsolódó jogból származó teher figyelembevételével. Így az ingatlan biztosítékként figyelembe vehető értéke nem haladhatja meg a piaci értéket. Mivel a jogszabályok szerint a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásakor az ingatlant



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

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

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

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

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

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

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

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

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

HUFmln	Garanciák	Ingatlan fedezet	Készpénz fedezet	Egyéb
Központi kormányzatok és központi bankok	1 190 645	860	2 238	902
Vállalatok	20 241	62 536	3 853	27 604
Kis és középvállalkozások	48 589	116 527	17 826	52 849
Lakossági ingatlannal fedezett	1 157	0	0	269 755
Intézmények	13 752	7	0	0
Lakossági egyéb	15 330	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>1 289 714</b>	<b>179 930</b>	<b>23 916</b>	<b>351 110</b>

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

HUFmIn	Garanciák	Ingatlan fedezet	Készpénz fedezet	Egyéb
Központi kormányzatok és központi bankok	82 596	1 156	2 260	1 209
Vállalatok	97 621	67 353	4 102	27 623
Kis és középvállalkozások	49 087	126 159	18 691	52 911
Lakossági ingatlannal fedezett	1 859	0	0	269 755
Intézmények	91 705	25	0	0
Lakossági egyéb	15 330	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>338 197</b>	<b>194 693</b>	<b>25 052</b>	<b>351 498</b>

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

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

**Táblázat 33:** Garancianyújtók neve és minősítése kiterjesztési osztályonként

**A hitelkockázat-mérséklés során felmerülő koncentrációkkal kapcsolatos információk**

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

Fedezet típus HUFmIn	Teljes nyilvántartási érték
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	36 559
Bankgaranciák	28 498
Központi költségvetés készfizető kezessége	70 180
Egyéb készfizető kezességek	288 606
Óvadék	50 747
Zálogjog	2 335 677
Engedményezés	40 205
Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció	405
Egyéb fedezetek, biztosítékok	18 754

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

Garanciák, készfizető kezességek

A garanciák illetve készfizető kezességek a teljes fedezeti állomány 12,5%-át teszik ki. Ezen belül a legnagyobb arányban az egyéb készfizető kezességek állnak (10%), a Központi költségvetés készfizető kezessége 2,5%, az Állami és Bank garanciák 1-1%-ban vannak jelen. A bankgaranciák körében a KBC által nyújtott garanciák teszik ki az állomány háromnegyedét.

Jelzálog ingatlan

Mind a lakossági mind a nem-lakossági portfólióban jelentős koncentrációt mutat az ingatlanjelzálog. A teljes fedezetportfólió 82%-át teszik ki nyilvántartási értékre vetítve. Az ingatlanjelzálog típusú fedezeteken belül a lakóingatlan 47%-ot képvisel, a kereskedelmi célú ingatlan, 52%, és 1%-ot az egyéb típusú. A lakóingatlan fedezetek jelentős része a lakossági ingatlanfedezetes ügyletekhez köthető 97%, a maradék 3% köthető nem-lakossági ügyletekhez.

Óvadék

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

### **Belső minősítési modellek (CRR 452. cikk)**

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

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

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

**Táblázat 35:** Minősítési modellek

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

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

**Táblázat 36: KBC masterscale a nem lakossági ügyfelek minősítésére**

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

PD master scale	Kitettség HUFmIn	Központi kormányzatok és központi bankok	Intézmények	Vállalatok	Kis és középvállalkozások	Lakossági egyéb	Lakossági ingatlanokkal fedezett	Összesen
01 [0,00% - 0,10%*]	EAD	0	114 532	243	961	2 750	86 322	204 808
	RWA	0	35 156	61	195	332	2 468	38 213
	súlyozott átlag	0%	31%	25%	20%	12%	3%	19%
02 [0,10% - 0,20%*]	EAD	0	5 535	44 927	23 283	4 170	55 570	133 485
	RWA	0	2 784	21 456	7 302	744	3 145	35 431
	súlyozott átlag	0%	50%	48%	31%	18%	6%	27%
03 [0,20% - 0,40%*]	EAD	1	907	48 609	44 235	2 610	62 023	158 385
	RWA	1	1 036	30 006	19 637	882	7 776	59 338
	súlyozott átlag	58%	114%	62%	44%	34%	13%	37%
04 [0,40% - 0,80%*]	EAD	7 203	1 436	168 132	100 342	9 231	17 711	304 055
	RWA	5 216	1 980	159 666	62 640	4 280	4 264	238 046
	súlyozott átlag	72%	138%	95%	62%	46%	24%	78%
05 [0,80% - 1,60%*]	EAD	6 682	1 521	106 850	135 266	12 332	66 519	329 170
	RWA	5 886	2 337	107 776	109 479	8 611	23 528	257 617
	súlyozott átlag	88%	154%	101%	81%	70%	35%	78%
06 [1,60% - 3,20%*]	EAD	960	589	69 900	81 179	7 447	22 725	182 800
	RWA	539	1 393	68 966	69 447	6 188	13 347	159 879
	súlyozott átlag	56%	236%	99%	86%	83%	59%	87%
07 [3,20% - 6,40%*]	EAD	7	1 728	13 002	44 938	3 667	15 908	79 249
	RWA	12	4 272	19 945	46 988	3 035	13 400	87 652
	súlyozott átlag	161%	247%	153%	105%	83%	84%	111%
08 [6,40% - 12,80%*]	EAD	0	0	7 286	14 153	6 920	15 016	43 376
	RWA	0	0	12 756	16 404	6 924	17 760	53 843
	súlyozott átlag	0%	0%	175%	116%	100%	118%	124%
09 [12,80% - 100,00%*]	EAD	0	0	7 062	9 501	2 159	30 498	49 220
	RWA	0	0	20 241	15 532	3 779	47 774	87 325
	súlyozott átlag	0%	0%	287%	163%	175%	157%	177%
Total gross exposure [EAD]		14 855	126 248	466 011	453 859	51 286	372 291	1 484 549
Total risk-weighted assets		11 654	48 958	440 873	347 623	34 774	133 461	1 017 343
Total weighted average		78%	39%	95%	77%	68%	36%	69%

