



III. pillér szerinti közzététel

Kockázati jelentés

K&H Bankcsoport és
K&H Bank Zrt

2018-as pénzügyi év

Tartalom

1.	Közzétételi követelmények a K&H-ban (CRR 431.-434. cikk).....	7
2.	Az intézmény kockázatkezelési megközelítése, vállalatirányítási megközelítése (CRR Article 438.) ..	7
	1 szint: Átfogó vállalati és kockázati bizottságok	7
	2 szint Szakosodott kockázati tanácsok	9
	3 szint: Egyéb lényeges irányító testületek a következők:.....	10
3.	A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikákra vonatkozó információk kockázati kategóriák szerint.....	10
3.1.	Hitelkockázat.....	10
3.1.1.	Hitelkockázati keretrendszer.....	10
3.1.2.	Minősítési rendszerek (CRR 442., 444. és 452. cikk)	11
3.1.3.	Várható hitelezési veszteség (ECL)	12
3.1.4.	Hitelkockázati limitek	16
3.1.5.	A hitelkockázat alakulása	17
3.1.6.	A partnerkockázat (CRR 439. cikk)	17
3.1.7.	Hitelkockázat tőkekövetelménye	18
3.2.	Piaci kockázat	18
3.2.1.	A kereskedési kockázat (CRR 445. cikk)	18
3.2.2.	Banki könyvi kamatkockázat (ALM kockázat)(CRR 448. cikk)	19
3.2.3.	A likviditási kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények...21	
3.3.	Működési kockázat (CRR 446. cikk).....	23
3.3.1.	Kockázatok belső jelentése	24
3.3.2.	Kockázatok külső jelentése	25
4.	Tőkepolitika.....	25
4.1.	Tőkeszerkezet és tőkemegfelelés (CRR 437. és 451. cikk)	26
4.2.	Tőkemegfelelés, tőkekövetelmények (CRR 451. cikk)	27
4.3.	Szavatolótőke (CRR 437. cikk)	30
4.4.	A tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk).....	33
5.	ICAAP Modell.....	35
6.	Megterhelt eszközök (680/2014. EU szabályozás).....	36
7.	Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)	38
8.	A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk.....	41
9.	További kvantitatív jellegű közzététel a hitelportfólióról	43
9.1.	Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről	45
9.1.1.	A hitelkockázatra vonatkozó általános kvantitatív információk	46
9.1.2.	Hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk).....	54
9.1.3.	A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvantitatív információk	56

9.1.4.	IRB-módszer (CRR 452. cikk)	57
9.2.	Partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív információk (CRR 439. cikk).....	64
10.	Piaci kockázattal kapcsolatos kvantitatív információk.....	66
11.	Rövidítések listája.....	66

Táblázatok jegyzéke

1. táblázat:	Az igazgatótanács tagjainak névsora 2018-ban	8
2. táblázat:	Piaci kockázati stressz teszt eredményei, értékek millió forintban értendők	20
3. táblázat:	EU LIQ1 - A likviditásfedezeti ráta és összetevői (K&H Csoport, értékek millió forintban értendők)	22
4. táblázat:	EU LIQ1 - A likviditásfedezeti ráta és összetevői (K&H Bank, értékek millió forintban értendők)	23
5. táblázat:	Tőkeinstrumentumok.....	26
6. táblázat:	A bank kockázattal súlyozott eszközei és tőke megfelelési mutatója (millió HUF)	27
7. táblázat:	Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Csoport)	27
8. táblázat:	Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Bank)	27
9. táblázat:	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága (millió HUF, K&H Csoport)	28
10. táblázat:	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága (millió HUF, K&H Bank)	28
11. táblázat:	EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Csoport, előző év tükrében).....	28
12. táblázat:	EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Bank, előző év tükrében)	29
13. táblázat:	EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Csoport, előző negyedév tükrében).....	29
14. táblázat:	EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Bank, előző negyedév tükrében).....	30
15. táblázat:	Szavatalótőke nyilvánosságra hozatali tábla (millió HUF).....	30
16. táblázat:	LR Sum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)	33
17. táblázat:	LR Com - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)	34
18. táblázat:	LR Spl - Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)(millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank	35
19. táblázat:	Eszközök felosztása megterheltség szempontjából (millió HUF, K&H Csoport)	36
20. táblázat:	Eszközök felosztása megterheltség szempontjából (millió HUF, K&H Bank).....	37
21. táblázat:	Kapott biztosítékok (millió HUF, K&H Csoport).....	37
22. táblázat:	Kapott biztosítékok (millió HUF, K&H Bank)	38
23. táblázat:	Megterhelés forrásai (millió HUF, K&H Csoport)	38
24. táblázat:	Megterhelés forrásai (millió HUF, K&H Bank).....	38
25. táblázat:	Bruttó javadalmazás 2018-ra vonatkozóan	39
26. táblázat:	Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2018-ra vonatkozóan	39
27. táblázat:	Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2018-ra vonatkozóan	39
28. táblázat:	Irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületi tagok éves javadalmazása 2018-ra vonatkozóan.....	40
29. táblázat:	EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése (millió HUF, K&H Csoport).....	41
30. táblázat:	EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése (millió HUF, K&H Bank)	42
31. táblázat:	EU LI2 – A szabályozási célú kitétségmenték és a pénzügyi beszámolóban szereplő	

könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (millió HUF, K&H Csoport).....	42
32. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitettséértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (millió HUF, K&H Bank)	43
33. táblázat: EU LI3 - A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)	43
34. táblázat: EU CR10 – IRB speciális hitelezés és részvények (millió HUF, K&H Csoport,)	44
35. táblázat: EU CR10 – IRB speciális hitelezés és részvények (millió HUF, K&H Bank).....	44
36. táblázat: 27. táblázat EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege (millió HUF, K&H Csoport)	46
37. táblázat: 28. táblázat EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege (millió HUF, K&H Bank)	46
38. táblázat: EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Csoport)	47
39. táblázat: EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Bank)	47
40. táblázat: EU CRB-D - A kitettségek ágazat szerinti eloszlása (millió HUF, K&H Csoport).....	48
41. táblázat: EU CRB--D - A kitettségek ágazat szerinti eloszlása (millió HUF, K&H Bank)	48
42. táblázat: EU CRB-E – Kitettségek futamideje (millió HUF, K&H Csoport)	49
43. táblázat: EU CRB-E – Kitettségek futamideje (millió HUF, K&H Bank)	49
44. táblázat: EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (millió HUF, K&H Csoport)	50
45. táblázat: EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (millió HUF, K&H Bank).....	50
46. táblázat: EU CR1-B - A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (millió HUF, K&H Csoport)	51
47. táblázat: EU CR1-B - A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (millió HUF, K&H Bank).....	51
48. táblázat: EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió HUF, K&H Csoport)	51
49. táblázat: EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió HUF, K&H Bank).....	52
50. táblázat: EU CR1-D – A késedelmes kitettségek korosodása (millió HUF, K&H Csoport)	52
51. táblázat: EU CR1-D – A késedelmes kitettségek korosodása (millió HUF, K&H Bank)	52
52. táblázat: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek (millió HUF, K&H Csoport)	52
53. táblázat: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek (millió HUF, K&H Bank)	52
54. táblázat: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai (millió HUF, K&H Csoport).....	53
55. táblázat: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai (millió HUF, K&H Bank)	53
56. táblázat: EU CR2-B - A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai (millió HUF, K&H Csoport).....	53
57. táblázat: EU CR2-B - A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai (millió HUF, K&H Bank)	53
58. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek- CRR 447.cikk (millió HUF, K&H Csoport)	54
59. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek- CRR 447.cikk (millió HUF, K&H Bank)	54
60. táblázat: EU CR3 - Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés (millió HUF, K&H Csoport).....	56
61. táblázat: EU CR3 - Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés (millió HUF, K&H Bank).....	56
62. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió HUF, K&H Csoport)	56
63. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés	

hatásai (millió HUF, K&H Bank)	56
64. táblázat: EU CR5 – Sztenderd módszer (millió HUF, K&H Csoport)	57
65. táblázat: EU CR5 – Sztenderd módszer (millió HUF, K&H Bank)	57
66. táblázat: EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint (millió HUF, K&H Csoport)	58
67. táblázat: EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint (millió HUF, K&H Bank).....	59
68. táblázat: EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása (millió HUF, K&H Csoport).....	60
69. táblázat: EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása (millió HUF, K&H Bank).....	60
70. táblázat: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében előző évhez képest (millió HUF, K&H Csoport)	60
71. táblázat: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében előző negyedévhez képest (millió HUF, K&H Csoport).....	61
72. táblázat: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében előző évhez képest (millió HUF, K&H Bank)	61
73. táblázat: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében előző negyedévhez képest (millió HUF, K&H Bank)	61
74. táblázat: EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (millió HUF, K&H Csoport) 62	
75. táblázat: EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (K&H Bank).....	63
76. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)	64
77. táblázat: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)	64
78. táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)	64
79. táblázat: EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)	65
80. táblázat: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)	65
81. táblázat: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank).....	65
82. táblázat: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)) 66	

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

A K&H elkötelezte magát az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) 8. fejezetében, a Hpt.¹ 122 cikkében meghatározott illetve a Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30.) számú ajánlásában előírt 3. pillér szerinti követelményeknek való megfelelés iránt. A K&H erre a célra jelen „*Kockázati Jelentés*”-t készíti, a jogszabályokban előírt tartalommal. Általános kommunikációs politikájával összhangban, a K&H igyekszik a lehető legnyíltabban kommunikálni a piaccal kockázati 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 négy alkalommal tesz közzé „*Kockázati Jelentés*”-t, a teljes évre vonatkozó nyilvánosságra hozandó információkat csak évente egyszer (benne az elmúlt év negyedik negyedévére vonatkozó információkkal) az „*Éves Jelentés*” közzétételével egyidőben, amely magyar (és angol) nyelven egyaránt elérhető a K&H céges honlapján (www.kh.hu).

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

A „*Kockázati Jelentés*” a pénzügyi év utolsó napjára, mint mérlegforduló napra készül, az „*Éves Jelentés*”-hez hasonlóan. A jelentésnek K&H céges honlapján történő megjelentetésével egyidejűleg a Bank az MNB-nek is megküldi a „*Kockázati Jelentés*”-t, amelyet a felügyelet is közzétehet saját honlapján. A CRR 431. cikke és a HPT. 263. cikke alapján külső könyvvizsgáló is ellenőrizni fogja a 3. pillér szerinti közzétételi szabályok által előírt információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

A jelen „*Kockázati Jelentés*” 2018. december 31-ére vonatkozóan:

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

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

1 szint: Átfogó vállalati és kockázati bizottságok

Az **Igazgatótanács (Board of Directors, BoD)** felel a Bank hosszú távú stratégiájának meghatározásáért, illetve irányítja, és figyelemmel kíséri a Bank tevékenységét.

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

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

1. táblázat: Az igazgatótanács tagjainak névsora 2018-ban

Igazgatótanács Tagok 2018 December 31-i állapot	Tisztség	Albizottsági tisztség
Luc Popelier	Nemzetközi Piacok Vezérigazgatója, KBC Bank és Biztosítás	Elnök
Christine Van Rijseghem	KBC Csoport CRO, KBC Csoport	Tag
Willem Hueting	Nemzetközi Piacok Szenior Ügyvezető Igazgató	Tag
David Moucheron	Vezérigazgató K&H Bank	Tag
Gombás Attila	Pénzügyi Igazgató K&H Bank	Tag
Beke Lajos	CRO K&H Bank	Tag

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

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

Az **Javadalmazási Bizottság (Remuneration Committee, RemCo)** hagyja jóvá a Bank javadalmazási politikáját, valamint meghatározza a Bank felső vezetőinek fizetését, ezen kívül a teljesítmény alapú kompenzációs kereteket. A Bizottság 4 főből áll (Luc Propelier, Chistine Van Rijseghem, Williem Hueting, Bóna Katalin), a 2018-as év során 3 alkalommal ülésezett. (2018. március 7; 2018 április 9 illetve 2018 november 15)

A **Kinevezési Bizottság (Nomination Committee, NomCo)** ajánlja a jelölteket a különböző vezetői pozíciókra, illetve rendszeresen ellenőrzi a vezető testületek tagjainak tapasztalatát, tudását és készségeit, amelyek alapján alkalmasak a gyakorolt szerepkörök betöltésére. Összehívására 2018-ban nem volt szükség.

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

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

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

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

A **Tőke- és Kockázatfelügyeleti Bizottság (Capital and Risk Oversight Committee, CROC)** feladata a K&H Bankcsoport Vezetői Bizottságának támogatása a belső és külső érintettek elvárásainak és a vonatkozó törvényeknek és jogszabályoknak megfelelő átfogó kockázatkezelési keretrendszer működtetése, bevezetése és alkalmazása során. A CROC egyetlen ilyen testületként, integráltan támogatja a K&H Bankcsoport Vezetői Bizottságát a kockázati és tőke témákban, új kockázati limiteket ezen a fórumon

hagyják hivatalosan jóvá lehetővé téve az idő jobb kihasználását az ExCo számára. A CROC egy vagy több Kockázati Tanács támogatására támaszkodhat; a Tanácsok az egyes kockázati területek tanácsadói fórumai. A Bizottság elnöke a Kockázatkezelési Igazgató. A rendszeresen elvégzett stressz tesztek is ezen a fórumon szokták értékelni:

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

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

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

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

2 szint Szakosodott kockázati tanácsok

- **Hitelkockázati Tanácsok (Credit Risk Council, CRC).** A CRC szerepe a K&H Bankcsoport ExCo és CROC támogatása a belső és külső érintettek elvárásainak és a vonatkozó törvényeknek és jogszabályoknak megfelelő átfogó kockázatkezelési keretrendszer működtetése, bevezetése és alkalmazása során. A CRC a K&H Bankcsoport valamennyi hitelkockázattal kapcsolatos tevékenységének előzetes egyeztetési és tanácsadó fóruma, szoros együttműködésben a szakterületi vezetéssel, amely a hitelkockázatok kezelése tekintetében elsődlegesen felelős és elszámoltatható. A CRC elnöke a Bank kockázati igazgatója.
- **Eszköz Forrás Menedzsment Kockázati Tanács (Asset Liability Management Risk Council, ALM RC).** Az ALM RC szerepe a K&H Bankcsoport ExCo és CROC támogatása a KBC Csoport Keretrendszernek megfelelő ALM&Liquidity kockázatkezelési keretrendszer működtetésében, szilárd ALM&Liquidity kockázat/eredmény teljesítmény elérésében és a KBC Csoportszintű ALM&Liquidity kockázati szabványok alkalmazásában, bevezetésében és elismerésében. Az ALM RC elnöke a Bank Kockázatkezelési Igazgatója.
- **A Működési Kockázati Tanácsok (Operational Risk Councils, ORC-k).** Az ORC-k szerepe a K&H Bankcsoport ExCo és CROC támogatása a belső és külső érintettek elvárásainak és a vonatkozó törvényeknek és jogszabályoknak megfelelő átfogó kockázatkezelési keretrendszer működtetése, bevezetése és alkalmazása során. Az ORC-k az összes működési kockázattal kapcsolatos tevékenység előzetes egyeztetési és tanácsadó fórumai, szoros együttműködésben a szakterületi vezetéssel, amely a működési kockázatok kezelése tekintetében elsődlegesen felelős és elszámoltatható. A tanácsok elnökei a szakterületi felsővezetők.

