



III. pillér szerinti közzététel

Kockázati jelentés

K&H Bankcsoport és
K&H Bank Zrt

2020-as pénzügyi év

Tartalom

1.	Közzétételi követelmények a K&H-ban (CRR 431.-434. cikk).....	8
2.	Az intézmény kockázatkezelési megközelítése, vállalatirányítási megközelítése (CRR Article 438.) ..	9
	1 szint: Átfogó vállalati és kockázati bizottságok	9
	2 szint: Szakosodott kockázati tanácsok	10
	3 szint: Egyéb lényeges irányító testületek a következők:.....	11
3.	A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikákra vonatkozó információk kockázati kategóriák szerint.....	12
3.1.	Hitelkockázat.....	12
3.1.1.	Hitelkockázati keretrendszer.....	12
3.1.2.	Minősítési rendszerek (CRR 442., 444. és 452. cikk).....	12
3.1.3.	Várható hitelezési veszteség (ECL).....	13
3.1.4.	Hitelkockázati limitek	17
3.1.5.	A hitelkockázat alakulása 2020-ban	18
3.1.6.	A partnerkockázat (CRR 439. cikk)	19
3.1.7.	Hitelkockázat tőkekövetelménye	19
3.2.	Piaci kockázat	19
3.2.1.	A kereskedési kockázat (CRR 445. cikk)	19
3.2.2.	Banki könyvi kamatkockázat (ALM kockázat)(CRR 448. cikk)	21
3.2.3.	A likviditási kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények...22	
3.3.	Működési kockázat (CRR 446. cikk).....	25
3.3.1.	Kockázatok belső jelentése	27
3.3.2.	Kockázatok külső jelentése	27
4.	Tőkepolitika.....	29
4.1.	Tőkeszerkezet és tőkemegfelelés (CRR 437. és 451. cikk)	29
4.2.	Tőkemegfelelés, tőkekövetelmények (CRR 451. cikk)	30
4.3.	Szavatolótőke (CRR 437. cikk)	36
4.4.	A tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk).....	41
5.	ICAAP Modell.....	44
6.	Megterhelt eszközök (680/2014. EU szabályozás).....	45
7.	Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)	48
8.	A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk.....	50
9.	További kvantitatív jellegű közzététel a hitelportfólióról	53
9.1.	Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről	54
9.1.1.	A hitelkockázatra vonatkozó általános kvantitatív információk	55
9.1.2.	Hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk).....	69
9.1.3.	A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvantitatív információk	71

9.1.4.	IRB-módszer (CRR 452. cikk)	73
9.2.	Partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív információk (CRR 439. cikk).....	80
9.3.	COVID 19	84
10.	Piaci kockázattal kapcsolatos kvantitatív információk.....	88
11.	Rövidítések listája.....	89