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

PD master scale	Kitettség HUFmin	Központi kormányzatok és központi bankok	Intézmények	Vállalatok	Kis és középvállalkozások	Lakossági egyéb	Lakossági ingatlannal fedezett	Összesen
01 [0,00% - 0,10%*]	EAD	0	62 424	243	961	2 750	86 322	152 700
	RWA	0	20 726	58	204	332	2 468	23 787
	súlyozott átlag	0%	33%	24%	21%	12%	3%	16%
02 [0,10% - 0,20%*]	EAD	0	44 873	44 870	23 283	4 170	55 570	172 766
	RWA	0	15 158	21 878	7 438	744	3 145	48 363
	súlyozott átlag	0%	34%	49%	32%	18%	6%	28%
03 [0,20% - 0,40%*]	EAD	0	907	48 609	44 235	2 610	62 023	158 383
	RWA	0	1 056	30 027	19 555	882	7 776	59 297
	súlyozott átlag	0%	117%	62%	44%	34%	13%	37%
04 [0,40% - 0,80%*]	EAD	0	1 435	120 785	100 342	9 231	17 711	249 504
	RWA	0	2 033	94 695	62 530	4 280	4 264	167 803
	súlyozott átlag	0%	142%	78%	62%	46%	24%	67%
05 [0,80% - 1,60%*]	EAD	4 901	1 521	101 513	135 266	12 332	66 519	322 052
	RWA	5 932	2 429	100 837	109 424	8 611	23 528	250 761
	súlyozott átlag	121%	160%	99%	81%	70%	35%	78%
06 [1,60% - 3,20%*]	EAD	960	589	89 793	81 179	7 447	22 725	202 693
	RWA	527	1 363	85 461	69 610	6 188	13 347	176 495
	súlyozott átlag	55%	231%	95%	86%	83%	59%	87%
07 [3,20% - 6,40%*]	EAD	8	1 728	12 675	44 938	3 667	16 610	79 626
	RWA	12	4 257	19 242	47 111	3 035	13 329	86 987
	súlyozott átlag	160%	246%	152%	105%	83%	80%	109%
08 [6,40% - 12,80%*]	EAD	0	0	7 286	14 153	6 920	15 016	43 376
	RWA	0	0	12 833	16 376	6 924	17 760	53 893
	súlyozott átlag	0%	0%	176%	116%	100%	118%	124%
09 [12,80% - 100,00%*]	EAD	0	0	7 062	9 501	2 159	30 498	49 220
	RWA	0	0	20 030	15 403	3 779	47 774	86 986
	súlyozott átlag	0%	0%	284%	162%	175%	157%	177%
Összesen EAD		5 869	113 476	432 836	453 859	51 286	372 993	1 430 319
Összesen RWA		6 471	47 023	385 062	347 651	34 774	133 391	954 371
Összesen súlyozott átlag		110%	41%	89%	77%	68%	36%	67%