3 szint: Egyéb lényeges irányító testületek a következők:

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

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

A 2018. évre vonatkozó „Belső Kontrollkörnyezet Megfelelőségi Nyilatkozat” (Internal Control Statement) elfogadásával a K&H vezető testülete megerősítette, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve a vonatkozásában megfelelő

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

3.1. Hitelkockázat

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

3.1.1. Hitelkockázati keretrendszer

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A sztenderd módszerben használatos külső minősítések a következő külső hitelminősítő intézetektől fogadhatók el: Standard and Poor's, Fitch és a Moody's. Az exporthitel ügynökségek külső minősítéseit nem használatosak a K&H-ban. A magyar állam következő minősítései kerültek figyelembe vételre 2018 december 31-ére vonatkozóan: Standard and Poor's: BBB-; Moody's: Baa3; Fitch: BBB- (hitelminősítési besorolás: 3).

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

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

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

A bank bevezette az úgynevezett Forborne definíciót, amely a korábbi átstrukturált definíciót váltja le. A fő különbség a korábbi definícióhoz képest a kényszerű átstrukturálás fogalma, ami alapvetően azt jelenti,

hogy az ilyen módon átstrukturált ügyletet/ügyletet nem lehet teljesítőnek minősíteni, azaz minimum PD 10-es kategóriába kell tenni. A „Forbearance” részletes szabályait az EBA ITS Definition of Forbearance (EBA ITS 2013/03).

A lakossági szegmensben a minősítési csoportok (ún. pool-ok szintjén) kerülnek meghatározásra, azaz a hasonló jellemzőkkel rendelkező kitétségek egy csoportba gyűjtése alapján. Az adóminősítés 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 kitétségek a K&H külön modelleket alkalmaz a többi hitelkockázati paraméter (azaz LGD és EAD) becsléséhez.

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

3.1.3. Várható hitelezési veszteség (ECL)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

vonatkozó specifikus információ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az ECL mérése pénzügyi garanciák és hitelnyújtási kötelezettségvállalások esetén

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

Az ECL modellekben szereplő előre tekintő információk

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

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

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

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

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

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

3.1.4. Hitelkockázati limitek

A maximális hitelkockázati kitettség és/vagy hitelkockázat koncentráció a limiteken keresztül kerül kezelésre és nyomon követésre, amelyek meghatározzák a megengedett maximális hitelkockázati kitettséget 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 kitettséget (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 kitettségekre a nemteljesítéskori veszteség (LGD) és a várható veszteség (EL) tekintetében egy átfogó KBC Csoportszintű limit is vonatkozik (a KBC Csoport Vezetői Bizottsága általi döntése alapján). Ezek „szigorú limitek”, ami azt jelenti, hogy e limit túllépése vagy várható túllépése esetén azonnal intézkedéseket kell hozni.

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

Csoport/szektor/portfolió szintű limitek

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

Hitelkockázat nyomonkövetése

A Hitelkockázatok Főosztály negyedévente készít jelentést a felső vezetésnek a K&H teljes összevont hitelportfoliójáról. Ez, az aktuális üzleti szegmentációnak megfelelően, két külön riportot jelent. Lakossági (Retail, Micro SME) és a nem-lakossági (Business Banking, azaz Corporate és Premium SME) szegmensre készülnek riportok amelyekben mélyebb elemzések találhatóak a különböző hitelkockázati mutatókat illetően. Az említett riportok negyedévről negyedévre változnak és kiegészülnek az aktuális témáknak megfelelő információkkal. Ezek a riportok a Hitelkockázati Tanács és az Országcsapat számára készülnek.

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

A hitelkezelési területek havi rendszerességgel készítenek jelentéseket a következő szegmensekről:

- Lakossági
- KKV
- Vállalati

E jelentések átfogó képet nyújtanak az adott szegmensről a portfolió alakulása tekintetében a kitettségek

(pl. jóváhagyott limitek, folyósított hitelek) és a hitelminőség (pl. késelem, minősítés, értékvesztés, hitelvesztés arányok, stb.) vonatkozásában, és értékelik a hitelportfoliót a fő kockázati mutatók és alportfoliók szerinti bontásban.

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

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

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

3.1.5. A hitelkockázat alakulása

A hitelkockázat 2018. évi alakulásának főbb tényezői: a vállalati és Premium SME portfólió stabil kockázati paramétereket mutat, továbbá folytatódott a volumen növekedése. Az NHP portfólió minősége továbbra is stabilnak mondható.

A lakossági portfólió minősége stabil a hitelkockázati mutatók tekintetében. A hitelezési tevékenység kis mértékben ellensúlyozni tudta a portfólió természetes amortizációját, illetve a „work-out” tevékenységnek köszönhető portfólió csökkenést, de jelentős portfólió növekedés nem mutatkozott. Egyedül a consumer Finance portfólió tudott jelentős növekedést mutatni. Az újonnan kihelyezett hitelek (New Book) minősége jó, a kockázati mutatók stabilak.

3.1.6. A partnerkockázat (CRR 439. cikk)

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

Az elszámolás előtti partner hitelkockázat mértéke az ügylet (pozitív) jelenlegi (piaci áron értékelt) helyettesítési értékének és a vonatkozó járulékos összege (= aktuális kitétség módszere).

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

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

3.1.7. Hitelkockázat tőkekövetelménye

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

3.2. Piaci kockázat

3.2.1. A kereskedési kockázat (CRR 445. cikk)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A keretrendszer világos és egyértelmű leírást nyújt:

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

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

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

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

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

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

3.2.2. Banki könyvi kamatkockázat (ALM kockázat)(CRR 448. cikk)

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

Bázispont érték

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

Kamatláb rések

A kamatláb rések egy kiegészítő kamatláb kockázatomérési eszköz, amely időszakosan jelentésre kerül. Ez a kamatláb érzékenység elemzésének egyik alapmódszere. Egy pozitív halmozott rés az adott időszakbeli átárazódó 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 egy legrosszabb eset scenárió hatását becsüli a teljes mérlegre, beleértve pl az

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

Nettó kamat bevétel (NII) érzékenység

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

Forgatókönyv elemzés és stressz tesztek

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

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

	Hozamgörbe emelkedés	Hozamgörbe csökkenés
200 bp párhuzamos eltolás	-19 830	21 343
EBA parhuzamos eltolás	-30 811	36 043
ebből HUF '200 bp párhuzamos	-23 564	22 016
ebből HUF EBA parhuzamos	-34 544	39 228
ebből EUR '200 bp párhuzamos	3 809	-753
ebből EUR EBA parhuzamos eltolás	3 803	-3 258

A KBC Csoport részeként a K&H Csoportban is létezik egy ALM tevékenység kockázati limit keret, ami több limit hierarchiájából áll. A limitrendszer a K&H évente felülvizsgálja, hogy biztosítsa aktualitását.

Mivel a K&H Csoportban az ALM jelentős részét a kamatláb kockázatok fedik le, a tűréshatár a BPV tekintetében korlátozott. A kamatláb kockázatot a nettó kamatbevételre (NII) végzett forgatókönyv elemzés útján is mérjük (lásd fentebb). A banki könyvet a kamatkockázatnak való kitettség növekedése jellemezte a replikációs modellre való felkészülés miatt. Az év során a BPV limit emelkedett.

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

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

A 680/2014. számú EU végrehajtási rendelet szerint a beszámolási időszak végén a K&H Bank estében a megterhelt eszközportfólió fő forrásai az EIB és MNB LFG program refinanszírozási hitelei voltak.

Az EBA Megterhelt eszközökről szóló útmutatása (EBA/GL/2014/03) alapján megterhelt eszközről beszélünk, ha zálogjoggal terhelt, vagy ügylet biztosítására esetleg hitelminőség javításra szolgáló megállapodás tárgya, amelyből nem vonható ki szabadon. A megterhelt eszközök a K&H üzleti és finanszírozási modelljének szerves része, jelentősége idővel növekedett az MNB LFG programban való részvétel miatt.

3.2.3. A likviditási kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

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

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

- működési likviditási kockázatkezelése
- szerkezeti likviditási kockázatkezelés
- vészhelyzeti likviditási kockázatkezelés

Működési likviditási kockázat

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

Szerkezeti likviditási kockázat

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

Vészhelyzeti likviditási kockázat

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

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

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

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

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

bizottságok) felelőssége, hogy döntsenek a lehetséges helyesbítő intézkedésekről.

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

	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31	2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31
Negyedév vége								
Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3	3	3	3	3
MAGASMINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK								
Összes magas minőségű likvid eszköz					876 421	825 061	653 509	838 689
KIÁRAMLÁSOK								
Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 191 919	1 225 559	1 289 779	1 356 961	76 775	75 993	80 556	85 296
Stabil betétek	900 612	933 350	970 806	1 010 534	45 031	46 668	48 540	50 527
Kevésbé stabil betétek	291 308	292 209	318 973	346 427	31 744	29 325	32 016	34 769
Fedezetlen bankközi finanszírozás	966 623	968 823	955 772	979 377	520 949	516 606	493 496	530 622
Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek								
Nem operatív betétek (minden partner)	966 623	968 823	955 772	979 377	520 949	516 606	493 496	530 622
Fedezetlen adósság								
Fedezett bankközi finanszírozás								
Egyéb követelmények	499 957	501 648	502 559	501 996	180 608	187 912	201 259	188 148
Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	99 107	107 237	119 210	117 852	99 107	107 237	119 210	117 852
Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások								
Hitel- és likviditási keretek	400 850	394 411	383 349	384 144	81 501	80 675	82 049	70 296
Egyéb szerződéses kötelezettségek	10 191	7 382	5 689	10 067	4 141	2 566	889	4 900
Egyéb feltételes kötelezettségek	338 125	358 898	360 558	392 242	20 942	20 783	26 663	45 503
ÖSSZES KIÁRAMLÁS					803 416	803 860	802 862	854 469
BEÁRAMLÁSOK								
Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	26 446	22 336	37 430	27 304				
Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	262 724	310 700	430 923	303 572	249 886	297 130	417 487	288 241
Egyéb beáramlások	1 045	4 440		135	1 045	4 440		135
{Devizakivitel-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás kü-lönbözete}								
{Kapcsolt szakosított hitelintézetttől származó többlet beáramlás}								
ÖSSZES BEÁRAMLÁS	290 214	337 476	468 353	331 011	250 931	301 570	417 487	288 376
Teljesen mentesített beáramlások								
90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások								
75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	290 214	337 476	468 353	331 011	250 931	301 570	417 487	288 376
TELJES KIIGAZÍTOTT ÉRTÉK								
LIKVIDITÁSI PUFFER					889 384	825 079	653 491	838 707
ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS					552 484	502 290	385 376	566 093
LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					162%	164%	170%	149%

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

	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31	2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31
Negyedév vége								
Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3	3	3	3	3
MAGASMINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK								
Összes magas minőségű likvid eszköz					876 421	825 061	653 509	838 689
KIÁRAMLÁSOK								
Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 191 919	1 225 559	1 289 779	1 356 961	76 775	75 993	80 556	85 296
Stabil betétek	900 612	933 350	970 806	1 010 534	45 031	46 668	48 540	50 527
Kevésbé stabil betétek	291 308	292 209	318 973	346 427	31 744	29 325	32 016	34 769
Fedezetlen bankközi finanszírozás	991 097	1 005 389	981 537	986 771	539 475	546 984	513 616	533 125
Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek								
Nem operatív betétek (minden partner)	991 097	1 005 389	981 537	986 771	539 475	546 984	513 616	533 125
Fedezetlen adósság								
Fedezett bankközi finanszírozás								
Egyéb követelmények	569 290	577 648	553 226	501 996	249 941	263 912	251 925	188 148
Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	168 440	183 237	169 877	117 852	168 440	183 237	169 877	117 852
Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások								
Hitel- és likviditási keretek	400 850	394 411	383 349	384 144	81 501	80 675	82 049	70 296
Egyéb szerződéses kötelezettségek	10 091	7 282	5 589	9 950	4 141	2 566	889	4 900
Egyéb feltételes kötelezettségek	352 085	379 131	376 429	407 320	25 210	27 185	31 703	48 022
ÖSSZES KIÁRAMLÁS					895 542	916 640	878 690	859 491
BEÁRAMLÁSOK								
Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	26 446	22 336	37 430	27 304				
Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	267 961	317 337	436 961	310 050	257 845	305 670	425 578	297 790
Egyéb beáramlások	1 045	4 469		135	1 045	4 469		135
(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás kü-lönbözte)								
{Kapcsolt szakosított hitelintézetttől származó többlet beáramlás}								
ÖSSZES BEÁRAMLÁS	295 452	344 142	474 390	337 489	258 890	310 138	425 578	297 925
Teljesen mentesített beáramlások								
90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások								
75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	295 452	344 142	474 390	337 489	258 890	310 138	425 578	297 925
TELJES KIIGAZÍTOTT ÉRTÉK								
LIKVIDITÁSI PUFFER					876 421	825 061	653 509	838 689
ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS					636 652	606 502	453 112	561 567
LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					138%	136%	144%	150%

3.3. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

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

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

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

Globális Kockázati Felmérések (GRS): A GRS felülről lefelé építkező, potenciálisan jelentős kockázatokat azonosító gyakorlat, amely a felsővezetés által érzékelt főbb kockázatok azonosítását és elemzését szolgálja. Évente kötelező elvégezni.

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

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

Szcenárió elemzés (Scenario Analysis):

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

A szcenárió elemzéseket éves rendszerességgel végzik, mely során a szakértők a releváns kockázati esemény kategóriákra készítenek becsléseket. Az eredmények felhasználásra kerülnek a K&H tőke benchmark modeljében mint extrém események.

Csoportszintű Kulcs Kontrollok

A Csoportszintű Kulcs Kontrollok (GKC) olyan felülről lefelé építkező kontroll célkitűzések, melyeket a KBC csoport szinten határozott meg annak érdekében, hogy a K&H csoportban zajló folyamatokban és tevékenységekben rejlő (ún. inherens) kockázatokat csökkentse. 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, LER): 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 a működési kockázattal összefüggő veszteségek rögzítését strukturált formában a csoportszintű irányelveknek megfelelően végzi.

Fő Kockázati Mutatók (Key Risk Indicators, KRIs): A KRI-k mérhető mutatók, amelyek nyomon követik az egyes releváns kockázatoknak való kitettséget illetve annak változását. A KRI-k vonatkozhatnak az egész szervezetre vagy 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.

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

3.3.1. Kockázatok belső jelentése

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

- a működési kockázatok megfelelő szabályozásának kidolgozása és karbantartása

- a működési kockázatkezelési adatok – pénzügyi és nem-pénzügyi – 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 CROC ratifikálja továbbá a Működési Kockázati Tanácsok üléseinek jegyzőkönyveit is

3.3.2. 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 K&H a kötelező felügyeleti jelentések részeként rendszeresen riportál az MNB felé, a működési kockázatok kezelésének módszertanáról és annak változásairól. A működési kockázatok tőkekövetelményéről ugyancsak rendszeres (negyedéves) jelentést küld az MNB részére.

2002-ben a KBC úgy döntött, hogy a működési kockázatokot a Bázeli 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 preferálja a működési kockázati tőkekövetelmény optimalizálását célzó belső pénzügyi/kockázati modell fejlesztése helyett.

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.

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

4. Tőkepolitika

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

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

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

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

5. táblázat: Tőkeinstrumentumok

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

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

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

A Bank ezt az előírást is figyelembe veszi részletes költségvetése tervezése, illetve készítése során, és további tartalékokat képez, hogy elegendő szavatoló tőkével rendelkezzen a forint esetleges gyengülése

vagy más váratlan piaci események esetére. A Bank havonta jelenti a Felügyeletnek a tőke-megfelelési helyzetét, és havi előrejelzéseket is készít a banki Tőke- és Kockázatfelügyeleti Bizottság (Capital and Risk Oversight Committee, CROC) számára. Szükség esetén a Bank Vezetői Bizottsága (Executive Committee, EXCO) dönt a meghozandó szükséges lépésekről (pl. tőkeemelés, osztalékfizetés, stb.).