Táblázatok jegyzéke

1. táblázat:	Az igazgatótanács tagjainak névsora 2020-ban	9
2. táblázat:	Piaci kockázati stressz teszt eredményei, értékek millió forintban értendőek	22
3. táblázat:	EU LIQ1 - A likviditásfedezeti ráta és összetevői (K&H Csoport, értékek millió forintban értendőek)	24
4. táblázat:	EU LIQ1 - A likviditásfedezeti ráta és összetevői (K&H Bank, értékek millió forintban értendőek)	25
5. táblázat:	Tőkeinstrumentumok.....	30
6. táblázat:	A bank kockázattal súlyozott eszközei és tőke megfelelési mutatója (millió HUF)	31
7. táblázat:	Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Csoport)	31
8. táblázat:	Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Bank).....	31
9. táblázat:	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága (millió HUF, K&H Csoport)	31
10. táblázat:	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága (millió HUF, K&H Bank).....	32
11. táblázat:	EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Csoport, előző év tükrében)	33
12. táblázat:	EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Bank, előző év tükrében)	34
13. táblázat:	EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Csoport, előző negyedév tükrében).....	34
14. táblázat:	EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió HUF, K&H Bank, előző negyedév tükrében)	35
15. táblázat:	Szavatalótőke nyilvánosságra hozatali tábla (millió HUF).....	37
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)	41
17. táblázat:	LR Com - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank).....	41
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).....	43
19. táblázat:	Eszközök felosztása megterheltség szempontjából (millió HUF, K&H Csoport)	45
20. táblázat:	Eszközök felosztása megterheltség szempontjából (millió HUF, K&H Bank).....	45
21. táblázat:	Kapott biztosítékok (millió HUF, K&H Csoport).....	46
22. táblázat:	Kapott biztosítékok (millió HUF, K&H Bank)	46
23. táblázat:	Megterhelés forrásai (millió HUF, K&H Csoport)	47
24. táblázat:	Megterhelés forrásai (millió HUF, K&H Bank).....	47
25. táblázat:	Bruttó javadalmazás 2020-re vonatkozóan	48
26. táblázat:	Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2020-re vonatkozóan.....	48
27. táblázat:	Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2020-ra vonatkozóan	48
28. táblázat:	Irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületi tagok éves javadalmazása 2020-ra vonatkozóan.....	48
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)	50
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).....	50
31. táblázat:	EU LI2 – A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő	

	könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (millió HUF, K&H Csoport)	51
32. táblázat:	EU LI2 – A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (millió HUF, K&H Bank)	52
33. táblázat:	EU LI3 - A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként) 52	
34. táblázat:	EU CR10 – IRB speciális hitelezés és részvények (millió HUF, K&H Csoport,)	53
35. táblázat:	EU CR10 – IRB speciális hitelezés és részvények (millió HUF, K&H Bank).....	53
36. táblázat:	1. táblázat EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege (millió HUF, K&H Csoport) 55	
37. táblázat:	2. táblázat EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege (millió HUF, K&H Bank) 55	
38. táblázat:	EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Csoport)	56
39. táblázat:	EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása (millió HUF, K&H Bank)	56
40. táblázat:	EU CRB-D - A kitettségek ágazat szerinti eloszlása (millió HUF, K&H Csoport).....	57
41. táblázat:	EU CRB-D - A kitettségek ágazat szerinti eloszlása (millió HUF, K&H Bank).....	57
42. táblázat:	EU CRB-E – Kitettségek futamideje (millió HUF, K&H Csoport)	58
43. táblázat:	EU CRB-E – Kitettségek futamideje (millió HUF, K&H Bank)	58
44. táblázat:	EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (millió HUF, K&H Csoport).....	58
45. táblázat:	EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (millió HUF, K&H Bank)	59
46. táblázat:	EU CR1-B - A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (millió HUF, K&H Csoport).....	60
47. táblázat:	EU CR1-B - A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (millió HUF, K&H Bank).....	61
48. táblázat:	EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió HUF, K&H Csoport) 62	
49. táblázat:	EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió HUF, K&H Bank) ..	62
50. táblázat:	NPE1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége (millió HUF, K&H Csoport).....	62
51. táblázat:	NPE1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége (millió HUF, K&H Bank).....	63
52. táblázat:	NPE3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint (millió HUF, K&H Csoport)	63
53. táblázat:	NPE3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint (millió HUF, K&H Bank)	64
54. táblázat:	NPE4 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok (millió HUF, K&H Csoport)	65
55. táblázat:	NPE4 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok (millió HUF, K&H Bank)66	
56. táblázat:	NPE9 - Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank).....	67
57. táblázat:	EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai (millió HUF, K&H Csoport)	67
58. táblázat:	EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai (millió HUF, K&H Bank)	67
59. táblázat:	EU CR2-B - A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai (millió HUF, K&H Csoport)	67
60. táblázat:	EU CR2-B - A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai (millió HUF, K&H Bank)	68
61. táblázat:	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek- CRR 447.cikk (millió HUF, K&H Csoport)	68
62. táblázat:	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek- CRR 447.cikk (millió HUF,	