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

	PD kategória	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Összesen
Központi kormányzati és központi bankok	Kitettség	0	0	1	7 203	6 682	960	7	0	0	14 854,5
	Lehívott összeg	0	0	1	6 169	6 542	929	3	0	0	13 645
	Le nem hívott összeg	0	0	0	1 034	140	31	5	0	0	1 210
	Átlag CCF - %	0,0%	0,0%	104,6%	27,8%	77,4%	73,5%	100,0%	0,0%	0,0%	53,1%
	Átlag LGD - %	0,0%	0,0%	57,2%	64,2%	39,2%	24,5%	52,5%	0,0%	0,0%	50,4%
Intézmények	Kitettség	114 532	5 535	907	1 436	1 521	589	1 728	0	0	126 247,8
	Lehívott összeg	71 966	2 917	262	512	1 192	72	1 334	0	0	78 256
	Le nem hívott összeg	42 567	2 617	644	924	329	517	394	0	0	47 992
	Átlag CCF - %	100,0%	92,6%	100,0%	85,8%	100,0%	100,0%	95,3%	0,0%	0,0%	99,4%
	Átlag LGD - %	52,7%	62,9%	61,4%	63,0%	66,9%	62,6%	65,7%	0,0%	0,0%	53,7%
Vállalatok	Kitettség	243	44 927	48 609	168 132	106 850	69 900	13 002	7 286	7 062	466 010,8
	Lehívott összeg	124	13 932	25 336	110 633	67 196	54 394	8 987	6 710	6 826	294 138
	Le nem hívott összeg	118	30 995	23 273	57 499	39 654	15 506	4 014	577	236	171 873
	Átlag CCF - %	94,6%	55,6%	68,4%	71,4%	90,5%	97,6%	97,8%	98,9%	101,1%	79,5%
	Átlag LGD - %	57,2%	58,6%	48,9%	41,6%	48,8%	33,7%	48,5%	38,4%	63,1%	44,9%
Kis és középvállalkozások	Kitettség	961	23 283	44 235	100 342	135 266	81 179	44 938	14 153	9 501	453 859,2
	Lehívott összeg	499	12 616	29 198	74 367	108 109	66 376	38 768	12 317	8 606	350 855
	Le nem hívott összeg	463	10 667	15 037	25 975	27 157	14 803	6 170	1 836	896	103 005
	Átlag CCF - %	89,6%	75,2%	85,8%	91,1%	93,7%	91,6%	92,9%	90,8%	99,3%	91,0%
	Átlag LGD - %	48,5%	48,5%	47,3%	45,7%	44,7%	41,8%	44,6%	41,2%	43,9%	44,7%
Lakosság egyéb	Kitettség	2 750	4 170	2 610	9 231	12 332	7 447	3 667	6 920	2 159	51 285,7
	Lehívott összeg	770	1 142	1 141	7 895	4 028	4 327	2 587	6 813	2 073	30 775
	Le nem hívott összeg	1 980	3 028	1 469	1 336	8 304	3 120	1 080	108	86	20 511
	Átlag CCF - %	111,5%	111,3%	115,2%	108,8%	109,7%	111,1%	111,3%	107,2%	124,4%	110,6%
	Átlag LGD - %	54,3%	56,1%	55,8%	60,2%	60,3%	59,8%	53,4%	61,5%	65,2%	59,2%
Lakossági ingatlanl fedezett	Kitettség	86 322	55 570	62 023	17 711	66 519	22 725	15 908	15 016	30 498	372 290,7
	Lehívott összeg	86 322	55 570	62 023	17 711	66 519	22 725	15 908	15 016	30 498	372 291
	Le nem hívott összeg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Átlag CCF - %	100,2%	100,0%	101,0%	100,0%	100,6%	101,5%	101,9%	101,2%	101,3%	100,6%
	Átlag LGD - %	22,3%	22,5%	24,5%	23,1%	24,7%	26,3%	28,8%	26,3%	26,8%	24,2%

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



	PD kategória	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Összesen
Központi kormányzatok és központi	Kitettség	0	0	0	0	4 901	960	8	0	0	5 869,5
	Lehívott összeg	0	0	0	0	3 727	929	3	0	0	4 660
	Le nem hívott összeg	0	0	0	1 034	140	31	5	0	0	1 210
	Átlag CCF - %	0,0%	0,0%	65,4%	27,8%	72,8%	73,5%	100,0%	0,0%	0,0%	27,3%
	Átlag LGD - %	0,0%	0,0%	-56,5%	64,2%	37,6%	24,5%	52,2%	0,0%	0,0%	188,7%
Intézmények	Kitettség	62 424	44 873	907	1 435	1 521	589	1 728	0	0	113 476,3
	Lehívott összeg	58 404	2 871	262	512	1 192	72	1 334	0	0	64 646
	Le nem hívott összeg	4 020	42 002	644	924	329	517	394	0	0	48 830
	Átlag CCF - %	100,0%	99,8%	100,0%	92,1%	100,0%	100,0%	95,6%	0,0%	0,0%	99,8%
	Átlag LGD - %	47,5%	47,1%	61,4%	63,0%	66,9%	62,6%	65,7%	0,0%	0,0%	48,3%
Vállalatok	Kitettség	243	44 870	48 609	120 785	101 513	89 793	12 675	7 286	7 062	432 835,7
	Lehívott összeg	124	13 932	25 336	68 673	64 028	74 287	8 661	6 710	6 826	268 577
	Le nem hívott összeg	118	30 938	23 273	52 112	37 485	15 506	4 014	577	236	164 259
	Átlag CCF - %	94,6%	57,9%	68,7%	70,0%	90,9%	98,1%	97,7%	98,9%	101,1%	81,2%
	Átlag LGD - %	57,2%	58,6%	48,9%	34,2%	47,8%	36,2%	48,2%	38,4%	63,1%	43,0%
Kis és középvállalkozások	Kitettség	961	23 283	44 235	100 342	135 266	81 179	44 938	14 153	9 501	453 859,2
	Lehívott összeg	499	12 616	29 198	74 367	108 109	66 376	38 768	12 317	8 606	350 855
	Le nem hívott összeg	463	10 667	15 037	25 975	27 157	14 803	6 170	1 836	896	103 005
	Átlag CCF - %	89,6%	75,5%	87,9%	91,3%	93,9%	92,2%	93,8%	92,4%	99,3%	91,6%
	Átlag LGD - %	48,5%	48,5%	47,3%	45,7%	44,7%	41,8%	44,6%	41,2%	43,9%	44,7%
Lakosság egyéb	Kitettség	2 750	4 170	2 610	9 231	12 332	7 447	3 667	6 920	2 159	51 285,7
	Lehívott összeg	770	1 142	1 141	7 895	4 028	4 327	2 587	6 813	2 073	30 775
	Le nem hívott összeg	1 980	3 028	1 469	1 336	8 304	3 120	1 080	108	86	20 511
	Átlag CCF - %	111,5%	111,3%	115,2%	108,8%	109,7%	111,1%	111,3%	107,2%	124,4%	110,6%
	Átlag LGD - %	54,3%	56,1%	55,8%	60,2%	60,3%	59,8%	53,4%	61,5%	65,2%	59,2%
Lakossági ingatlanl fedezett	Kitettség	86 322	55 570	62 023	17 711	66 519	22 725	16 610	15 016	30 498	372 992,8
	Lehívott összeg	86 322	55 570	62 023	17 711	66 519	22 725	16 610	15 016	30 498	372 993
	Le nem hívott összeg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Átlag CCF - %	100,2%	100,0%	101,0%	100,0%	100,6%	101,5%	101,8%	101,2%	101,3%	100,6%
	Átlag LGD - %	22,3%	22,5%	24,5%	23,1%	24,7%	26,3%	29,5%	26,3%	26,8%	24,2%