4.2. Tőke megfelelés, tőkekövetelmények (CRR 451. cikk)

Az alábbi táblázat a bank 2018 év végi kockázattal súlyozott eszközértékét mutatja kockázatonként illetve az év végi tőke megfelelési mutatóját

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

Kockázattal súlyozott kitétségérték (RWA)	K&H Csoport	K&H Bank
Teljes kockázati kitétségérték	1 839 381	1 873 710
Hitelkockázat (CVA-vel együtt)	1 567 699	1 601 463
Piaci kockázat	14 040	14 040
Működési kockázat	257 642	258 207
Teljes Tőke megfelelési Mutató	17,1%	16,7%

Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer

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

Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétség		Értékpapírosítási kitétség		Szavatolótőke-követelmények				Szavatolótőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
	Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez	Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
HU	241 064	1 800 975					105 679			105 679	0,982	
AT		5 274					255			255	0,002	
CN		103					5			5	0,000	
CZ		6 022					743			743	0,007	1,0000%
GB		21					2			2	0,000	1,0000%
IE		4 391					270			270	0,003	
LU		25					4			4	0,000	
RO		685					46			46	0,000	
RU		1 617					3			3	0,000	
SK		1 909					179			179	0,002	1,2500%
US		84					1			1	0,000	
ZA		4 508					144			144	0,001	
CH		2 466					279			279	0,003	
Összesen	241 064	1 828 080					107 610			107 610	1,000	0,0090%

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

Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétség		Értékpapírosítási kitétség		Szavatolótőke-követelmények				Szavatolótőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
	Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez	Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
HU	226 985	1 845 289					107 384			107 384	0,982	
AT		5 274					255			255	0,002	
CN		103					5			5	0,000	
CZ		6 022					753			753	0,007	1,0000%
GB		21					2			2	0,000	1,0000%
IE		4 391					270			270	0,003	
LU		25					4			4	0,000	
RO		685					44			44	0,000	
RU		1 617					3			3	0,000	
SK		1 909					179			179	0,002	1,2500%
US		84					1			1	0,000	
ZA		4 508					144			144	0,001	
CH		2 466					279			279	0,003	
Összesen	226 985	1 872 394					109 323			109 323	1,000	0,0089%

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

Teljes kockázati kitettségérték	1 839 381
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,0090%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	166

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

Teljes kockázati kitettségérték	1 873 710
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,0089%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	167

A 2013/36/EU irányelv (CRD) alapján az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta azon anticiklikus pufferráták súlyozott átlagából áll, amelyek abban a joghatóságban alkalmazandók, ahol az intézmény lényeges hitelkockázati kitettségei elhelyezkednek. A K&H Csoport intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer rátája 2018. december 31-én kisebb volt mint 0,01%.

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése:

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

	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	T	T-1 év	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 540 705	1 400 182	123 256
ebből sztenderd módszer	95 774	85 943	7 662
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 400 760	1 276 607	112 061
ebből egyéb, nem hitelkötellezetséget megtestesítő eszközök	44 171	37 632	3 534
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	26 994	25 210	2 160
ebből piaci árazás szerint	26 457	23 754	2 117
ebből eredeti kitettség			
ebből sztenderd módszer			
ebből a belső modell módszer (IMM)			
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege			
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	538	1 456	43
Elszámolási kockázat			
Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)			
ebből IRB-módszer			
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
ebből belső értékelési módszer (IAA)			
ebből sztenderd módszer			
Piaci kockázat	14 040	25 976	1 123
ebből sztenderd módszer	14 040	25 976	1 123
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	257 642	246 796	20 611
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	257 642	246 796	20 611
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	1 839 381	1 698 163	147 150

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

	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	T	T-1 év	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 574 381	1 424 890	125 950
ebből sztenderd módszer	86 962	65 533	6 957
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 443 248	1 321 725	115 460
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	44 171	37 632	3 534
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	27 082	25 410	2 167
ebből piaci árazás szerint	26 545	23 954	2 124
ebből eredeti kitétség			
ebből sztenderd módszer			
ebből a belső modell módszer (IMM)			
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege			
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	538	1 456	43
Elszámolási kockázat			
Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)			
ebből IRB-módszer			
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
ebből belső értékelési módszer (IAA)			
ebből sztenderd módszer			
Piaci kockázat	14 040	25 976	1 123
ebből sztenderd módszer	14 040	25 976	1 123
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	258 207	249 869	20 657
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	258 207	249 869	20 657
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	1 873 710	1 726 145	149 897

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

	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	T	T-1 negyedév	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 540 705	1 602 218	123 256
ebből sztenderd módszer	95 774	97 829	7 662
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 400 760	1 464 302	112 061
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	44 171	40 087	3 534
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	26 994	32 206	2 160
ebből piaci árazás szerint	26 457	31 586	2 117
ebből eredeti kitétség			
ebből sztenderd módszer			
ebből a belső modell módszer (IMM)			
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege			
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	538	620	43
Elszámolási kockázat			
Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)			
ebből IRB-módszer			
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
ebből belső értékelési módszer (IAA)			
ebből sztenderd módszer			
Piaci kockázat	14 040	15 795	1 123
ebből sztenderd módszer	14 040	15 795	1 123
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	257 642	246 588	20 611
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	257 642	246 588	20 611
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	1 839 381	1 896 807	147 150

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

	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum
	T	T-1 negyedév	tőkekövetelmények
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 574 381	1 629 891	125 950
ebből sztenderd módszer	86 962	72 299	6 957
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 443 248	1 517 505	115 460
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	44 171	40 087	3 534
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	27 082	32 253	2 167
ebből piaci árazás szerint	26 545	31 633	2 124
ebből eredeti kitettség			
ebből sztenderd módszer			
ebből a belső modell módszer (IMM)			
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege			
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	538	620	43
Elszámolási kockázat			
Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)			
ebből IRB-módszer			
ebből az IRB felületei képlet módszere (SFA)			
ebből belső értékelési módszer (IAA)			
ebből sztenderd módszer			
Piaci kockázat	14 040	15 795	1 123
ebből sztenderd módszer	14 040	15 795	1 123
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	258 207	249 454	20 657
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	258 207	249 454	20 657
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	1 873 710	1 927 392	149 897

4.3. Szavatolótőke (CRR 437. cikk)

A szavatolótőke a következőképpen alakult év végén:

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

		K&H Csoport	K&H Bank
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	189 753	189 753
	ebből: 1. instrumentumtípus - Jegyzett tőke	140 978	140 978
	ebből: 2. instrumentumtípus- Ázió	48 775	48 775
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	33 785	32 228
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	6 128	6 133
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	17 639	17 630
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	54 913	54 049
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	302 218	299 793

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív)	-19 770	-19 767
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	-2 156	-2 156
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-6 780	-6 520
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-8	-8
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		
16	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
17	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív)		
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-		
20a	Az 1250 %-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitérésiértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
22	A 15 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-28 714	-28 451
29	Elsődleges alapvető tőke	273 504	271 342
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)		
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül		
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül		
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően		

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
38	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív		
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása		
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges kiegészítő tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása		
44	Kiegészítő alapvető tőke		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	273 504	271 342
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
48	A konsolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
50	Hitelkockázati kiigazítások		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	40 832	40 832
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése		
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása		
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása		
58	Járulékos tőke	40 832	40 832
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	314 336	312 174
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	1 839 381	1 873 710
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként)	14,87%	14,48%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	14,87%	14,48%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	17,09%	16,66%
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	43 851	35 299
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	34 488	35 132
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	166	167
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	9 197	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	2,38%	1,88%

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)		
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	
A rendelkezéseknek a járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok		
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)		
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)	

4.4. A tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk)

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

	Alkalmazandó összeg	
	K&H Csoport	K&H Bank
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	4 407 928	4 422 289
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó szám- viteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)		
Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt		
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt		
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)		
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)		
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)		
Egyéb kiigazítások		
Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	4 407 928	4 422 289

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

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek a CRR szerint	
		K&H Csoport	K&H Bank
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biz- tosítékokkal)	3 300 646	3 324 538
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	- 22 289	- 22 286
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	3 278 357	3 302 252
Származtatott kitétségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	148 587	148 594
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)		
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek		
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó szám- viteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték- csökkentés visszairása		
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fen- álló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített keres- kedési kitétségek)		
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke		
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)		
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	148 587	148 594
Értékpapír-finanszírozási kitétségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	11 091	11 091
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósi- tott készpénz-kötelezettségei és -követelése)		
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége		
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati ki- tettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint		
15	Megbízotti ügyletek kitétsége		
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített érték- papír-finanszírozási kitétségek)		
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok ösz- szege)	11 091	11 091
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken		
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	969 893	960 353
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	969 893	960 353

Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)			
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))		
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))		
Tőke és teljes kitétségérték			
20	T1 tőke	273 504	271 342
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	4 407 928	4 422 290
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	6,20%	6,14%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivetett eszközök értéke			
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés		
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően		

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

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
		K&H Csoport	K&H Bank
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	3 300 646	3 324 538
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	3 300 646	3 324 538
EU-4	Fedezett kötvények		
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	1 140 781	1 140 046
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek		
EU-7	Intézmények	453 013	453 893
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	486 963	486 963
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	61 890	61 932
EU-10	Vállalati	849 111	868 844
EU-11	Nemtulajdonosi kitétségek	87 200	87 200
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelköteli- zettséget megtestesítő eszközök)	221 688	225 660

5. ICAAP Modell

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

A KBC 2007-ben kidolgozott egy, az egész csoportra kiterjedő ICAAP eljárást, mely a 2015-ös év során

átdolgozásra került. Ez az eljárás belső modelleket alkalmaz a tőkekövetelmények, konkrétan a gazdasági tőke mérésére². Ez biztosítja a KBC kitűzött tőke-ellátottsági szintjét, amely a gazdasági értelemben vett nemteljesítés előre meghatározott megbízhatósági szintjéhez kapcsolódik.

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

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

Az ICAAP folyamat egyik fő komponense a kockázati étvágy meghatározása, amely alapján kallibrálja a bank a működési limiteket, figyelmeztető illetve beavatkozási küszöbértékeket valamint az ezekhez szükséges kockázatmérés és kezelési eszközöket. A folyamat kezdeti lépése az intézmény kockázati profiljának felállítása illetve értékelése az előző évi profilhoz képest. A bank kockázati étvágyának (kockázatvállalási hajlandóság) és a kockázati profiljának minden évben összhangban kell lennie egymással. A K&H vezető testülete 2018. március 20-án fogadta el a „K&H Bank Csoport Kockázati Étvágy 2018 - 2020” dokumentumot.

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

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

A 680/2014. számú EU végrehajtási rendelet szerint a beszámolási időszak végén a K&H Bank esetében a megterhelt eszközportfólió fő forrásai a refinanszírozási hitelek voltak.

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

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

	A megterhelt eszközök könyv		A megterhelt eszközök valós		A meg nem terhelt eszközök könyv		A meg nem terhelt eszközök valós	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
Az adatszolgáltató intézmény eszközei	274 263				2 900 751			
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					2 669			
Hitelvizonyt megtestesítő értékpapírok	144 100		152 168		482 839		507 149	
ebből: fedezett kötvények								
ebből: eszközfedezett értékpapírok								
ebből: központi kormányzat által ki- bocsátott	144 100		152 168		482 839		507 149	
ebből: pénzügyi vállalkozás által ki- bocsátott								
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott								
Egyéb eszközök	124 054				2 356 422			
ebből: ...								

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

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

	A megterhelt eszközök könyv		A megterhelt eszközök valós		A meg nem terhelt eszközök könyv		A meg nem terhelt eszközök valós	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
Az adatszolgáltató intézmény eszközei	290 491				2 912 619			
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					2 669			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	144 100		152 168		482 938		507 248	
ebből: fedezett kötvények								
ebből: eszközfedezetű értékpapírok								
ebből: központi kormányzat által ki-bocsátott	144 001		152 068		482 170		506 434	
ebből: pénzügyi vállalkozás által ki-bocsátott								
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott					768		814	
Egyéb eszközök	140 149				2 372 407			
ebből: ...								

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

	A kapott megterhelt biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós		Meg nem terhelt, megterhelhető kapott biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték			8 047	
Látra szóló követelések			8 047	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
ebből: fedezett kötvények				
ebből: eszközfedezetű értékpapírok				
ebből: központi kormányzat által kibocsátott				
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott				
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott				
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek				
Egyéb kapott biztosíték				
ebből: ...				
A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok				
Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok				
ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEG-TESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	274 263			

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

	A kapott megterhelt biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós		Meg nem terhelt, megterhelhető kapott biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték			8 047	
Látra szóló követelések			8 047	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
ebből: fedezett kötvények				
ebből: eszközfedezetű értékpapírok				
ebből: központi kormányzat által kibocsátott				
ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott				
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott				
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek				
Egyéb kapott biztosíték				
ebből: ...				
A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok				
Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok				
ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	290 491			

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

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	282 183	274 263
<i>Származtatott ügyletek</i>	75 863	18 288
<i>Betétek</i>	111 468	143 070
<i>Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	88 000	101 623

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

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	283 660	274 263
<i>Származtatott ügyletek</i>	75 864	18 288
<i>Betétek</i>	207 796	246 095
<i>Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>		

7. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

A K&H honlapján (www.kh.hu) teszi közzé a Bank valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára,

valamint K&H Csoportszolgáltató Kft., a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. a K&H Faktor Zrt. és K&H Jelzálogbank Zrt. leánycégek dolgozóira érvényes javadalmazási politikát.

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

Az alábbi táblázatokban a 2018. évi javadalmazásokra vonatkozó kvantitatív információkat tesszük közzé.

25. táblázat: Bruttó javadalmazás 2018-ra vonatkozóan

Divízió	Bruttó bér, cafeteria, jutalom (millió Ft)
Lakossági Banki Divízió	1 977
Lakossági Banki Divízió - hálózat	9 602
Üzleti ügyfelek divízió	2 047
Üzleti ügyfelek divízió - hálózat	2 544
CEO	1 202
CRO szolgáltatások divízió	633
Pénzügy Divízió	2 137
Operáció, technológiák és lakossági hitelkezelés divízió	7 122
Egyéb	-
K&H Bank Zrt. Összesen	27 264
K&H Csoportszolgáltató	848
K&H Faktor	99
K&H Alapkezelő	343
K&H Bankcsoport Összesen	28 554

26. táblázat: Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2018-ra vonatkozóan

Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2018-ra vonatkozóan	
Javadalmazásban részesülők száma (fő)	52
Állandó javadalmazás (millió Ft)	1 277
Teljesítmény javadalmazás (millió Ft)	406
ebből készpénz (millió Ft)	358
ebből fantom részvény (millió Ft)	48
Végkielégítésben részesítettek száma és összeg	0 db, 0 millió Ft
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések (db, millió Ft)	0 db, 0 millió Ft

27. táblázat: Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2018-ra vonatkozóan

Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2018-ra vonatkozóan (millió Ft)	
Halasztott, de már megszerzett (fantom részvény)	23
Halasztott, még nem megszerzett jogosultság	118
2018-ban odaitélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege	264

28. táblázat: Irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületi tagok éves javadalmazása 2018-ra vonatkozóan

	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület (Igazgatótanács)	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület (Felügyelő bizottság)
Javadalmazásban részesülők száma (fő)	3	2
Állandó javadalmazás (millió Ft)	190	16
Teljesítmény javadalmazás (millió Ft)	52	1
ebből készpénz (millió Ft)	26	1
ebből fantom részvény (millió Ft)	26	-
Végkielégítésben részesítettek száma és összeg	0 db, 0 millió Ft	0 db, 0 millió Ft
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések (db, millió Ft)	0 db, 0 millió Ft	0 db, 0 millió Ft

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

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

A vezetői testület tagjai töltik be az igazgatósági tisztséget.