K&H Bank)69

63. táblázat:	EU CR3 - Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés (millió HUF, K&H Csoport)	71
64. táblázat:	EU CR3 - Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés (millió HUF, K&H Bank)	71
65. táblázat:	EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió HUF, K&H Csoport)	71
66. táblázat:	EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió HUF, K&H Bank)	72
67. táblázat:	EU CR5 – Sztenderd módszer (millió HUF, K&H Csoport)	72
68. táblázat:	EU CR5 – Sztenderd módszer (millió HUF, K&H Bank)	72
69. táblázat:	EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint (millió HUF, K&H Csoport)	74
70. táblázat:	EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint (millió HUF, K&H Bank)	75
71. táblázat:	EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása (millió HUF, K&H Csoport)	75
72. táblázat:	EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása (millió HUF, K&H Bank)	76
73. táblázat:	EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében előző évhez képest (millió HUF, K&H Csoport)	76
74. táblázat:	EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében előző negyedévhez képest (millió HUF, K&H Csoport)	77
75. táblázat:	EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében előző évhez képest (millió HUF, K&H Bank)	77
76. táblázat:	EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében előző negyedévhez képest (millió HUF, K&H Bank)	77
77. táblázat:	EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (millió HUF, K&H Csoport)	78
78. táblázat:	EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (K&H Bank)	79
79. táblázat:	EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként (millió HUF, K&H Csoport)	80
80. táblázat:	EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként (millió HUF, K&H Bank)	80
81. táblázat:	EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)	80
82. táblázat:	EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)	80
83. táblázat:	EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint (millió HUF, K&H Csoport)	82
84. táblázat:	EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)	83
85. táblázat:	EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre (millió HUF, K&H Csoport)	84
86. táblázat:	EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre (millió HUF, K&H Bank)	84
87. táblázat:	EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)	84
88. táblázat:	Covid1 A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk (millió HUF, K&H Csoport)	86
89. táblázat:	Covid2 A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján (millió HUF, K&H Csoport)	86
90. táblázat:	Covid3 Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekről és előlegekről, amelyeket a	

Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak.....	86
91. táblázat: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank).....	88

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 kitétségéről. Ezért a K&H az „Éves Jelentés” egy külön fejezetében – és még részletesebben e dokumentumban – a K&H-ban folyó kockázatkezelésre vonatkozó információkat hoz nyilvánosságra, célja, hogy a lehető legteljesebben kielégítse a piac igényeit.

A K&H évente négy alkalommal tesz közzé „Kockázati Jelentés”-t, a teljes évre vonatkozó nyilvánosságra hozandó információkat csak évente egyszer (benne az elmúlt év negyedik negyedévére vonatkozó információkkal) az „Éves Jelentés” közzétételével egyidőben, amely magyar (és angol) nyelven egyaránt elérhető a K&H céges honlapján (www.kh.hu).

Mivel a K&H Bank csoport rendszerszinten 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” 2020. december 31-ére vonatkozóan:

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

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

2. 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, Javadalmazási Bizottságot és az Kinevezési Bizottságot.

1. táblázat: *Az igazgatótanács tagjainak névsora 2020-ban*

Igazgatótanács Tagok 2020 December 31-i állapot	Tisztség	Albizottsági tisztség
Luc Popelier	Nemzetközi Piacok Vezérigazgatója, KBC Bank és Biztosítás	Elnök
Christine Van Rijseghem	KBC Csoport CRO, KBC Csoport	Tag
David Moucheron	Vezérigazgató K&H Bank	Tag
Gombás Attila	Pénzügyi Igazgató K&H Bank	Tag
Beke Lajos	CRO K&H Bank	Tag

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

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

Az **Javadalmazási Bizottság (Remuneration Committee, RemCo)** hagyja jóvá a Bank javadalmazási politikáját, valamint meghatározza a Bank felső vezetőinek javadalmazását, ezen kívül a teljesítmény alapú kompenzációs kereteket. A Bizottság 4 főből áll (Luc Propelier, Chistine Van Rijseghem, Diego Du Monceau, Bóna Katalin), a 2020-as év során 3 alkalommal ülésezett. (2020.március 11.; 2020. április 1.; illetve 2020 november 25.)