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

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

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

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

### A kereskedési kockázat (CRR 445. cikk)

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

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

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

A kereskedési tevékenységekhez kapcsolódó kockázatok azonosítására és észlelésére használt elsődleges „formális” eszköz az Új és Aktív Termékfolyamat (NAPP). Minden új termékhez szükséges egy üzleti előterjesztés,

amely elemzi a lényeges kockázatokat és azok kezelésének módját (= mérés, enyhítés, nyomon követés és jelentés).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank a „sztenderd módszert” használja a kereskedési könyvi pozícióira vonatkozó tőkeszükséglet kiszámítására. Az általános kamatkockázat kiszámítására a lejárat alapú módszert használja a Bank a CRR 339. cikke alapján. A kereskedési könyv tőkekövetelményét a Bank naponta számolja.

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

Piaci kockázat szavatoló tőkeszükséglete		
Kockázatok	Pozíció értéke (millió Ft)	Tőkeszükséglet (millió Ft)
Kötvények pozíciókockázata	54 164	1 546
Részvények, befektetési jegyek pozíciókockázata	1 011	63
Árfolyamkockázat	3 041	243
Árutőzsdei kockázat	0	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>58 216</b>	<b>1 852</b>

**Táblázat 41:** Piaci kockázatok tőkekövetelménye

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

#### **A működési kockázat (CRR 446. cikk)**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Csoportszintű Kulcs Kontrollok**

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

A következő eszközök alkalmasak a KBC Csoporttagok működési kockázatainak mérésére.

**Veszteségesemény adatbázis (Loss Event Database, LED):** A KBC Csoport 2004 óta egy központi adatbázisban egységesen nyilvántartásba vesz minden 1.000 eurós vagy ennél magasabb összegű

működési veszteséget. Ez az adatbázis tartalmazza a csoportvállalatok ellen indított jogi igényeket is. A K&H-ban az a döntés született, hogy a veszteség összegétől függetlenül minden egyes káresemény jelentésre kerül a központi adatbázis felé.

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

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

#### Kockázatok belső jelentése

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

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

A Működési Kockázati Tanács üléseinek jegyzőkönyvét a CROC kapja meg.

#### Kockázatok külső jelentése

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

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

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

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

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

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

Működési kockázat tőkekövetelménye (millió Ft)	K&H Bank	K&H Csoport
Sztenderd módszer	21 087	19 281

**Táblázat 42:** Működési kockázatok tőkekövetelménye

#### ALM kockázat (CRR 448. cikk)

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

#### Bázispont érték

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

#### Kamatláb rések

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

#### ICM ALM

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

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

#### Nettó kamat bevétel (NII) érzékenység

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

#### Forgatókönyv elemzés és stressz tesztek

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

Valutanem	BPV millió Ft-ban
<b>10 bp párhuzamos, FEL forgatókönyv</b>	
CHF	-0.35
EUR	203.20
HUF	-962.14
USD	0.66
ÖSSZESEN	-758.63
<b>100 bp párhuzamos, FEL forgatókönyv</b>	
CHF	-3.53
EUR	1 946.75
HUF	-9 331.31
USD	6.47
ÖSSZESEN	-7 381.62
<b>200 bp párhuzamos, FEL forgatókönyv</b>	
CHF	-7.04
EUR	3 715.75
HUF	-18 050.73
USD	12.65
ÖSSZESEN	-14 329.38

Valutanem	BPV millió Ft-ban
<b>10 bp párhuzamos, LE forgatókönyv</b>	
CHF	0.35
EUR	-205.17
HUF	968.78
USD	-0.66
ÖSSZESEN	763.30
<b>100 bp párhuzamos, LE forgatókönyv</b>	
CHF	3.54
EUR	-2 143.62
HUF	9 995.96
USD	-6.78
ÖSSZESEN	7 849.11
<b>200 bp párhuzamos, LE forgatókönyv</b>	
CHF	08.júl
EUR	-4 505.47
HUF	20 712.96
USD	-13.86
ÖSSZESEN	16 200.71

**Táblázat 43:** Banki könyvi pozíciók stressz teszt eredményei

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

Mivel a K&H Csoportban az ALM jelentős részét a kamatláb kockázatok fedik le, a tőrés határ a BPV tekintetében korlátozott. A kamatláb kockázat a nettó kamatbevételre végzett forgatókönyv elemzés útján is mérjük (lásd fentebb). A banki könyvi kamatláb kockázat jelentősen csökkent az előző évhez képest, köszönhetően annak, hogy a látra szóló betét állomány mérsékeltebb kockázatvállalás mellett lett befektetve.