8. A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk

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

	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	
Eszközök							
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	404 298	404 298	404 298				
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek	76 350	76 350	76 350				
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök	4 700	4 700				4 700	
Származékos pénzügyi eszközök	82 379	82 379		82 379		65 114	
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	420 142	420 142	420 142				
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	2 001 366	2 001 366	2 001 366				
Fordított repo-megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek							
Értékesíthető pénzügyi befektetések	95 161	95 161	95 161				
Lejáratig tartott értékpapírok	20 066	20 066	20 066				
Egyéb eszközök	94 267	94 267	74 497				19 770
...							
Teljes eszközállomány	3 198 727	3 198 727	3 091 879	82 379		69 814	19 770
Kötelezettségek							
Bankoktól származó betétek	- 104 496	- 104 496					- 104 496
Ügyfélszámlák	- 2 541 565	- 2 541 565					- 2 541 565
Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvételek	- 10 748	- 10 748					- 10 748
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek (kivéve származékos ügyletek)	- 125	- 125				- 125	
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek	- 88 790	- 88 790					- 88 790
Származékos pénzügyi eszközök	- 67 829	- 67 829		- 67 829		- 54 263	
Egyéb kötelezettségel	- 79 956	- 79 956					- 79 956
...							
Teljes kötelezettségállomány	- 2 893 509	- 2 893 509		- 67 829		- 54 388	- 2 825 555

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

Értékek forintban értendőek	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkeből való levonás hatálya alá tartozik
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	
Eszközök							
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	404 298	404 298	404 298				
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek	76 350	76 350	76 350				
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök	4 700	4 700				4 700	
Származékos pénzügyi eszközök	82 382	82 382		82 382		65 117	
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	420 074	420 074	420 074				
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	2 021 214	2 021 214	2 021 214				
Fordított repo-megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek							
Értékesíthető pénzügyi befektetések	106 266	106 266	106 266				
Lejáratig tartott értékpapírok	20 066	20 066	20 066				
Egyéb eszközök	93 895	93 895	74 128				19 767
...							
Teljes eszközállomány	3 229 244	3 229 244	3 122 396	82 382		69 817	19 767
Kötelezettségek							
Bankoktól származó betétek	- 211 825	- 211 825					- 211 825
Ügyfélszámlák	- 2 445 959	- 2 445 959					- 2 445 959
Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvetelek	- 10 748	- 10 748					- 10 748
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek (kivéve származékos ügyletek)	- 125	- 125				- 125	
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek	- 88 790	- 88 790					- 88 790
Származékos pénzügyi eszközök	- 67 830	- 67 830		- 67 830		- 54 263	
Egyéb kötelezettségek	- 101 174	- 101 174					- 101 174
...							
Teljes kötelezettségállomány	- 2 926 449	- 2 926 449		- 67 830		- 54 388	- 2 858 495

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

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosított keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	3 244 072	3 091 879	82 379		69 814
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	- 122 217		- 67 829		- 54 388
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	3 121 855	3 091 879	14 550	-	15 426
Mérlegen kívüli összegek	877 428	877 428			
Értékelési különbségek					
Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbségek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	- 53 225		- 53 225		
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbségek	- 11 809	- 11 809			
A prudenciális szűrők miatti különbségek					
Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	13 780		13 780		
Lehetséges jövőbeli kitettségérték	88 065		88 065		
Fejlett IRB módszertan hatása	- 149 913	- 149 913			
Egyéb	- 1 765				- 1 765
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	3 884 415	3 807 585	63 167		13 664

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

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapirosított keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	3 274 594	3 122 396	82 382		69 817
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	- 122 218		- 67 830		- 54 388
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	3 152 377	3 122 396	14 552	-	15 429
Mérlegen kívüli összegek	885 758	885 758			
Értékelési különbözetek					
Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	- 53 225		- 53 225		
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek	- 795	- 795			
A prudenciális szűrők miatti különbözetek					
Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	13 780		13 780		
Lehetséges jövőbeli kitettségérték	88 065		88 065		
Fejlett IRB módszertan hatása	- 188 290	- 188 290			
Egyéb	- 1 765				- 1 765
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	3 895 904	3 819 068	63 173		13 664

A számviteli és szabályozási célú kitettségösszegek közötti eltérések magyarázatai:

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

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

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

9. További kvantitatív jellegű közzététel a hitelportfólióról

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

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

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	51 643	17 350	50%	69 929	17 474	871
	2,5 év vagy annál több	22 344	551	70%	23 156	13 713	52
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	3 190	7 509	70%	10 589	6 007	30
	2,5 év vagy annál több	53 618	19 201	90%	70 673	56 862	264
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	626	462	115%	975	981	16
	2,5 év vagy annál több	5 191	62	115%	5 301	5 198	26
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	557	728	250%	1 291	2 545	142
	2,5 év vagy annál több	22 972	5 865	250%	29 141	68 932	1 026
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év						
	2,5 év vagy annál több						
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	56 015	26 050		82 784	27 007	1 059
	2,5 év vagy annál több	104 124	25 679		128 271	144 705	1 368
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények	
Tőzsdei részvényjellegű kitettségek			190%				
Nem tőzsdei (privát)			290%				
Egyéb részvényjellegű kitettségek			370%				
Összesen							

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

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	51 186	15 047	50%	67 167	16 403	865
	2,5 év vagy annál több	18 882	1 255	70%	20 363	11 763	45
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	3 422	9 815	70%	13 129	7 231	35
	2,5 év vagy annál több	56 909	17 554	90%	72 332	57 714	255
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	624	462	115%	973	988	17
	2,5 év vagy annál több	3 140	62	115%	3 223	3 112	15
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	559	729	250%	1 293	2 552	142
	2,5 év vagy annál több	25 418	6 805	250%	32 577	72 092	1 068
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év						
	2,5 év vagy annál több						
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	55 790	26 053		82 562	27 174	1 058
	2,5 év vagy annál több	104 350	25 676		128 494	144 681	1 382
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények	
Tőzsdei részvényjellegű kitettségek			190%				
Nem tőzsdei (privát)			290%				
Egyéb részvényjellegű kitettségek			370%				
Összesen							

9.1. Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről

Vállalati szegmens

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

Az értékelés negyedévente történik, hacsak a Bank nem szerez tudomást az ügyfél pénzügyi helyzetére vagy a felajánlott biztosítékokra vonatkozó új, negatív információról, ami az ügyfél és annak összes kitettségének 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 kitettségei besorolásának végső alapjául, valamint ezt használja a Bank az ezen kitettségekre 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 kitettségek esetében a minősítés-besorolás, valamint az értékvesztés és a céltartalék szükséges szintjének meghatározása során a vállalati ügyfelekre alkalmazott „egyedi értékelési eljárás” alapul.

Lakossági szegmens

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

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

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

9.1.1. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvantitatív információk

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

Kitétségi osztályok	A kitétségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitétség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	54 508	59 051
Intézmények	789 667	897 805
Vállalkozások	1 365 459	1 555 954
<i>ebből: speciális hitelezés</i>	209 689	202 760
<i>ebből: kkv-k</i>	619 988	622 080
Lakosság (retail)	566 493	666 575
<i>Ingatlannal fedezett kitétségek</i>	481 105	465 707
Kkv-k		
Nem kkv-k		
<i>Rulírozó lakossági kitétség</i>		
<i>Egyéb lakossági</i>	85 388	59 244
Kkv-k		
Nem kkv-k		
Részvényjellegű		
IRB-módszer összesen	2 776 127	3 179 385
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 112 756	938 242
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		

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

Kitétségi osztályok	A kitétségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitétség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	54 506	59 040
Intézmények	804 088	904 666
Vállalkozások	1 422 508	1 613 499
<i>ebből: speciális hitelezés</i>	209 689	202 760
<i>ebből: kkv-k</i>	620 181	622 128
Lakosság (retail)	566 493	524 951
<i>Ingatlannal fedezett kitétségek</i>	481 105	465 707
Kkv-k		
Nem kkv-k		
<i>Rulírozó lakossági kitétség</i>		
<i>Egyéb lakossági</i>	85 388	59 244
Kkv-k		
Nem kkv-k		
Részvényjellegű		
IRB-módszer összesen	2 847 595	3 102 157
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 090 096	914 284
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		

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

Kitettségi osztályok	Közép- és Kelet-Európa	Magyarország	Egyéb	Nyugat-Európa	Franciaország	Nagy Britanni	Spanyolország	Egyéb	Afrika	Észak-Amerika	Ázsia	Közel-Kelet	Ausztrália és Óceánia	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	54 401	54 401		107		107								54 508
Intézmények	701 256	699 038	2 218	83 413	26 040	27 531	15 000	14 843	62	3 997	389	456	94	789 667
Vállalkozások	1 336 612	1 326 458	10 155	24 207		21		24 186	4 460	77	103			1 365 459
Lakosság (retail)	566 493	566 493												566 493
Részvényjellegű														
IRB-módszer összesen	2 658 762	2 646 390	12 372	107 727	26 040	27 658	15 000	39 029	4 522	4 075	491	456	94	2 776 127
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 112 756	1 112 756												1 112 756
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok														
Közszektorbeli intézmények														
Multilaterális fejlesztési bankok														
Nemzetközi szervezetek														
Intézmények														
Vállalkozások	29 101	29 101												29 101
Lakosság (retail)	0	0												0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett														
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1 752	1 752	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 753
Kiemelkedően magas kockázatú tételek														
Fedezett kötvények														
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések														
Kollektív befektetési vállalkozások														
Részvényjellegű kitettségek	2 216	2 216												2 216
Egyéb kitettségek	219 472	219 472												219 472
Sztenderd módszer összesen	1 365 298	1 365 297	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 365 298
Összesen	4 024 060	4 011 687	12 373	107 728	26 040	27 658	15 000	39 029	4 522	4 075	491	456	94	4 141 426

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

Kitettségi osztályok	Közép- és Kelet-Európa	Magyarország	Egyéb	Nyugat-Európa	Franciaország	Nagy Britanni	Spanyolország	Egyéb	Afrika	Észak-Amerika	Ázsia	Közel-Kelet	Ausztrália és Óceánia	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	54 399	54 399		107		107								54 506
Intézmények	22 289	13 148	9 141	750 137	27 326	32 930	15 000	674 880	62	30 662	389	456	94	804 088
Vállalkozások	1 393 660	1 383 506	10 155	24 207		21		24 186	4 460	77	103			1 422 508
Lakosság (retail)	566 493	566 493												566 493
Részvényjellegű														
IRB-módszer összesen	2 036 842	2 017 547	19 295	774 451	27 326	33 058	15 000	699 067	4 522	30 739	491	456	94	2 847 595
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 090 096	1 090 096												1 090 096
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok														
Közszektorbeli intézmények														
Multilaterális fejlesztési bankok														
Nemzetközi szervezetek														
Intézmények														
Vállalkozások	1	1												1
Lakosság (retail)	42	42												42
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett														
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1 752	1 752	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 753
Kiemelkedően magas kockázatú tételek														
Fedezett kötvények														
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések														
Kollektív befektetési vállalkozások														
Részvényjellegű kitettségek	2 216	2 216												2 216
Egyéb kitettségek	223 444	223 444												223 444
Sztenderd módszer összesen	1 317 551	1 317 551	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 317 552
Összesen	3 354 393	3 335 098	19 296	774 451	27 326	33 058	15 000	699 067	4 522	30 739	491	456	94	4 165 147

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

Kitettségi osztályok	Autóipar	Egyéb	Építőipar és Kivitelezés	Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	Fuvarozás és Forgalmazás	Hatóságok	Informatika és Elektrotechnika	Kereskedelmi Ingatlan	Magánszemély	Media & Telecom	Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	Pénzügy és Biztosítás	Szállítmányozás és Repülés	Szálloda és Vendéglátóipar	Szolgáltatás	Textil és Fa	Vegyipar	VillamosEnergia és Víz	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok						54 401						107							54 508
Intézmények		691 206										98 461							789 667
Vállalkozások	85 624	7 792	115 970	56 368	217 397	11	53 586	179 374		3 654	223 056	59 793	23 294	16 317	81 917	26 515	68 633	146 157	1 365 459
Lakosság (retail)									566 493										566 493
Résztvényjellelű																			
IRB-módszer összesen	85 624	698 997	115 970	56 368	217 397	54 412	53 586	179 374	566 493	3 654	223 056	158 361	23 294	16 317	81 917	26 515	68 633	146 157	2 776 127
Központi kormányzatok vagy központi bankok						1 112 756													1 112 756
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
Közszektorbeli intézmények																			
Multiplatorális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények																			
Vállalkozások	224	42	336	141	686		15						27 242		255	22	140		29 101
Lakosság (retail)									0										0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	5	1 058	21	21	22	460	1	23	0	1	15	1	1	2	119	2	0	1	1 753
Kiemelkedően magas kockázatú tételek																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Résztvényjellelű kitettségek		2 216										0							2 216
Egyéb kitettségek		219 472																	219 472
Sztenderd módszer összesen	228	222 788	356	162	708	1 113 217	16	23	0	1	15	1	27 242	2	375	23	140	1	1 365 298
Dsszesen	85 853	921 785	116 326	56 530	218 105	1 167 629	53 603	179 397	566 493	3 655	223 071	158 362	50 537	16 319	82 292	26 538	68 773	146 157	4 141 426

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

Kitettségi osztályok	Autóipar	Egyéb	Építőipar és Kivitelezés	Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	Fuvarozás és Forgalmazás	Hatóságok	Informatika és Elektrotechnika	Kereskedelmi Ingatlan	Magánszemély	Media & Telecom	Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	Pénzügy és Biztosítás	Szállítmányozás és Repülés	Szálloda és Vendéglátóipar	Szolgáltatás	Textil és Fa	Vegyipar	VillamosEnergia és Víz	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok						54 399						107							54 506
Intézmények		1 414										802 674							804 088
Vállalkozások	85 624	6 610	115 970	56 368	217 397	11	53 586	179 374		3 654	223 056	112 892	23 294	16 317	87 048	26 515	68 633	146 157	1 422 508
Lakosság (retail)									566 493										566 493
Résztvényjellelű																			
IRB-módszer összesen	85 624	8 025	115 970	56 368	217 397	54 411	53 586	179 374	566 493	3 654	223 056	915 672	23 294	16 317	87 048	26 515	68 633	146 157	2 847 595
Központi kormányzatok vagy központi bankok						1 080 929													1 090 096
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
Közszektorbeli intézmények																			
Multiplatorális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények																			
Vállalkozások	0		0		1										0				1
Lakosság (retail)		42							0										42
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	5	1 058	21	21	22	460	1	23	0	1	15	1	1	2	119	2	0	1	1 753
Kiemelkedően magas kockázatú tételek																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Résztvényjellelű kitettségek		2 216										0							2 216
Egyéb kitettségek		223 444																	223 444
Sztenderd módszer összesen	5	235 927	21	21	23	1 081 389	1	23	0	1	15	1	1	2	119	2	0	1	1 317 552
Dsszesen	85 629	243 951	115 991	56 389	217 420	1 135 800	53 587	179 397	566 493	3 655	223 071	915 673	23 295	16 319	87 167	26 517	68 633	146 157	4 165 147

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

Kitettségi osztályok	Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok		54 508				54 508
Intézmények		76 969	9 355	703 343		789 667
Vállalkozások		399 335	500 004	466 120		1 365 459
Lakosság (retail)		16 979	57 917	491 598		566 493
Részvényjellegű						
IRB-módszer összesen		547 790	567 276	1 661 062		2 776 127
Központi kormányzatok vagy központi bankok			0	1 112 756		1 112 756
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
Közszektorbeli intézmények						
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények						
Vállalkozások		27 725	1 110	266		29 101
Lakosság (retail)				0		0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)		271		1 482		1 753
Kiemelkedően magas kockázatú tételek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Részvényjellegű kitettségek				2 216		2 216
Egyéb kitettségek				219 472		219 472
Sztenderd módszer összesen		27 996	1 110	1 336 192		1 365 298
Összesen		575 786	568 386	2 997 254		4 141 426