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 szerepköreik betöltésére. A Bizottság 2020-ben 1 alkalommal ülésezett (2020. szeptember 25.).

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

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

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 teszteket 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 makroökonómiai változók stresszelésén alapul) és
- integrált kockázati stressz tesztek eredményeit (3 évre előretekintő stressz teszt).

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

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

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

2 szint: Szakosodott kockázati tanácsok

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

ALM&Liquidity kockázati szabványok alkalmazásában, bevezetésében és elismerésében. Az ALM RC elnöke a Bank Kockázatkezelési Igazgatója.

- **A Működési Kockázati Tanácsok (Operational Risk Councils, ORC-k).** Az ORC-k szerepe a K&H Bankcsoport ExCo és CROC támogatása a belső és külső érintettek elvárásainak és a vonatkozó törvényeknek és jogszabályoknak megfelelő átfogó kockázatkezelési keretrendszer működtetése, bevezetése és alkalmazása során. Az ORC-k az összes működési kockázattal kapcsolatos tevékenység előzetes egyeztetési és tanácsadó fórumai, szoros együttműködésben a szakterületi vezetéssel, amely a működési kockázatok kezelése tekintetében elsődlegesen felelős és elszámoltatható. A tanácsok elnökei a szakterületi felsővezetők.

3 szint: Egyéb lényeges irányító testületek a következők:

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

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

A 2020. 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 intézet felé fennálló fizetési kötelezettségeinek vagy azok egy részének teljesítését, azaz a másik fél általi nemfizetés vagy nemteljesítés kockázata. A „*másik fél*” kifejezés általános (összefoglaló) értelemben használandó, beleértve az adóst, a kezest, a (vizont)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 felhívulási, 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 struktúrákat kötelesek bevezetni, ami magában foglal egy kockázati bizottságot és egy hitelkockázat-kezelési osztályt, amely független az üzleti területtől. A K&H megfelel ennek a követelménynek.

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

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 pénzügyi intézetek kötelesek elvégezni a minősítést, ideértve az ügyfél pénzügyi helyzetének, hitelképességének és jövőbeni fizetőképességének elemzését, valamint a felajánlott biztosítékok értékelését ahhoz, hogy mérni tudják az üzleti tevékenységhez kapcsolódó hitelkockázatot. A

hitelintézetek számos szempont alapján igazolják adós- és/vagy követelésminősítési döntéseiket. Minden ügyfél- és kötelezettségminősítést rendszeresen, de legalább évente egyszer felül kell vizsgálni. E felülvizsgálati folyamat során lehetőség nyílik a partner hitelképességében bekövetkezett változások értékelésére és azonosítására, ideértve a biztosítéki jellemzők változását.

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

A sztenderd módszerben használatos külső minősítések a következő külső hitelminősítő intézetektől fogadhatók el: Standard and Poor's, Fitch és a Moody's. Az exporthitel ügynökségek külső minősítéseit nem használatosak a K&H-ban. A magyar állam következő minősítései kerültek figyelembe vételre 2020 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 kitettség és a nem teljesítéskori kitettség 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/ügyfelet nem lehet teljesítőnek minősíteni, azaz minimum PD 10-es kategóriába kell tenni. A „Forbearance” részletes szabályait az EBA ITS Definition of Forbearance (EBA ITS 2013/03).

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

A késedelmes hitelek azokat az eszközöket tartalmazzák, amelyeket az ügyfél nem egyenlített ki annak esedékességkor (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 megtettesítő 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 alportfóliótól 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 vételekor 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 jelzáloghitel 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 kitettségek jelentenek. A lakossági kitettségek esetén a nem-teljesítést az adott ügylet szintjén kell értelmezni és nem az adott ügyfél szintjén. Ennek következménye, hogy lakossági kitettség esetén egy ügylet nem-teljesítése miatt nem kell az adott ügyfél további lakossági kitettségeit is nem-teljesítő kitettségeként kezelni.