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

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

A 680/2014. számú EU végrehajtási rendelet szerint a beszámolási időszak végén a K&H Bank estében a megterhelt eszközportfólió fő forrásai a refinanszírozási hitelek voltak. Az EBA Megterhelt eszközökről szóló útmutatása (EBA/GL/2014/03) alapján megterhelt eszközről beszélünk, ha zálogjoggal terhelt, vagy ügylet biztosítására esetleg hitelminőség javításra szolgáló megállapodás tárgya, amelyből nem vonható ki szabadon. A megterhelt eszközök és fedeztek aránya 2015 folyamán a K&H esetén 34,2%-ról 45,3%-ra nőtt. Az eszköz megterhelés a K&H üzleti és finanszírozási modelljének szerves része, jelentősége idővel növekedett. A két legjelentősebb refinanszírozási konstrukció egyrészt az MNB növekedési hitelprogramjához kapcsolódó refinanszírozási hitelhez, másrészt az Európai Beruházási Bank refinanszírozási hitelkonstrukciójához kapcsolódik. A 2015 év végi 291,5 milliárd névértékű megterhelt eszközökből 213,8 milliárd könyv szerinti értékből a refinanszírozási hitelekből eredeztethető.

		A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
<b>010</b>	<b>Eszközök</b>	257 916 324 045		2 203 737 635 031	
030	Tőkeinstrumentumok	0	0	2 477 237 163	2 477 237 163
040	Hitelviszonyzt megtestesítő értékpapírok	245 069 810 237	272 591 131 977	408 681 428 918	425 300 569 362
120	Egyéb eszközök	0		178 160 453 329	

**Táblázat 44:** Eszközök felosztása megterheltség szempontjából

		A kapott megterhelt biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
130	<b>Kapott biztosítékok</b>	0	5 625 986 729
150	Tőkeinstrumentumok	0	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	1 890 258 250
230	Egyéb kapott biztosítékok	0	0
240	<b>Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül</b>	0	0

**Táblázat 45:** Kapott biztosítékok

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
010	<b>Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b>	227 539 642 051	257 916 324 045

**Táblázat 46:** Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

### A likviditási kockázat

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

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

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

#### Működési likviditási kockázat

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

#### Szerkezeti likviditási kockázat

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

#### Tartalék likviditási kockázat

A tartalék likviditási kockázatot a csoport számos likviditási stressz forgatókönyv alapján méri. A stressz tesztek célja annak a mérése, hogy a K&H Csoport likviditási tartaléka hogyan alakul stressz helyzetekben. Minden egyes forgatókönyvre kiszámításra kerül a likviditási tartalék alakulása: ez az egyes időszakokra eső likviditási többlet



összege. Lényegében a stressz tesztnek két különböző fajtája létezik: általános piaci és a KBC/K&H-specifikus forgatókönyvek. A K&H mindkét forgatókönyv szerint elérté a belsőleg megállapított túlélési időszakot.

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

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

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

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



**IV. fejezet – Javadalmazási politika**

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

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

Az alábbi táblázatokban a 2015. évi javadalmazásokra vonatkozó kvantitatív információkat tesszük közzé.

<b>Divíziónkénti bruttó bér és jutalom cafeteria juttatásokkal együtt 2015-re vonatkozóan</b>	
<b>Divízió</b>	<b>Bruttó bér, cafeteria, jutalom (millió Ft)</b>
Lakossági Banki Divízió	2 369
Lakossági Banki Divízió - hálózat	9 499
Váll és intézményi banki szolg divízió	2 042
Váll. és intézményi banki szolg divízió - hálózat	1 313
Vezérigazgató	1 224
Érték- és kockázatkezelési Divízió	663
Pénzügy Divízió	1 787
Banki és befektetési termékek divízió	3 763
Egyéb	0
<b>K&amp;H Bank Zrt. Összesen</b>	<b>22 660</b>
K&H Csoportszolgáltató	790
K&H Faktor	94
K&H Alapkezelő	341
<b>K&amp;H Bankcsoport Összesen</b>	<b>23 884</b>

**Táblázat 47:** Bruttó javadalmazás 2015-re vonatkozóan

<b>Vezető állású személyek javadalmazása 2015-re vonatkozóan</b>	
Javadalmazásban részesülők száma (fő)	6 fő
Állandó javadalmazás (millió Ft)	380,2
Teljesítmény javadalmazás (millió Ft)	107,0
ebből készpénz (millió Ft)	59,5
ebből fantom részvény (millió Ft)	47,5
Új munkaszerződésekhöz kapcsolódó kifizetések (db, millió Ft)	0 db, n/a

<b>Vezető állású személyek halasztott javadalmazása 2015-re vonatkozóan (millió Ft)</b>	
Halasztott, de már megszerzett (fantom részvény)	26,1
Halasztott, még nem megszerzett jogosultság	42,7
2015-ben odaitélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege	38,1

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

- az adott vezetői testületben való tagsághoz szükséges szerepkörök és képességek beazonosítása,
- a vezetői testületi tagok tudás, készség és tapasztalati szintjei közt meglévő koherencia felmérése,



- a vezetői testületen belüli nemek szerinti arány meghatározása és a jó arány eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása (KBC csoport szinten az intézmény köteles közzé tenni a nemek arányát és a megfelelő arány elérésére kidolgozott stratégiát, valamint a stratégia megvalósításának módját).