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

Kitettségi osztályok	Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok		2 258	32 930	19 318		54 506
Intézmények		446 874	287 170	70 044		804 088
Vállalkozások		412 475	500 877	509 156		1 422 508
Lakosság (retail)		16 979	57 917	491 598		566 493
Részvényjellegű						
IRB-módszer összesen		878 585	878 893	1 090 116		2 847 595
Központi kormányzatok vagy központi bankok		428 776	252 905	408 415		1 090 096
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
Közszektorbeli intézmények						
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények						
Vállalkozások		1				1
Lakosság (retail)		40	1	0		42
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)		271		1 482		1 753
Kiemelkedően magas kockázatú tételek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Részvényjellegű kitettségek				2 216		2 216
Egyéb kitettségek				223 444		223 444
Sztenderd módszer összesen		429 088	252 906	635 557		1 317 552
Összesen		1 307 674	1 131 799	1 725 673		4 165 147

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

Kitettségi osztályok és Instrumentumok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Központi kormányzatok vagy központi bankok	14	54 519	0	24	NA	-24	54 508
Intézmények		789 988	320	0	NA	3	789 667
Vállalkozások	19 699	1 361 401	12 352	3 289	NA	-1 085	1 365 459
ebből: speciális hitelezés	2 828	209 040	1 578	602	NA	-608	209 689
ebből: kkv-k	16 472	615 831	9 884	2 431	NA	-2 184	619 988
Lakosság (retail)	44 680	571 926	44 874	5 238	NA	-1 101	566 493
Ingatlanral fedezett kitettségek	43 446	485 682	44 185	3 838	NA	-396	481 105
Kkv-k					NA		
Nem kkv-k					NA		
Rulírozó lakossági kitettség					NA		
Egyéb lakossági	1 235	86 244	689	1 400	NA	-705	85 389
Kkv-k					NA		
Nem kkv-k					NA		
Részvényjellegű					NA		
IRB-módszer összesen	64 393	2 777 833	57 547	8 552	NA	-2 207	2 776 127
Központi kormányzatok vagy központi bankok		1 112 756		1	NA	-1	1 112 756
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok							
Közszektorbeli intézmények							
Multilaterális fejlesztési bankok							
Nemzetközi szervezetek							
Intézmények							
Vállalkozások		29 116	0	15	NA	3	29 101
ebből: kkv-k		1 146	0	15	NA	1	1 131
Lakosság (retail)					NA		
ebből: kkv-k					NA		
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett					NA		
ebből: kkv-k					NA		
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	2 251		377	121	NA	-78	1 753
Kiemelkedően magas kockázatu tételek					NA		
Fedezett kötvények					NA		
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések					NA		
Kollektív befektetési vállalkozások					NA		
Részvényjellegű kitettségek		2 216			NA		2 216
Egyéb kitettségek		219 753		281	NA		219 472
Sztenderd módszer összesen	2 251	1 363 842	377	418	NA	-75	1 365 298
Összesen	66 644	4 141 675	57 924	8 970	NA	-2 281	4 141 426
ebből: Hitelek	63 003	2 461 306	56 711	8 537	NA	-2 322	2 459 061
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		714 118			NA		714 118
ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	3 641	966 252	1 214	432	NA	41	968 247

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

Kitettségi osztályok és Instrumentumok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Központi kormányzatok vagy központi bankok	14	54 517	7	18	NA	-18	54 506
Intézmények		804 409	320	1	NA	3	804 088
Vállalkozások	19 699	1 418 478	12 348	3 321	NA	-1 110	1 422 508
ebből: speciális hitelezés	2 828	209 040	1 578	602	NA	-608	209 689
ebből: kkv-k	16 472	616 024	9 884	2 431	NA	-2 184	620 181
Lakosság (retail)	44 680	571 926	46 611	3 501	NA	-1 101	566 493
Ingatlanral fedezett kitettségek	43 446	485 682	45 922	2 101	NA	-396	481 105
Kkv-k					NA		
Nem kkv-k					NA		
Rulírozó lakossági kitettség					NA		
Egyéb lakossági	1 235	86 244	689	1 400	NA	-705	85 388
Kkv-k					NA		
Nem kkv-k					NA		
Részvényjellegű					NA		
IRB-módszer összesen	64 393	2 849 329	59 286	6 841	NA	-2 256	2 847 595
Központi kormányzatok vagy központi bankok		1 090 096		0	NA	-7	1 090 096
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok							
Közszektorbeli intézmények							
Multilaterális fejlesztési bankok							
Nemzetközi szervezetek							
Intézmények							
Vállalkozások		16	0	15	NA	2	1
ebből: kkv-k		16	0	15	NA	1	1
Lakosság (retail)		42		0	NA	1	42
ebből: kkv-k					NA		
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett					NA		
ebből: kkv-k					NA		
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	2 251		377	121	NA	-78	1 753
Kiemelkedően magas kockázatu tételek					NA		
Fedezett kötvények					NA		
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések					NA		
Kollektív befektetési vállalkozások					NA		
Részvényjellegű kitettségek		2 216			NA		2 216
Egyéb kitettségek		223 726		282	NA		223 444
Sztenderd módszer összesen	2 251	1 316 096	377	418	NA	-81	1 317 552
Összesen	66 644	4 165 425	59 663	7 259	NA	-2 307	4 165 147
ebből: Hitelek	63 003	2 494 400	58 450	6 818	NA	-2 319	2 492 135
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		714 313			NA		714 313
ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	3 641	956 712	1 214	441	NA	12	958 698

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

Gazdasági ágazatok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Hatóságok	842	1 158 002	363	24	NA	- 380	1 158 456
Egyéb	1 414	930 582	785	2 761	NA	2 168	928 450
Magánszemély	44 680	571 926	44 868	3 857	NA	- 1 101	567 881
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	2 717	222 790	1 625	477	NA	- 443	223 405
Fuvarozás és Forgalmazás	5 139	216 269	1 704	431	NA	- 536	219 273
Pénzügy és Biztosítás	2	158 387	322	32	NA	- 15	158 035
Kereskedelmi Ingatlan	2 946	178 568	1 612	507	NA	- 615	179 396
Villamosenergia és Víz	243	146 214	189	111	NA	- 63	146 157
Építőipar és Kivitelezés	394	116 297	234	114	NA	- 53	116 344
Szolgáltatás	479	82 225	174	229	NA	- 54	82 301
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	3 822	55 490	2 711	80	NA	- 333	56 520
Autóipar	362	85 858	204	173	NA	- 228	85 842
Szállítmányozás és Repülés	255	50 526	195	62	NA	- 42	50 524
Vegyipar	254	68 647	143	27	NA	- 155	68 731
Informatika és Elektrotechnika	2 513	53 537	2 418	29	NA	- 359	53 602
Textil és Fa	421	26 401	260	29	NA	- 83	26 533
Szálloda és Vendéglátóipar	17	16 323	4	16	NA	8	16 321
Media & Telecom	145	3 632	113	9	NA	3	3 655
Összesen	66 644	4 141 675	57 924	8 970	-	- 2 281	4 141 426

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

Gazdasági ágazatok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Hatóságok	842	1 135 340	363	26	NA	- 381	1 135 793
Egyéb	1 414	243 261	780	209	NA	2 160	243 686
Magánszemély	44 680	571 926	46 611	4 669	NA	- 1 101	565 326
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	2 717	222 790	1 625	477	NA	- 443	223 405
Fuvarozás és Forgalmazás	5 139	215 584	1 704	431	NA	- 536	218 587
Pénzügy és Biztosítás	2	916 035	322	49	NA	- 12	915 667
Kereskedelmi Ingatlan	2 946	178 568	1 612	507	NA	- 615	179 396
Villamosenergia és Víz	243	146 214	189	111	NA	- 63	146 157
Építőipar és Kivitelezés	394	115 962	234	114	NA	- 53	116 009
Szolgáltatás	479	87 113	174	241	NA	- 75	87 176
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	3 822	55 349	2 711	80	NA	- 333	56 379
Autóipar	362	85 635	204	173	NA	- 228	85 619
Szállítmányozás és Repülés	255	23 284	195	62	NA	- 42	23 282
Vegyipar	254	68 508	143	27	NA	- 155	68 592
Informatika és Elektrotechnika	2 513	53 521	2 418	29	NA	- 359	53 587
Textil és Fa	421	26 380	260	29	NA	- 83	26 512
Szálloda és Vendéglátóipar	17	16 323	4	16	NA	8	16 321
Media & Telecom	145	3 632	113	9	NA	3	3 655
Összesen	66 644	4 165 425	59 663	7 259	-	- 2 307	4 165 147

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

Földrajzi területek és országok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Közép- és Kelet-Európa	66 643	4 024 306	57 603	8 959	NA	- 2 288	4 024 387
Magyarország	66 640	4 011 848	57 601	8 873	NA	- 2 215	4 012 014
Egyéb	3	12 458	2	86	NA	- 73	12 373
Nyugat-Európa	1	107 730	321	9	NA	7	107 401
Nagy Britannia	0	27 658		0	NA	0	27 658
Franciaország	0	26 040	0	0	NA	0	26 040
Spanyolország		15 000			NA		15 000
Egyéb	1	39 032	321	9	NA	7	38 703
Afrika	0	4 522		0	NA	0	4 522
Észak-Amerika	0	4 075		0	NA	0	4 075
Ázsia	0	491		0	NA	0	491
Közél-Kelet		457		0	NA	0	456
Ausztrália és Óceánia	0	94			NA		94
Összesen	66 644	4 141 675	57 924	8 970	-	- 2 281	4 141 426

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

Földrajzi területek és országok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Közép- és Kelet-Európa	66 643	3 354 347	59 342	7 248	NA	- 2 314	3 354 400
Magyarország	66 640	3 334 966	59 341	7 162	NA	- 2 241	3 335 104
Egyéb	3	19 381	2	86	NA	- 73	19 296
Nyugat-Európa	1	774 774	321	9	NA	7	774 445
Belgium		382 605	320	1	NA	10	382 283
Írország		287 181		7	NA	- 2	287 174
Nagy Britannia	0	33 058		0	NA	- 0	33 058
Egyéb	1	71 930	1	0	NA	- 0	71 930
Észak-Amerika	0	30 740		0	NA	- 0	30 739
Afrika	0	4 522		0	NA	0	4 522
Ázsia	0	491		0	NA	- 0	491
Közél-Kelet		457			NA	-	457
Ausztrália és Óceánia	0	94		0	NA	- 0	93
Összesen	66 644	4 165 425	59 663	7 259		- 2 307	4 165 147

50. táblázat: EU CR1-D – A késedelmes kitettségek korosodása (millió HUF, K&H Csoport)

Késedelmes kitettségek	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	48 728	106	299	748	1 000	12 123
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Teljes kitettség	48 728	106	299	748	1 000	12 123

51. táblázat: EU CR1-D – A késedelmes kitettségek korosodása (millió HUF, K&H Bank)

Késedelmes kitettségek	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	48 728	106	299	748	1 000	12 123
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Teljes kitettség	48 728	106	299	748	1 000	12 123

52. táblázat: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek (millió HUF, K&H Csoport)

	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke								Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)				a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek		
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált						
Hitelek	2 524 309	3 589	9 482	63 003	63 003	63 003	20 533	-7 633	-437	-33 609	-9 481	25 252	15 947	
értékpapírok	714 118							-645						
Mérlegen kívüli kitettségek	969 893			3 641	3 641	3 641		380		1 160		618		
Teljes kitettség	4 208 320	3 589	9 482	66 644	66 644	66 644	20 533	-7 897	-437	-32 449	-9 481	25 871	15 947	

53. táblázat: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek (millió HUF, K&H Bank)

	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke								Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)				a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek		
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált						
Hitelek	2 557 403	3 523	9 482	63 003	63 003	63 003	20 536	-7 361	-437	-34 098	-9 483	25 245	15 948	
értékpapírok	714 313							-645						
Mérlegen kívüli kitettségek	960 353			3 641	3 641	3 641		388		1 160		618		
Teljes kitettség	4 232 069	3 523	9 482	66 644	66 644	66 644	20 536	-7 610	-437	-32 938	-9 483	25 863	15 948	

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

	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	39 440	9 417
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	9 704	4 212
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-11 269	-4 964
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-1 967	-57
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések		
Árfolyamkülönbségek hatása	-18	-6
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
Egyéb kiigazítások	-1 014	55
Záró egyenleg	34 876	8 658
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások		
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		

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

	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	39 437	9 086
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	9 704	4 212
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-12 243	-4 683
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-1 967	-57
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések		
Árfolyamkülönbségek hatása	-18	-6
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
Egyéb kiigazítások	-90	-197
Záró egyenleg	34 823	8 355
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások		
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		

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

	A nemteljesítő (defaulted) kivettségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg	70 489
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 662
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-3 555
Leírt összegek	-9 809
Egyéb változások	-360
Záró egyenleg	61 427

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

	A nemteljesítő (defaulted) kivettségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg	70 488
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 662
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-3 555
Leírt összegek	-9 809
Egyéb változások	363
Záró egyenleg	62 149

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

	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járuvékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
Hitelintézet						
Pénzügyi vállalat	640		640			640
Biztosító						
Egyéb belföldi vállalat						
Külföldi pénzügyi vállalat	1 577		1 571			1 577
Külföldi biztosító						
Egyéb külföldi vállalat						
Összesen	2 217		2 211			2 217

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

	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járuvékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
Hitelintézet	4 500		4 500			4 500
Pénzügyi vállalat	2 050		2 050			2 050
Biztosító						
Egyéb belföldi vállalat	4 994					4 994
Külföldi pénzügyi vállalat	1 577		1 571			1 577
Külföldi biztosító						
Egyéb külföldi vállalat						
Összesen	13 121		8 121			13 121

9.1.2. Hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk)

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

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

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

A Bank által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

- pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék)
- 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 mérlegen belüli nettósítást (azaz a mérlegtételek – mint a hitelek és a betétek – összevezetése) A K&H Bank a partnerkockázat kezelésére alkalmazza a nettósítást és figyelembe vételre kerül a CSA és GMRA keretében kapott fedezet is.

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

A lakossági szegmensben a Bank a belső modellre épülő LGD paraméterbecslése a jelzálog-fedezetű kitétségek fedezeti rátájától függ. A nem lakossági szegmensben a szabályozói nemteljesítéskori veszteségráta meghatározásakor az előre rendelkezésre bocsátott fedezetek közül azon pénzügyi biztosítékok és ingatlanfedezetek kerülnek elismerésre, melyek megfelelnek a jogszabály által támasztott elismertethetőségi- és minimumkövetelményeknek. Az előre nem rendelkezésre bocsátott biztosítékok (pl. kezességek) kockázatenyhítő hatását a Bank a tőkekövetelmény számítás során használt PD becslésekben veszi figyelembe. Vállalati LGD modell diszkontrátái a következő non-retail szegmensekre vonatkoznak: vállalatok, KKV-k, önkormányzatok, pénzügyi intézmények, önálló kereskedelmi ingatlan projektek. A diszkontrátákra épülő LGD modellek az IRB Advanced (fejlett) módszer tervezett bevezetését megelőző use-teszt részeként kerülnek alkalmazásra. A biztosítéki érték meghatározásához diszkontrátát használ a Bank, melyet a KBC által elfogadott módszerek szerint kifejlesztett LGD modell alapján kalkulál és rendszeres időközönként frissít. A Bank ezeket a diszkontrátákat alkalmazza az IRB-Advanced módszerben a biztosítékok értékeléséhez. A fedezet elfogadható értékét, azaz a biztosítéki értéket ($B_{\text{korrígált}}$) 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: $B_{\text{korrígált}} = B_{\text{kiindulási}} * d$, Kivéve azt a speciális esetet, ha a szerződéses összeg alacsonyabb, mert ebben az esetben a szerződéses érték szolgál plafonként.