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

V. fejezet – Függelék

**Rövidítések listája**

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

### Részesedések

	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	miattiszavato ló tőke korr.	Osszes befektetés nettó értéke
pénzügyi vállalat	2 040	0	2 040	0	0	2 040
biztosító	0	0	0	0	0	0
egyéb belföldi vállalat	5 806	0	0	60	0	5 806
külföldi pénzügyi vállalat	4 355	0	4 355	0	0	4 355
külföldi biztosító	0	0	0	0	0	0
egyéb külföldi vállalat	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>12 202</b>	<b>0</b>	<b>6 395</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>12 202</b>

*Táblázat 48:* K&H Bank részesedései CRR 447. cikk

### K&H Bank hitelezési portfóliójának részletes bontása

HUF mln	Intézmények	Vállalatok	Lakossági ingatlanl fedezett	Lakossági egyéb	Kis és középvállalko zások	Központi kormányzatok és központi bankok	Összesen
<1 év	65 975	198 644	45 185	29 856	139 259	603 074	<b>1 081 993</b>
=>1 to <5 év	36 054	168 615	23 089	18 268	189 783	367 649	<b>803 459</b>
=>5 to <10 év	16 923	115 840	111 692	3 536	84 270	249 716	<b>581 977</b>
=>10 év	8 063	137 256	319 553	11 644	106 867	14 170	<b>597 553</b>
<b>Összesen</b>	<b>127 015</b>	<b>620 356</b>	<b>499 518</b>	<b>63 304</b>	<b>520 180</b>	<b>1 234 608</b>	<b>3 064 981</b>

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



HUFmIn	Intézmények	Vállalatok	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis és középvállalkozások	Központi kormányzatok és központi bankok	Összesen
<1 year	1 148	191 914	45 185	29 856	135 892	603 137	<b>1 007 131</b>
=>1 to <5 year	98 150	184 056	23 791	18 268	189 618	357 743	<b>871 626</b>
=>5 to <10 year	13 738	105 312	111 692	3 536	84 270	277 316	<b>595 863</b>
=>10 year	720	97 655	319 553	11 644	106 867	14 170	<b>550 608</b>
<b>Total</b>	<b>113 755</b>	<b>578 937</b>	<b>500 221</b>	<b>63 304</b>	<b>516 647</b>	<b>1 252 365</b>	<b>3 025 228</b>

**Táblázat 50:** Hitelezési portfólió lejárat és kitétségi osztály szerinti bontásban (K&H Csoport) CRR 442. cikk/f

HUF mln	Intézmények	Vállalatok	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis és középvállalkozások	Központi kormányzatok és központi	Összesen
Afrika	91	0	0	0	0	0	91
Ázsia	8 614	0	0	0	0	0	8 614
Közép- és Kelet-Európa	26 739	578 873	499 518	63 304	520 066	1 234 608	2 923 109
Közel-Kelet	439	0	0	0	0	0	439
Észak-Amerika	16 890	85	0	0	0	0	16 975
Ausztrália és Óceánia	41	0	0	0	0	0	41
Nyugat Európa	73 972	41 397	0	0	113	0	115 483
Latin Amerika	229	0	0	0	0	0	229
<b>Összesen</b>	<b>127 015</b>	<b>620 356</b>	<b>499 518</b>	<b>63 304</b>	<b>520 180</b>	<b>1 234 608</b>	<b>3 064 981</b>

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

HUF mln	Intézmények	Vállalatok	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis és középvállalkozások	Központi kormányzatok és központi bankok	Összesen
Afrika	85	0	0	0	0	0	85
Ázsia	291	0	0	0	0	0	291
Közép- és Kelet-Európa	97 731	537 454	500 221	63 304	516 534	1 252 365	2 967 608
Közel-Kelet	439	0	0	0	0	0	439
Észak-Amerika	3 991	85	0	0	0	0	4 076
Ausztrália és Óceánia	41	0	0	0	0	0	41
Nyugat Európa	11 063	41 397	0	0	113	0	52 574
Latin Amerika	115	0	0	0	0	0	115
<b>Összesen</b>	<b>113 755</b>	<b>578 937</b>	<b>500 221</b>	<b>63 304</b>	<b>516 647</b>	<b>1 252 365</b>	<b>3 025 228</b>

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

HUF mln	Intézmények	Vállalatok	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis és középvállalkozások	Központi kormányzatok és központi bankok	Összesen
Magyarország	17 094	571 324	499 518	63 304	520 066	1 234 259	2 905 565
Belgium	61 614	0	0	0	0	0	61 614
Ausztria	367	21 687	0	0	0	0	22 054
Egyeült Államok	16 827	85	0	0	0	0	16 912
Egyéb	31 113	27 260	0	0	113	348	58 835
<b>Összesen</b>	<b>127 015</b>	<b>620 356</b>	<b>499 518</b>	<b>63 304</b>	<b>520 180</b>	<b>1 234 608</b>	<b>3 064 981</b>

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

HUF mln	Intézmények	Vállalatok	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis és középvállalkozások	Központi kormányzatok és központi bankok	Összesen
Magyarország	95 029	529 905	500 221	63 304	516 534	1 252 017	2 957 008
Ausztria	367	21 687	0	0	0	0	22 054
Írország	143	13 440	0	0	0	0	13 583
Oroszország	1 241	5 827	0	0	0	348	7 416
Egyéb	16 975	8 078	0	0	113	0	25 167
<b>Összesen</b>	<b>113 755</b>	<b>578 937</b>	<b>500 221</b>	<b>63 304</b>	<b>516 647</b>	<b>1 252 365</b>	<b>3 025 228</b>