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

9.1.3. A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvantitatív információk

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

	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	2 448 807	1 045 395	827 286	218 109	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	712 181	1 937	57	1 880	
Kitétségek összesen	3 160 989	1 047 331	827 342	219 989	
ebből nemteljesítő (defaulted)	18 792	47 852	45 833	2 020	

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

	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	2 520 730	997 026	794 674	202 352	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	714 212	102	57	45	
Kitétségek összesen	3 234 941	997 128	794 731	202 397	
ebből nemteljesítő (defaulted)	18 793	47 851	45 832	2 019	

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

Kitétségi osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA sűrűség
Központi kormányzatok és központi bankok	1 090 146	22 610	1 090 146	22 610	5 004	0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
Közszektorbeli intézmények						
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények						
Vállalkozások	18 102	11 014	18 087	0	18 005	100%
Lakosság (retail)	0		0		0	75%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	2 251	0	1 752	0	2 628	150%
Különösen magas kockázatú kitétségek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Részvényjellelű	2 216	0	2 216	0	2 216	100%
Egyéb tételek	219 753		219 472		67 920	31%
Összesen	1 332 469	33 625	1 331 674	22 610	95 774	7%

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

Kitétségi osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA sűrűség
Központi kormányzatok és központi bankok	1 090 096		1 090 096		5 004	0,46%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
Közszektorbeli intézmények						
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények						
Vállalkozások	16	0	1	0	1	76%
Lakosság (retail)	42		42		31	75%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	2 251	0	1 752	0	2 628	150%
Különösen magas kockázatú kitétségek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Részvényjellelű	2 216	0	2 216	0	2 216	100%
Egyéb tételek	223 726		223 444		77 082	34%
Összesen	1 318 347	0	1 317 551	0	86 962	7%

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

Kitettségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb		Levonásra került
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 060 663			52 094		0		0	0			0	0	0			1 112 756
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																	
Közszektorbeli intézmények																	
Multilaterális fejlesztési bankok																	
Nemzetközi szervezetek																	
Intézmények																	
Vállalkozások					0	0	0	0		29 116	0						29 116
Lakosság (retail)									0								0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																	
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek										50	2 202						2 251
Különösen magas kockázatú kitettségek																	
Fedezett kötvények																	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																	
Kollektív befektetési vállalkozások																	
Részvényjellelű										2 216		0		0			2 216
Egyéb tételek	152 315									66 929		509					219 753
Összesen	1 212 978	0	0	52 094	0	0	0	0	0	98 311	2 202	509	0	0	0	0	1 366 094

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

Kitettségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb		Levonásra került
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 038 003			52 094		0		0	0			0	0	0			1 090 096
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																	
Közszektorbeli intézmények																	
Multilaterális fejlesztési bankok																	
Nemzetközi szervezetek																	
Intézmények																	
Vállalkozások					0	0	0	0		16	0						16
Lakosság (retail)									42								42
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																	
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek										50	2 202						2 251
Különösen magas kockázatú kitettségek																	
Fedezett kötvények																	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																	
Kollektív befektetési vállalkozások																	
Részvényjellelű										2 216		0		0			2 216
Egyéb tételek	146 362									77 364		0					223 726
Összesen	1 184 365	0	0	52 094	0	0	0	0	42	79 645	2 202	0	0	0	0	0	1 318 347

9.1.4. IRB-módszer (CRR 452. cikk)

A Bank belső minősítési rendszereinek visszamérésére és felülvizsgálatára évente kerül sor. Új modellek kialakításának, visszamérésének és jóváhagyásának folyamata KBC csoportszintű irányelvek és módszertanok alapján történik. A modellek visszamérését, felülvizsgálatát a modellezési területtől elkülönülten végzett validáció követi, amely során meghatározott szempontok alapján egy validációs vélemény készül a modell megfelelőségéről.

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

66. táblázat: EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok szerint (millió HUF, K&H Csoport)

Kitétségi osztály	PD skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettség száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA súrűség	Várható veszteség	Értékhelyesbítések és céltartalékok	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	01 [0,00% - 0,10%]	107		101%	108	0,03%	2	64,99%	1,00	17	16%	0	0	
	02 [0,10% - 0,20%]	38	27	97%	61	0,11%	18	52,98%	1,35	17	28%	0	0	
	03 [0,20% - 0,40%]	31 956	5	101%	32 172	0,28%	1 818	26,49%	3,99	654	2%	1	1	
	04 [0,40% - 0,80%]	14 807	2 186	98%	15 644	0,50%	463	7,37%	4,48	1 893	12%	7	3	
	05 [0,80% - 1,60%]	3 377	2 013	91%	4 037	1,21%	502	36,85%	2,54	3 509	87%	18	13	
	06 [1,60% - 3,20%]													
	07 [3,20% - 6,40%]			1	100%	1	4,53%	1 126	59,39%	1,00	1	178%	0	
	08 [6,40% - 12,80%]	1	1	95%	1	8,72%	3	29,99%	1,00	1	109%	0	0	
	09 [12,80% - 99,99%]	2	0	99%	2	21,23%	2	71,55%	1,00	8	381%	0	0	
	10 [100,00%] (nemteljesítés (default))		14		100%	14	100,00%	3	35,00%	1,00		0%	7	7
Részösszesen		50 300	4 232	95%	52 039	0,42%	3 937	21,66%	4,02	6 099	12%	33	25	
01 [0,00% - 0,10%]		446 806	288 985	88%	569 263	0,05%	314	2,75%	4,86	151 632	27%	145	321	
02 [0,10% - 0,20%]		5 497	42 838	56%	19 720	0,12%	169	64,25%	0,91	7 756	39%	15	0	
03 [0,20% - 0,40%]		137	963	99%	1 074	0,29%	23	62,75%	1,64	767	71%	2	0	
04 [0,40% - 0,80%]		189	1 153	30%	406	0,54%	14	59,13%	1,05	343	84%	1	0	
05 [0,80% - 1,60%]			129	100%	129	1,25%	5	62,70%	1,00	154	119%	1		
06 [1,60% - 3,20%]		2 372	269	100%	2 642	2,04%	18	62,70%	0,24	3 386	128%	34		
07 [3,20% - 6,40%]		386	258	99%	593	3,88%	78	62,92%	1,17	1 143	193%	15	0	
08 [6,40% - 12,80%]			4	100%	4	8,75%	9	62,70%	1,00	11	245%	0		
09 [12,80% - 99,99%]														
10 [100,00%] (nemteljesítés (default))														
Részösszesen		455 388	334 600	75%	593 832	0,07%	630	5,28%	4,70	165 193	28%	213	321	
01 [0,00% - 0,10%]		7 791	11 602	93%	14 968	0,07%	2 276	52,52%	1,61	2 274	15%	6	1	
02 [0,10% - 0,20%]		22 047	80 131	83%	64 472	0,15%	6 837	58,31%	1,40	21 485	33%	58	12	
03 [0,20% - 0,40%]		116 497	134 162	78%	195 957	0,30%	8 885	54,40%	1,84	106 740	54%	316	30	
04 [0,40% - 0,80%]		189 461	147 373	98%	282 386	0,58%	12 298	47,45%	2,04	188 214	67%	778	186	
05 [0,80% - 1,60%]		237 634	110 418	90%	311 712	1,16%	14 074	45,15%	2,50	264 933	85%	1 643	293	
06 [1,60% - 3,20%]		136 669	56 304	102%	173 933	2,25%	10 988	48,38%	2,71	200 509	115%	1 871	595	
07 [3,20% - 6,40%]		53 877	22 807	101%	67 935	4,55%	40 437	49,92%	1,66	82 632	122%	1 534	326	
08 [6,40% - 12,80%]		21 281	3 326	106%	24 520	8,94%	2 548	52,51%	1,81	41 968	171%	1 149	711	
09 [12,80% - 99,99%]		8 810	1 210	100%	9 492	24,42%	2 146	47,74%	2,20	16 022	169%	1 179	568	
10 [100,00%] (nemteljesítés (default))		16 498	3 201	99%	17 883	100,00%	1 541	73,49%	1,48	38 595	216%	12 920	12 920	
Részösszesen		810 565	570 535	84%	1 163 258	1,52%	102 030	49,46%	2,16	963 372	83%	21 453	15 641	
01 [0,00% - 0,10%]														
02 [0,10% - 0,20%]														
03 [0,20% - 0,40%]		14 828	11 120	102%	26 431	0,29%	149	37,17%	1,58	8 430	32%	28	10	
04 [0,40% - 0,80%]		53 448	13 933	101%	67 805	0,57%	213	30,53%	3,09	38 059	56%	116	109	
05 [0,80% - 1,60%]		57 709	12 503	100%	70 002	1,13%	312	29,03%	4,52	46 946	67%	230	146	
06 [1,60% - 3,20%]		28 479	12 846	99%	40 161	2,16%	268	47,94%	4,54	62 185	155%	399	313	
07 [3,20% - 6,40%]		2 586	1 297	95%	3 550	4,88%	151	38,60%	2,15	3 204	90%	69	23	
08 [6,40% - 12,80%]		274	6	103%	287	7,71%	19	14,15%	1,12	93	32%	3	0	
09 [12,80% - 99,99%]		11	1	100%	12	30,30%	9	76,53%	1,00	35	298%	3	1	
10 [100,00%] (nemteljesítés (default))		2 806	23	99%	2 809	100,00%	38	88,14%	2,54	12 761	454%	1 578	1 578	
Részösszesen		160 140	51 729	100%	211 056	1,11%	1 159	35,06%	3,63	171 712	81%	2 426	2 179	
01 [0,00% - 0,10%]		7 791	10 598	95%	14 662	0,07%	2 077	53,61%	1,54	2 095	14%	6	0	
02 [0,10% - 0,20%]		18 932	22 389	95%	33 502	0,15%	5 402	53,43%	1,70	8 153	24%	27	3	
03 [0,20% - 0,40%]		36 574	30 005	97%	55 855	0,30%	7 733	53,25%	1,83	22 279	40%	88	14	
04 [0,40% - 0,80%]		90 855	48 126	100%	121 933	0,59%	10 039	49,29%	1,81	70 641	85%	356	52	
05 [0,80% - 1,60%]		113 584	54 224	89%	148 539	1,19%	10 575	49,01%	2,01	121 588	82%	870	106	
06 [1,60% - 3,20%]		72 556	27 550	102%	90 390	2,29%	8 877	47,14%	2,10	77 478	86%	975	146	
07 [3,20% - 6,40%]		39 831	12 666	102%	47 926	4,62%	10 412	48,13%	1,77	51 412	107%	1 060	220	
08 [6,40% - 12,80%]		17 710	2 442	107%	20 440	8,89%	2 389	52,41%	1,96	33 331	163%	948	241	
09 [12,80% - 99,99%]		8 791	1 209	100%	9 471	24,41%	2 074	47,69%	2,21	15 961	169%	1 175	566	
10 [100,00%] (nemteljesítés (default))		13 293	3 179	99%	14 677	100,00%	1 412	71,03%	1,29	25 753	175%	10 965	10 965	
Részösszesen		419 915	212 387	88%	557 394	2,05%	60 990	50,19%	1,89	428 689	77%	16 469	12 314	
01 [0,00% - 0,10%]		2		101%	2	0,09%	1	26,84%	5,00	0	7%	0	0	
02 [0,10% - 0,20%]		12 151	2	101%	12 267	0,15%	3 382	25,84%	4,88	1 088	9%	5	0	
03 [0,20% - 0,40%]		201 566	6 528	101%	210 112	0,28%	125 264	28,43%	4,79	32 214	15%	166	158	
04 [0,40% - 0,80%]		94 919	8 784	101%	104 418	0,55%	150 515	35,60%	4,38	31 340	30%	203	236	
05 [0,80% - 1,60%]		124 753	5 618	101%	131 116	1,10%	92 941	32,59%	4,79	58 508	47%	474	399	
06 [1,60% - 3,20%]		36 618	4 948	101%	41 706	2,32%	76 316	36,69%	4,51	29 938	72%	359	462	
07 [3,20% - 6,40%]		39 598	324	101%	40 343	4,68%	33 518	40,05%	4,47	38 196	95%	768	925	
08 [6,40% - 12,80%]		13 947	105	102%	14 282	9,10%	11 171	35,80%	4,65	21 589	151%	469	557	
09 [12,80% - 99,99%]		21 909	154	102%	22 399	41,59%	14 862	35,84%	4,70	43 306	193%	3 305	2 431	
10 [100,00%] (nemteljesítés (default))		44 241	440	151%	67 527	100,00%	68 969	59,46%	1,79	9 919	15%	44 944	44 944	
Részösszesen		589 704	26 902	104%	644 172	2,79%	576 939	35,33%	4,36	266 097	41%	50 692	50 113	
01 [0,00% - 0,10%]														
02 [0,10% - 0,20%]		12 085	2	101%	12 201	0,15%	3 365	25,84%	4,88	1 081	9%	5	0	
03 [0,20% - 0,40%]		201 435	26	100%	201 893	0,27%	34 471	28,09%	4,94	30 245	15%	154	139	
04 [0,40% - 0,80%]		69 113	50	100%	69 432	0,56%	16 939	29,02%	4,89	17 933	26%	112	152	
05 [0,80% - 1,60%]		116 577	528	101%	117 695	1,09%	20 553	30,78%	4,94	50 946	43%	395	324	
06 [1,60% - 3,20%]		30 798	92	101%	31 138	2,23%	8 274	32,82%	4,89	22 634	73%	228	338	
07 [3,20% - 6,40%]		22 448	24	101%	22 655	4,41%	5 838	33,38%	4,90	24 736	109%	334	430	
08 [6,40% - 12,80%]		12 618	2	101%	12 728	8,97%	3 438	34,66%	4,89	20 327	160%	397	463	
09 [12,80% - 99,99%]		19 882	1	101%	20 066	42,02%	4 716	34,70%	4,91	40 508	202%	2 909	1 928	
10 [100,00%] (nemteljesítés (default))		43 328	118	153%	66 293	100,00%	9 501	59,27%	1,77	6 614	10%	44 248	44 248	
Részösszesen		528 283	844	105%	554 100	2,77%	107 095	33,33%	4,55	215 024	39%	48 782	48 023	
01 [0,00% - 0,10%]		2		101%	2	0,09%	1	26,84%	5,00	0	7%	0	0	
02 [0,10% - 0,20%]		66		101%	67	0,18%	17	25,68%	4,87	7	10%	0	0	
03 [0,20% - 0,40%]		131	6 501	124%	8 219	0,38%	90 793	36,88%	1,00	1 969	24%	12	19	
04 [0,40% - 0,80%]		25 806	8 734	103%	34 986	0,53%	133 576	48,65%	3,36	13 407	38%	91	83	
05 [0,80% - 1,60%]		8 176	5 090	103%	13 421	1,21%	72 388	48,41%	3,46	7 562	56%	79	75	
06 [1,60% - 3,20%]		5 820	4 856	101%	10 568	2,57%	68 042	48,10%	3,37	7 304	69%	131	124	
07 [3,20% - 6,40%]		17 150	299	102%	17 688	5,02%	27 680	48,60%	3,52	13 460	76%	434	495	
08 [6,40% - 12,80%]		1 329	104	110%	1 554	10,10%	7 733	45,17%	2,62	1 261	81%	72	94	
09 [12,80% - 99,99%]		2 027	152	108%	2 334	37,84%	10 146	45,64%	2,86	2 798	120%	396	503	
10 [100,00%] (nemteljesítés (default))		913	322	100%	1 234	100,00%	59 468	69,69%	2,73	3 304	268%	696	696	
Részösszesen		61 421	26 057	103%	90 072	2,90%	469 844	47,60%	3,24	51 072	57%	1 909	2 090	
Összesen (az összes portfólió)		1 905 958	936 269	86%	2 453 301	1,43%	683 536	34,47%	3,39	1 400 760	57%	72 391	66 099	

67. táblázat: EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok szerint (millió HUF, K&H Bank)

Kitétségi osztály	PD skála	Eredeti mérlegben belüli bruttó kitétségek	Mérlegben kívüli kitétségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettségek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA súrúség	Várható veszteség	Értékhelyesbítések és céltartalékok	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	01 [0,00% - 0,10%]	107		101%	108	0,04%	2	64,99%	1,00	21	20%	0	0	
	02 [0,10% - 0,20%]	38	27	97%	61	0,11%	17	52,98%	1,35	17	28%	0	0	
	03 [0,20% - 0,40%]	31 956	5	101%	32 172	0,28%	12	1,84%	3,18	738	2%	2	1	
	04 [0,40% - 0,80%]	14 806	2 186	98%	15 643	0,47%	456	7,37%	4,48	1 878	12%	6	3	
	05 [0,80% - 1,60%]	3 376	2 013	91%	4 036	1,18%	496	36,85%	2,54	3 475	86%	17	13	
	06 [1,60% - 3,20%]													
	07 [3,20% - 6,40%]		1	100%	1	4,53%	1 123	59,39%	1,00	1	178%	0	0	
	08 [6,40% - 12,80%]		1	89%	0	7,18%	2	71,55%	1,00	1	258%	0	0	
	09 [12,80% - 99,99%]	2	0	99%	2	22,81%	2	71,55%	1,00	8	386%	0	0	
	10 [100,00%] (nemteljesítés (default))	14		100%	14	100,00%	3	35,00%	1,00		0%	7	7	
	Részösszesen	50 299	4 232	95%	52 037	0,41%	2 113	6,42%	3,51	6 139	12%	33	25	
Intézmények	01 [0,00% - 0,10%]	456 056	287 430	92%	568 148	0,04%	291	61,88%	1,75	151 554	27%	146	321	
	02 [0,10% - 0,20%]	6 145	48 917	63%	24 738	0,12%	184	63,88%	1,66	12 617	51%	19	0	
	03 [0,20% - 0,40%]	137	963	99%	1 074	0,28%	22	62,75%	1,72	762	71%	2	0	
	04 [0,40% - 0,80%]	189	1 153	30%	406	0,50%	15	59,13%	1,05	333	86%	1	0	
	05 [0,80% - 1,60%]		129	100%	129	1,13%	5	62,70%	1,00	147	114%	1	1	
	06 [1,60% - 3,20%]	2 372	269	100%	2 642	2,26%	13	62,70%	1,00	3 896	147%	37	37	
	07 [3,20% - 6,40%]	386	258	99%	594	4,04%	78	62,92%	1,65	1 211	204%	15	0	
	08 [6,40% - 12,80%]		4	100%	4	9,05%	9	62,70%	1,00	11	249%	0	0	
	09 [12,80% - 99,99%]													
	10 [100,00%] (nemteljesítés (default))													
	Részösszesen	465 286	339 123	74%	597 735	0,06%	617	61,96%	1,74	170 531	29%	221	321	
Vállalkozások	01 [0,00% - 0,10%]	7 791	10 373	95%	14 495	0,07%	2 246	53,54%	1,55	2 059	14%	6	0	
	02 [0,10% - 0,20%]	58 045	96 287	87%	105 805	0,15%	6 770	59,65%	2,16	55 123	52%	92	28	
	03 [0,20% - 0,40%]	116 489	135 112	78%	196 227	0,29%	8 944	54,38%	1,84	105 504	54%	310	30	
	04 [0,40% - 0,80%]	189 482	147 039	98%	282 107	0,58%	12 304	47,46%	2,04	188 054	67%	775	186	
	05 [0,80% - 1,60%]	239 306	114 436	100%	315 340	1,16%	14 095	45,33%	2,49	268 882	85%	1 669	305	
	06 [1,60% - 3,20%]	136 501	56 305	102%	173 767	2,30%	11 002	48,38%	2,70	201 570	116%	1 910	595	
	07 [3,20% - 6,40%]	53 877	22 807	101%	67 935	4,51%	40 012	49,92%	1,66	82 332	121%	1 518	326	
	08 [6,40% - 12,80%]	21 281	3 326	106%	24 520	8,89%	2 548	52,51%	1,81	41 826	171%	1 143	711	
	09 [12,80% - 99,99%]	8 810	1 210	100%	9 492	18,96%	2 146	47,74%	2,20	16 535	174%	868	568	
	10 [100,00%] (nemteljesítés (default))	16 498	3 201	99%	17 883	100,00%	1 542	73,49%	1,48	38 595	216%	12 920	12 920	
	Részösszesen	848 080	590 096	84%	1 207 572	1,43%	101 609	49,93%	2,19	1 000 481	83%	21 210	15 669	
ebből: speciális hitelezés	01 [0,00% - 0,10%]													
	02 [0,10% - 0,20%]													
	03 [0,20% - 0,40%]	14 828	11 120	102%	26 431	0,29%	149	37,17%	1,58	8 465	32%	28	10	
	04 [0,40% - 0,80%]	53 448	13 933	101%	67 805	0,57%	213	30,53%	3,09	38 075	56%	116	109	
	05 [0,80% - 1,60%]	57 709	12 503	100%	70 002	1,10%	312	29,03%	4,52	46 467	66%	224	146	
	06 [1,60% - 3,20%]	28 479	12 846	95%	40 161	2,28%	268	47,94%	4,54	62 753	156%	419	313	
	07 [3,20% - 6,40%]	2 586	1 297	99%	3 550	4,92%	151	38,60%	2,15	3 206	90%	69	23	
	08 [6,40% - 12,80%]	274	6	103%	287	7,90%	19	14,15%	1,12	95	33%	4	0	
	09 [12,80% - 99,99%]	11	1	100%	12	22,81%	9	76,53%	1,00	34	291%	2	1	
	10 [100,00%] (nemteljesítés (default))	2 806	23	99%	2 809	100,00%	38	88,14%	2,54	12 761	454%	1 578	1 578	
	Részösszesen	160 140	51 729	100%	211 056	1,13%	1 159	35,06%	3,63	171 855	81%	2 440	2 179	
ebből: kkv-k	01 [0,00% - 0,10%]	7 791	10 373	95%	14 495	0,07%	2 049	53,54%	1,55	2 059	14%	6	0	
	02 [0,10% - 0,20%]	18 861	21 843	95%	33 372	0,15%	5 336	53,51%	1,70	7 982	24%	26	3	
	03 [0,20% - 0,40%]	36 566	30 732	97%	56 032	0,29%	7 791	53,20%	1,82	22 225	40%	87	14	
	04 [0,40% - 0,80%]	90 876	47 792	100%	121 653	0,58%	10 044	49,31%	1,82	70 345	58%	353	52	
	05 [0,80% - 1,60%]	113 622	54 793	100%	148 916	1,19%	10 594	49,01%	2,00	121 518	82%	872	106	
	06 [1,60% - 3,20%]	72 574	27 552	102%	90 411	2,31%	8 889	47,14%	2,10	77 626	86%	982	147	
	07 [3,20% - 6,40%]	39 831	12 666	102%	47 926	4,58%	10 411	48,13%	1,77	51 216	107%	1 050	220	
	08 [6,40% - 12,80%]	17 710	2 442	107%	20 440	8,78%	2 389	52,41%	1,96	33 097	162%	936	241	
	09 [12,80% - 99,99%]	8 791	1 209	100%	9 471	18,95%	2 074	47,69%	2,21	16 475	174%	865	566	
	10 [100,00%] (nemteljesítés (default))	13 293	3 179	99%	14 677	100,00%	1 413	71,03%	1,29	25 753	175%	10 965	10 965	
	Részösszesen	419 915	212 580	88%	557 394	1,95%	60 990	50,19%	1,89	428 297	77%	16 141	12 314	
Lakosság (retail)	01 [0,00% - 0,10%]	2		101%	2	0,09%	1	26,84%	5,00	0	7%	0	0	
	02 [0,10% - 0,20%]	12 151	2	101%	12 267	0,15%	3 382	25,84%	4,88	1 088	9%	5	0	
	03 [0,20% - 0,40%]	201 566	6 528	101%	210 112	0,28%	125 264	28,43%	4,79	32 214	15%	166	158	
	04 [0,40% - 0,80%]	94 919	8 784	101%	104 418	0,55%	150 515	35,60%	4,38	31 340	30%	203	236	
	05 [0,80% - 1,60%]	124 753	5 618	101%	131 116	1,10%	92 941	32,59%	4,79	58 508	45%	474	399	
	06 [1,60% - 3,20%]	36 618	4 948	101%	41 706	2,32%	76 316	36,69%	4,51	29 938	72%	359	462	
	07 [3,20% - 6,40%]	39 598	324	101%	40 343	4,68%	33 518	40,05%	4,47	38 196	95%	768	925	
	08 [6,40% - 12,80%]	13 947	105	102%	14 282	9,10%	11 171	35,80%	4,65	21 589	151%	469	557	
	09 [12,80% - 99,99%]	21 909	154	102%	22 399	41,59%	14 862	35,84%	4,70	43 306	193%	3 305	2 431	
	10 [100,00%] (nemteljesítés (default))	44 241	440	151%	67 527	100,00%	68 969	59,46%	1,79	9 919	15%	44 944	44 944	
	Részösszesen	589 704	26 902	104%	644 172	2,79%	576 939	35,33%	4,36	266 097	41%	50 692	50 113	
Ingatlanlan fedezett kitétségek	01 [0,00% - 0,10%]	12 085	2	101%	12 201	0,15%	3 365	25,84%	4,88	1 081	9%	5	0	
	02 [0,10% - 0,20%]	201 435	26	100%	201 893	0,27%	34 471	28,09%	4,94	30 245	15%	154	139	
	03 [0,20% - 0,40%]	69 113	50	100%	69 432	0,56%	16 939	29,02%	4,89	17 933	26%	112	152	
	04 [0,40% - 0,80%]	116 577	528	101%	117 695	1,09%	20 553	30,78%	4,94	50 946	43%	395	324	
	05 [0,80% - 1,60%]	30 798	92	101%	31 138	2,23%	8 274	32,82%	4,89	22 634	73%	228	338	
	06 [1,60% - 3,20%]	22 448	24	101%	22 655	4,41%	5 838	33,38%	4,90	24 736	109%	334	430	
	07 [3,20% - 6,40%]	12 618	2	101%	12 728	8,97%	3 438	34,66%	4,89	20 327	160%	397	463	
	08 [6,40% - 12,80%]	19 882	1	101%	20 066	42,02%	4 716	34,70%	4,91	40 508	202%	2 909	1 928	
	09 [12,80% - 99,99%]													
	10 [100,00%] (nemteljesítés (default))	43 328	118	153%	66 293	100,00%	9 501	59,27%	1,77	6 614	10%	44 248	44 248	
	Részösszesen	528 283	844	105%	554 100	2,77%	107 095	33,33%	4,55	215 024	39%	48 782	48 023	
Egyéb lakossági	01 [0,00% - 0,10%]	2		101%	2	0,09%	1	26,84%	5,00	0	7%	0	0	
	02 [0,10% - 0,20%]	66		101%	67	0,18%	17	25,68%	4,87	7	10%	0	0	
	03 [0,20% - 0,40%]	131	6 501	124%	8 219	0,38%	90 793	36,88%	1,00	1 969	24%	12	19	
	04 [0,40% - 0,80%]	25 806	8 734	103%	34 986	0,53%	133 576	48,65%	3,36	13 407</				

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

	Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA-k
Kitettségek az FIRB alapján		
Központi kormányzatok vagy központi bankok		
Intézmények		
Vállalkozások – kkv-k		
Vállalkozások – speciális hitelezés		
Vállalkozások – egyéb		
Kitettségek az AIRB alapján		
Központi kormányzatok és központi bankok	6 099	6 099
Intézmények	165 193	165 193
Vállalkozások – kkv-k	428 689	428 689
Vállalkozások – speciális hitelezés	171 712	171 712
Vállalkozások – egyéb	362 971	362 971
Lakosság – ingatlanl fedezett, kkv-k		
Lakosság – ingatlanl fedezett, nem kkv-k	215 024	215 024
Lakosság – rülröző lakossági kitettség		
Lakosság – egyéb kkv-k		
Lakosság – egyéb nem kkv-k	51 072	51 072
Részvényjellegű, IRB		
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök		
Összesen	1 400 760	1 400 760

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

	Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA-k
Kitettségek az FIRB alapján		
Központi kormányzatok vagy központi bankok		
Intézmények		
Vállalkozások – kkv-k		
Vállalkozások – speciális hitelezés		
Vállalkozások – egyéb		
Kitettségek az AIRB alapján		
Központi kormányzatok és központi bankok	6 139	6 139
Intézmények	170 531	170 531
Vállalkozások – kkv-k	428 297	428 297
Vállalkozások – speciális hitelezés	171 855	171 855
Vállalkozások – egyéb	400 328	400 328
Lakosság – ingatlanl fedezett, kkv-k		
Lakosság – ingatlanl fedezett, nem kkv-k	215 024	215 024
Lakosság – rülröző lakossági kitettség		
Lakosság – egyéb kkv-k		
Lakosság – egyéb nem kkv-k	51 072	51 072
Részvényjellegű, IRB		
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök		
Összesen	1 443 248	1 443 248

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

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2017.12.31-én	1 276 607	102 129
Eszközök értéke	140 851	11 268
Eszközök minősége	-194 794	-15 584
Modelfrissítések	168 093	13 447
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	10 003	800
Egyéb		
RWA-k 2018.12.31-én	1 400 760	112 061

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

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2018.09.30-án	1 464 302	117 144
Eszközök értéke	-43 590	-3 487
Eszközök minősége	-53 853	-4 308
Modelfrissítések	36 000	2 880
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	-2 098	-168
Egyéb		
RWA-k 2018.12.31-én	1 400 760	112 061

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

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2017.12.31-én	1 321 725	105 738
Eszközök értéke	143 747	11 500
Eszközök minősége	-200 588	-16 047
Modelfrissítések	168 093	13 447
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	10 272	822
Egyéb		
RWA-k 2018.12.31-én	1 443 248	115 460

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

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2018.09.30-án	1 517 505	121 400
Eszközök értéke	-49 118	-3 929
Eszközök minősége	-59 003	-4 720
Modelfrissítések	36 000	2 880
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	-2 136	-171
Egyéb		
RWA-k 2018.12.31-én	1 443 248	115 460