**Táblázat 54:** Hitelezési portfólió ország és kitettségi osztály szerinti bontásban (K&H Csoport) CRR 442. cikk/d



HUFmIn	Ország	Kitettség
01 [0,00% - 0,10%*]	Magyarország	103 704
	Belgium	60 943
	Egyesült Államok	15 981
	Egyéb	23 888
02 [0,10% - 0,20%*]	Magyarország	157 635
	Belgium	671
	Ausztria	336
	Egyesült Államok	122
	Egyéb	18 242
03 [0,20% - 0,40%*]	Magyarország	187 022
	Egyéb	149
04 [0,40% - 0,80%*]	Magyarország	371 251
	Ausztria	21 687
	Egyéb	6 527
05 [0,80% - 1,60%*]	Magyarország	346 961
	Egyéb	2 930
06 [1,60% - 3,20%*]	Magyarország	184 651
	Egyéb	6 602
07 [3,20% - 6,40%*]	Magyarország	81 049
	Ausztria	31
	Egyesült Államok	810
	Egyéb	497
08 [6,40% - 12,80%*]	Magyarország	44 248
09 [12,80% - 100,00%*]	Magyarország	48 386
09 [100,00%]	Magyarország	165 170

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

CRR 442. cikk/d

HUFmIn	Ország	Kitettség
01 [0,00% - 0,10%*]	Magyarország	141 998
	Belgium	18
	Egyesült Államok	3 082
	Egyéb	7 309
02 [0,10% - 0,20%*]	Magyarország	193 813
	Ausztria	336
	Egyesült Államok	122
	Egyéb	18 242
03 [0,20% - 0,40%*]	Magyarország	174 011
	Egyéb	149
04 [0,40% - 0,80%*]	Magyarország	307 910
	Ausztria	21 687
	Egyéb	6 412
05 [0,80% - 1,60%*]	Magyarország	338 833
	Egyéb	2 930
06 [1,60% - 3,20%*]	Magyarország	203 914
	Egyéb	6 602
07 [3,20% - 6,40%*]	Magyarország	80 988
	Ausztria	31
	Egyesült Államok	810
	Egyéb	490
08 [6,40% - 12,80%*]	Magyarország	43 972
09 [12,80% - 100,00%*]	Magyarország	48 386
09 [100,00%]	Magyarország	164 906
<b>Összesen</b>		<b>1 766 952</b>

Táblázat 56: Hitelkockázati kitettségek releváns földrajzi hely szerint (K&H

HUFmln	Intézmények	Vállalatok	Lakossági ingatlanl fedezett	Lakossági egyéb	Kis és középvállalkozások	Központi kormányzatok és központi bankok	Összesen
Hatóságok					10	1 171 773	1 171 783
Egyéb	13 721					62 835	598 053
Pénzügy és Biztosítás	113 294	107 255			13 388		275 264
Fuvarozás és Forgalmazás		52 319			141 939		194 258
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat		58 788			131 232		190 021
Építőipar és Kivitelezés		56 210			36 169		92 379
Autóipar		53 135			31 524		84 659
Szolgáltatás		38 520			44 396		82 916
Villamos Energia és Víz		66 150			9 930		76 080
Vegyipar		45 299			16 113		61 412
Kereskedelmi Ingatlan		36 041			14 548		50 589
Textil és Fa		33 447			12 097		45 544
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés		6 184			38 792		44 977
Szállítmányozás és Repülés		27 058			5 757		32 815
Szálloda és Vendéglátóipar		26 889			2 760		29 648
Informatika és Elektrotechnika		9 812			18 548		28 360
Media & Telecom		3 073			2 973		6 046
Magánszemély		175	499 518	63 304	3		178
<b>Összesen</b>	<b>127 015</b>	<b>620 356</b>	<b>499 518</b>	<b>63 304</b>	<b>520 180</b>	<b>1 234 608</b>	<b>3 064 981</b>

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

HUFmln	Intézmények	Vállalatok	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis és középvállalkozások	Központi kormányzatok és központi bankok	Összesen
Hatóságok					10	1 195 523	1 195 533
Egyéb	91 702					56 842	689 972
Fuvarozás és Forgalmazás		52 129			139 676		191 805
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat		58 899			130 466		189 365
Pénzügy és Biztosítás	22 053	65 655			13 388		123 193
Építőipar és Kivitelezés		56 518			36 160		92 678
Autóipar		53 206			31 507		84 712
Szolgáltatás		31 815			44 396		76 211
Villamos Energia és Víz		66 153			9 930		76 082
Vegyipar		42 038			15 713		57 752
Kereskedelmi Ingatlan		36 041			14 548		50 589
Textil és Fa		33 531			12 067		45 597
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés		6 429			38 765		45 194
Szállítmányozás és Repülés		36 558			5 757		42 314
Szálloda és Vendéglátóipar		26 889			2 760		29 648
Informatika és Elektrotechnika		9 828			18 548		28 376
Media & Telecom		3 075			2 953		6 029
Magánszemély		175	500 221	63 304	3		178
<b>Összesen</b>	<b>113 755</b>	<b>578 937</b>	<b>500 221</b>	<b>63 304</b>	<b>516 647</b>	<b>1 252 365</b>	<b>3 025 228</b>

**Táblázat 58:** Hitelezési portfólió szektor és kitétségi osztály szerinti bontásban (K&H Csoport) CRR 442. cikk/e

**A hitelveszteségekre képzett tartalékok által érintett hitelportfolió részletes bontása**

HUFmln	Vállalatok	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakossági egyéb	Kis és középvállalkozások	Összesen
Autóipar	224	0	0	455	679
Építőipar és Kivitelezés	27	0	0	299	326
Vegyipar	1	0	0	736	737
Pénzügy és Biztosítás	212	0	0	2 500	2 712
Szálloda és Vendéglátóipar	3 684	0	0	11	3 695
Szolgáltatás	8	0	0	1 678	1 685
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	496	0	0	1 701	2 197
Kereskedelmi Ingatlan	2 954	0	0	1 795	4 750
Media & Telecom	0	0	0	245	245
Szállítmányozás és Repülés	0	0	0	196	196
Fuvarozás és Forgalmazás	268	0	0	5 128	5 396
Villamos Energia és Víz	6 090	0	0	0	6 090
Informatika és Elektrotechnika	75	0	0	2 573	2 647
Textil és Fa	7	0	0	343	350
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	4	0	0	2 552	2 556
Magánszemély	0	129 572	1 578	0	131 150
<b>Összesen</b>	<b>14 049</b>	<b>129 572</b>	<b>1 578</b>	<b>20 213</b>	<b>165 412</b>

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

HUFmln	Vállalatok	Lakossági ingatlan fedezett	Kis és közép vállalkozások	Összesen
Autóipar	228		469	697
Építőipar és Kivitelezés	28		309	336
Vegyipar	1		734	735
Pénzügy és Biztosítás	212		2 500	2 712
Szálloda és Vendéglátóipar	3 721		11	3 732
Szolgáltatás	7		1 718	1 726
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	512		1 780	2 292
Kereskedelmi Ingatlan	2 997		1 878	4 875
Media & Telecom			255	255
Szállítmányozás és Repülés			203	203
Fuvarozás és Forgalmazás	277		4 654	4 931
Villamos Energia és Víz	6 124			6 124
Informatika és Elektrotechnika	75		2 682	2 757
Textil és Fa	7		356	363
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	4		2 579	2 583
Egyéb	1 577			131 151
Magánszemély		129 574		0
<b>Összesen</b>	<b>15 770</b>	<b>129 574</b>	<b>20 128</b>	<b>165 472</b>

**Táblázat 60:** Érték helyesbítésekkel és céltartalékkal érintett hitelezési portfólió bontása szektor és kitétségi osztály szerint (K&H Csoport) – eredeti kitétség a hitelkonverziós tényezők előtt CRR 442. cikk/e

HUFmIn	Vállalatok	Lakossági ingatlan fedezett	Lakosság egyéb	Kis és középvállalkozások	Összesen
Autóipar	53	0	0	378	431
Építőipar és Kivitelezés	23	0	0	284	306
Vegyipar	1	0	0	393	393
Pénzügy és Biztosítás	181	0	0	2 466	2 646
Szálloda és Vendéglátóipar	1 311	0	0	11	1 322
Szolgáltatás	19	0	0	1 221	1 241
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	246	0	0	867	1 113
Kereskedelmi Ingatlan	2 135	0	0	435	2 570
Media & Telecom	0	0	0	160	160
Szállítmányozás és Repülés	0	0	0	160	160
Fuvarozás és Forgalmazás	156	0	0	2 959	3 115
Villamos Energia és Víz	4 749	0	0	0	4 749
Informatika és Elektrotechnika	0	0	0	1 494	1 494
Textil és Fa	0	0	0	124	124
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	0	0	0	2 329	2 329
Egyéb	212	65 841	8 475	0	74 527
Hatóságok	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>9 085</b>	<b>65 841</b>	<b>8 475</b>	<b>13 278</b>	<b>96 679</b>

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

HUFmln	Vállalatok	Lakossági ingatlannal fedezett	Lakosság egyéb	Kis és középvállalkozások	Összesen
Autóipar	53	0	0	378	431
Építőipar és Kivitelezés	23	0	0	284	306
Vegyipar	1	0	0	393	393
Pénzügy és Biztosítás	181	0	0	2 466	2 646
Szálloda és Vendéglátóipar	1 311	0	0	11	1 322
Szolgáltatás	19	0	0	1 221	1 241
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	246	0	0	867	1 113
Kereskedelmi Ingatlan	2 135	0	0	435	2 570
Media & Telecom	0	0	0	160	160
Szállítmányozás és Repülés	0	0	0	160	160
Fuvarozás és Forgalmazás	156	0	0	2 959	3 115
Villamos Energia és Víz	4 749	0	0	0	4 749
Informatika és Elektrotechnika	0	0	0	1 494	1 494
Textil és Fa	0	0	0	124	124
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	0	0	0	2 329	2 329
Egyéb	212	65 841	8 475	0	74 527
Hatóságok	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>9 085</b>	<b>65 841</b>	<b>8 475</b>	<b>13 278</b>	<b>96 679</b>

**Táblázat 62:** Értékhelyesbítésekkel és céltartalékkal érintett hitelezési portfólió bontása szektor és kitettségi osztály szerint (K&H Csoport) – értékhelyesbítések és céltartalékok CRR 442. cikk/e