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

Kitétségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kitételezetenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0003	0,0003		1			0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB		0,0011		13			0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0030	0,0022	699	1817			0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0053	0,0060	436	459	1	1	0,41%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0121	0,0116	265	499			0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0226		4				0,04%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0453	0,0453	1016	1126			0,65%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0872	0,0889	2	3			0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,2123	0,2123		1			0,00%
Intézmények	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0007	0,0006	338	313			0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0011	0,0012	147	166			0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0030	0,0029	9	22			0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0056	0,0061	41	14			0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0130	0,0123	8	5			0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0204	0,0204	6	15			0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0400	0,0439	375	77			0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0882	0,0875	2	9			0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC							0,00%
Vállalkozások	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0008	0,0008	1327	1739	1	1	0,12%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0015	4076	5198	1	1	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0029	0,0030	5714	6586			0,29%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0057	0,0058	9167	9344	2	2	0,36%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0116	0,0119	9758	10915	5	5	0,34%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0225	0,0228	8522	8491	13	13	0,44%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0451	0,0454	38132	38929	12	12	1,27%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0903	0,0897	2114	1874	9	9	3,20%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,2574	0,2970	1599	1510	62	56	7,43%
ebből: speciális hitelezés	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0016		21				0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0032	0,0030	140	147			0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0055	0,0060	128	211			4,76%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0116	0,0128	202	311			0,09%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB-	0,0220	0,0224	110	261			0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	B	0,0471	0,0465	82	146			0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B-	0,0873	0,0822	27	15			0,02%
	08 [6,40% - 12,80%]	CCC	0,1973	0,2595	13	7			23,34%
	09 [12,80% - 100,00%]								
ebből: kkv-k	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0008	0,0008	1168	1540	1	1	0,12%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0015	2907	3811	1	1	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0030	0,0030	4587	5517			0,04%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0059	0,0058	7365	7231	2	2	0,02%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0118	0,0117	7214	7749	5	5	0,34%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0229	0,0228	6873	6656	13	13	0,80%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0452	0,0455	9062	8967	11	11	1,29%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0901	0,0897	1898	1721	8	8	4,63%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,2583	0,2998	1489	1441	62	56	6,10%
Lakosság (retail)	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0019	0,0016	23038	3365	15	13	0,15%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0029	0,0033	41901	79904	82	67	0,26%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0059	0,0057	96888	97837	1 755	1 172	0,64%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0110	0,0115	59589	61307	1 410	991	0,63%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB-	0,0219	0,0248	47229	46993	953	691	1,26%
	06 [1,60% - 3,20%]	B	0,0476	0,0481	29269	28618	879	640	1,59%
	07 [3,20% - 6,40%]	B-	0,0845	0,0929	9447	9130	742	467	3,22%
	08 [6,40% - 12,80%]	CCC	0,3275	0,4071	13016	12676	2 751	1 662	19,34%
	09 [12,80% - 100,00%]								
Ingatlanl fedezett kitétségek	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0019	0,0016	23038	3365	15	13	0,15%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0029	0,0027	20754	34471	35	27	0,23%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0063	0,0058	8186	16939	62	47	0,56%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB	0,0109	0,0110	16093	20553	156	111	0,57%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB-	0,0208	0,0226	11669	8274	266	169	1,09%
	06 [1,60% - 3,20%]	B	0,0434	0,0446	5512	5838	270	110	1,50%
	07 [3,20% - 6,40%]	B-	0,0825	0,0899	3992	3438	375	147	3,28%
	08 [6,40% - 12,80%]	CCC	0,3238	0,4169	7005	4716	1 511	664	19,09%
	09 [12,80% - 100,00%]								0,00%
Rulírozó lakossági kitétség									0,00%
Egyéb lakossági	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0018	0,0018	4	17			0,53%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0034	0,0038	21147	45433	47	40	0,95%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0051	0,0057	88702	80898	1 693	1 125	0,60%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0120	0,0118	43496	40754	1 254	880	0,96%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB-	0,0261	0,0252	35560	38719	687	522	2,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	B	0,0530	0,0491	23757	22780	609	530	1,79%
	07 [3,20% - 6,40%]	B-	0,1023	0,0947	5455	5692	367	320	4,16%
	08 [6,40% - 12,80%]	CCC	0,3705	0,4013	6011	7960	1 240	998	22,61%
	09 [12,80% - 100,00%]								0,00%
Részvényjellegű									0,00%

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

Kitétségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kitélezet-	A kötelezettek száma		Nemteljesítő (defaulted) kötelezettek az év során	Ebből új kötele-zettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0004	0,0004		1			0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB		0,0011		13			0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0027	0,0029	153	12			0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0050	0,0060	436	455	1	1	0,41%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0119	0,0116	265	495			0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0226		4				0,04%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0453	0,0453	1006	1123			0,65%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-		0,0812		2			0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,2281	0,2281		1			0,00%
Intézmények	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0006	0,0006	303	290			0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0012	0,0013	181	183			0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0029	0,0028	9	21			0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0052	0,0057	41	15			0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0118	0,0113	8	5			0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0226	0,0226	5	13			0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0416	0,0444	375	77			0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0905	0,0905	2	9			0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC							0,00%
Vállalkozások	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0007	0,0008	1309	1716	1	1	0,12%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0014	4050	5143	1	1	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0029	0,0029	5735	6637			0,29%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0058	0,0058	9146	9346	2	2	0,36%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0116	0,0118	9796	10931	6	5	0,34%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0227	0,0228	8523	8503	13	13	0,44%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0449	0,0453	37723	38504	26	17	1,27%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0891	0,0901	2115	1874	9	9	3,20%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,1914	0,1979	1599	1510	62	56	7,43%
ebből: speciális hitelezés	01 [0,00% - 0,10%]	A							0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015		21				0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0031	0,0029	140	147			0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0056	0,0061	128	211			4,76%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0113	0,0123	202	311			0,09%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0230	0,0232	110	261			0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0473	0,0466	82	146	1		0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0870	0,0833	27	15			0,02%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,1878	0,2281	13	7			23,34%
ebből: kkv-k	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0007	0,0008	1153	1519	1	1	0,12%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0015	2885	3757	1	1	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0029	0,0029	4617	5567			0,04%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0059	0,0058	7344	7232	2	2	0,02%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0117	0,0117	7238	7763	5	5	0,34%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0230	0,0228	6876	6666	13	13	0,80%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0450	0,0454	9061	8966	23	15	1,29%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0886	0,0901	1899	1721	8	8	4,63%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,1916	0,1980	1489	1441	62	56	6,10%
Lakosság (retail)	01 [0,00% - 0,10%]	A		0,0009		1			0,29%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0019	0,0016	23042	3382	15	13	0,15%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0029	0,0033	41901	79904	171	139	0,26%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0059	0,0057	96888	97837	1 927	1 335	0,64%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0110	0,0115	59589	61307	1 505	1 084	0,63%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0219	0,0248	47229	46993	1 054	788	1,26%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0476	0,0481	29269	28618	931	688	1,59%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0845	0,0929	9447	9130	779	503	3,22%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,3275	0,4071	13016	12676	2 788	1 699	19,34%
Ingatlanl fedezett kitétségek	01 [0,00% - 0,10%]	A							0,11%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0019	0,0016	23038	3365	15	13	0,15%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0029	0,0027	20754	34471	37	29	0,23%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0063	0,0058	8186	16939	63	48	0,56%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0109	0,0110	16093	20553	157	112	0,57%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0208	0,0226	11669	8274	266	169	1,09%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0434	0,0446	5512	5838	270	110	1,50%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0825	0,0899	3992	3438	375	147	3,28%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,3238	0,4169	7005	4716	1 511	664	19,09%
Rulírozó lakossági kitétség									0,00%
Egyéb lakossági	01 [0,00% - 0,10%]	A		0,0009		1			0,53%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0018	0,0018	4	17			0,22%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0034	0,0038	21147	45433	134	110	0,95%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0051	0,0057	88702	80898	1 864	1 287	0,60%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0120	0,0118	43496	40754	1 348	972	0,96%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0261	0,0252	35560	38719	788	619	2,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0530	0,0491	23757	22780	661	578	1,79%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,1023	0,0947	5455	5692	404	356	4,16%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,3705	0,4013	6011	7960	1 277	1 035	22,61%
Részvényjelleű									0,00%

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

76. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)

	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		114 828	88 065			42 067	26 382
Eredeti kitétség							
Sztenderd módszer							
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek							
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						364	23
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
Összesen							26 405

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

	Kitétségérték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók		
i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	1 267	538
Az eredeti kitétség módszere alapján		
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	1 267	538

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

Kitétségi osztályok	Kockázati súly										Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%			Egyéb
Központi kormányzatok vagy központi bankok	7 277											7 277	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok													
Közszektorbeli intézmények													
Multilaterális fejlesztési bankok													
Nemzetközi szervezetek													
Intézmények													
Vállalkozások													
Lakosság (retail)													
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok													
Egyéb tételek													
Összesen	7 277											7 277	

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

Kitétségi osztály	PD skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötdldzött dk száma	Átlagos LGI	Átlagos futamidő	RWA	RWA sűrűség
Intézmények	0,00 – <0,15	33 555	0,05%	21 112,00	37,29%	1,75	7 452	22,21%
	0,15 – <0,25	27	0,18%	2,00	62,70%	1,00	15	55,42%
	0,25 – <0,50	193	0,28%	5,00	0,00%	2,01	0	0,00%
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50	113	2,26%	12,00	62,70%	1,00	166	147,49%
	2,50 – <10,00							
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemteljesítés (default))							
Részösszesen		33 888	0,06%	21131	37,18%	1,75	7 633	22,53%
Vállalkozások	0,00 – <0,15	368	0,11%	288	62,21%	1,17	119	32,34%
	0,15 – <0,25	1 097	0,19%	498	60,31%	1,20	463	42,18%
	0,25 – <0,50	2 038	0,33%	1885	58,73%	2,16	1 409	69,11%
	0,50 – <0,75	9 436	0,60%	2820	45,94%	2,23	6 833	72,42%
	0,75 – <2,50	6 030	1,38%	4936	60,13%	2,37	7 086	117,51%
	2,50 – <10,00	1 522	4,13%	2143	61,32%	1,57	2 393	157,24%
	10,00 – <100,00	136	18,10%	67	37,00%	1,65	228	168,48%
	100,00 (nemteljesítés (default))	24	100,00%	127	59,39%	1,75	175	742,34%
Részösszesen		20 650	1,26%	12764	53,49%	2,14	18 706	90,59%
ebből: kkv-k	0,00 – <0,15	182	0,11%	286,00	61,72%	1,35	45	24,73%
	0,15 – <0,25	232	0,22%	177,00	59,68%	1,00	67	28,93%
	0,25 – <0,50	492	0,37%	630,00	56,66%	1,71	267	54,19%
	0,50 – <0,75	2 885	0,65%	2 163,00	59,45%	1,17	2 107	73,04%
	0,75 – <2,50	2 516	1,39%	2 895,00	59,58%	1,21	2 298	91,35%
	2,50 – <10,00	971	4,46%	1 394,00	59,10%	1,25	1 379	141,93%
	10,00 – <100,00	136	18,10%	67,00	37,00%	1,65	228	168,48%
	100,00 (nemteljesítés (default))	24	100,00%	127,00	59,39%	1,75	175	742,34%
Részösszesen		7 436	1,99%	7739	58,92%	1,24	6 566	88,29%
ebből: speciális hitelezés	0,00 – <0,15							
	0,15 – <0,25	35	0,22%	11,00	81,21%	1,00	18	52,54%
	0,25 – <0,50							
	0,50 – <0,75	5 464	0,57%	11,00	36,13%	2,85	3 699	67,70%
	0,75 – <2,50	1 576	1,43%	40,00	63,35%	4,68	2 585	164,09%
	2,50 – <10,00	148	2,88%	20,00	81,21%	4,97	338	229,20%
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemteljesítés (default))	368	0,11%	288	62,21%	1,17	119	0,00%
Részösszesen		7 590	0,77%	370	44,13%	3,18	6 760	89,07%
Összesen (az összes portfólió)		54 537	0,51%	33895	43,36%	1,90	26 339	48,30%

80. táblázat: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségmentékre (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)

	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
Származtatott ügyletek	12 585	96 481	43 447	3 053	40 393
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	10 836		11 091	10 727	364
Termékkategóriák közötti nettósítás					
Összesen	23 422	96 481	54 537	13 780	40 757

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

	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Pénzbiztosíték		3 053		3 795	10 727	
Összesen		3 053		3 795	10 727	

A banknak 2018-ben nem volt olyan ügylete, amelyet közpornti szerződő fél közvetítésével kötött volna.
A bank 2018 év végén nem rendelkezett hitelderivatíva ügyletekkel.

10. Piaci kockázattal kapcsolatos kvantitatív információk

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

	RWA-k	Tőkekövetelmények
Sima termékek		
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	11 603	928
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	681	54
Devizaárfolyam-kockázat	1 756	141
Árukockázat		
Opció szerződések		
Egyszerűsített megközelítés		
Delta-plusz módszer		
Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egydi kockázat)		
Értékpapírosítás (egydi kockázat)		
Összesen	14 040	1 123

11. Rövidítések listája

AIRB	Fejlett IRB módszer – <i>Advanced IRB approach (hitelkockázat)</i>
AMA	Fejlett mérési módszer – <i>Advanced Measurement Approach (működési kockázat)</i>
ARC	Audit Bizottság – <i>Audit Committee</i>
ASA	Alternatív sztenderd módszer – <i>Alternative Standardized Approach (működési kockázat)</i>
BCBS	Bázei Bizottság – <i>Basel Committee of Banking Supervision</i>
BIA	Alapmutató módszer – <i>Basic Indicators Approach (működési kockázat)</i>
BoD	Igazgatótanács – <i>Board of Directors</i>
CIC	Vállalati Intézményi Bizottság (VIB) – <i>Corporate Institutional Committee</i>
CRC	Hitelkockázati Tanács – <i>Credit Risk Council</i>
CRD	Tőkekövetelmény Direktíva – <i>Capital Requirements Directive</i>
CrisCo	Krízisbizottság – <i>Crisis Committee</i>
CRO	Kockázati Igazgató – <i>Chief Risk Officer</i>
CROC	Tőke- és Kockázatfelügyeleti Bizottság – <i>Capital and Risk Oversight Committee</i>
CT	Országcsapat – <i>Country Team</i>
EAD	Nem-teljesítéskori kitettség – <i>Exposure at Default</i>
ERM	Vállalati szintű kockázatkezelés – <i>Enterprise-wide Risk Management</i>
EXCO	Vezetői Bizottság – <i>Executive Committee</i>
FIRB	Alap IRB módszer – <i>Foundation IRB approach (hitelkockázat)</i>
HAS	Magyar számviteli szabványok – <i>Hungarian Accounting Standards</i>
HPT	Hitel- és pénzügyi törvény (1996. évi CXII. sz. törvény)
ICAAP	Belső Tőke megfelelési Értékelési Folyamat – <i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i>
ICM	Belső Tőkemodell – <i>Internal Capital Model</i>

IFRS	Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok – <i>International Financial Reporting Standards</i>
IMA	Belső modellek módszere – <i>Internal Models Approach</i> (piaci kockázat)
IRB	Belső minősítéseken alapuló módszer – <i>Internal Ratings Based approach</i> (hitelkockázat)
LGD	Nem-teljesítéskori veszteség – <i>Loss Given Default</i>
MC IM	Nemzetközi Piacok Vezetői Bizottság – <i>Management Committee International Markets</i>
MNB	Magyar Nemzeti Bank – <i>National Bank of Hungary</i>
NAPP	Új és Aktív Termék Folyamat – <i>New and Active Product Process</i>
NCC	Országos Hitelbizottság (OHB) – <i>National Credit Committee</i>
NCsC	Országos Hitelezési Albizottság (OHaB) – <i>National Credit Sub-Committee</i>
ORC	Működési Kockázati Tanács – <i>Operational Risk Council</i>
PD	Nemteljesítési valószínűség – <i>Probability of Default</i>
RAROC	Kockázattal helyesbített tőkearányos megtérülés – <i>Risk-adjusted Return on Capital</i>
RC	Illetmény Bizottság – <i>Remuneration Committee</i>
RCC	Lakossági Hitelbizottság (LHB) – <i>Retail Credit Committee</i>
RCs	Lakossági Bizottságok (LB) – <i>Retail Committees</i>
RPC	Lakossági Termékbizottság (LTB) – <i>Retail Product Committee</i>
RWA	Kockázattal súlyozott eszközök – <i>Risk Weighted Assets</i>
SICR	Annak értékelése, hogy egy pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt-e (<i>Significant Increase in Credit Risk</i>)
SMA	Sztenderd mérési módszer – <i>Standardized Measurement Approach</i> (piaci kockázat)
SREP	Felügyeleti ellenőrzési folyamat – <i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>
SREP	Felügyeleti Felülvizsgálati és Értékelési Folyamat – <i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>
STA	Sztenderd módszer – <i>Standardized Approach</i> (hitelkockázat)
TSA	Sztenderd módszer – <i>Standardized Approach</i> (működési kockázat)
VRM	Érték- és Kockázatkezelés – <i>Value and Risk Management</i>