Annak értékelése, hogy egy pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt-e (significant increase in credit risk, “SICR”) a kezdeti megjelenítés óta egyedi alapon és portfólio alapján történik. A vállalatoknak gyűjtött hitelek, bankközi kitettségek, 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 portfólio alapon vagy egyedi alapon kerül értékelésre a scring 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 hitelfelvevő 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 hitelfelvevőre 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 veszteségszámolást 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 kamatlábjával 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 eltérők.

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

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

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

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

Az ECL mérése pénzügyi garanciák és hitelnyújtási kötelezettségvállalások esetén

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

Az ECL modellekben szereplő előre tekintő információk

Mind az SICR felmérésében, mint az ECL-ek számításában szerephez jutnak megalapozott előre tekintő információk. A Csoport meghatározott bizonyos kulcsfontosságú gazdasági változókat, amelyek korrelálnak a hitelezési kockázat és az ECL-ek alakulásával. A gazdasági változók („gazdasági alapszenárió”) 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 alapszenárión túlmenően a Csoport hitelkockázati szakterülete további lehetséges forgatókönyveket (pl. stressz tesztek) is kidolgoz, és súlyozza is azokat. A további szenáriók 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 szenáriók 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 szenáriók futtatásra kerülnek a megfelelő ECL modellen, majd az eredmény a szenáriónak 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 szenáriók körét.

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a módszertanát (visszamérés) és feltevéseit, hogy csökkenjen az eltérés a becslések és a tényleges hitelveszteségek között. Ezt a visszamérés fél évente történik meg.

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

3.1.4. Hitelkockázati limitek

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

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

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

Egyedi partnerszintű limitek

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

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

Csoport/szektor/portfólió szintű limitek

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

Hitelkockázat nyomonkövetése

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

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

A hitelkezelési területek havi rendszerességgel készítenek jelentéseket a következő szegmensekről:

- Lakossági
- KKV
- Vállalati

E jelentések átfogó képet nyújtanak az adott szegmensről a portfólió alakulása tekintetében a kitétségek (pl. jóváhagyott limitek, folyósított hitelek) és a hitelminőség (pl. késedelem, minősítés, értékvesztés, hitelvesztés arányok, stb.) vonatkozásában, és értékelik a hitelportfóliót a fő kockázati mutatók és alportfóliók szerinti bontásban.

Ide sorolhatók továbbá a különböző álportfóliókról 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 2020-ban

Fontos megjegyezni, hogy a Magyar Kormány által bevezetett moratórium kitolja a COVID válság lehetséges hatásait. A tényleges romlás a várakozások szerint a moratórium lejártá után fog jelentkezni, részleteket lásd 9.3-as fejezetben

A hitelkockázat 2020. 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.

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 járulék összege (= aktuális kitettség módszere).

A partnerlimit minden egyes partnerre meghatározásra kerül, figyelembe véve a K&H Csoport vonatkozó dokumentumaiban meghatározott általános szabályokat és eljárásokat. A kockázatot a Bank napi monitoring jelentésen keresztül követi nyomon, ami a Bank összes dolgozója számára elérhető a Bank belső intranet hálózatán. Az üzletkötők minden egyes ügylet megkötése előtt kötelesek elvégezni egy ügylet előtti ellenőrzést „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 „sztenderd módszert” alkalmazta hitelkockázati tőkekövetelmény kiszámítására. 2011. január 1-je óta a Bank „belső minősítéseken alapuló (IRB) módszert” használ a tőkekövetelmény meghatározására (kivéve szuverén, lízing kitettségek 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/KNB). Mind a lakossági, mind a nem lakossági szegmensekben a tőkekövetelmény saját PD, LGD és CCF kockázati paraméterbecslésekre épül (fejlett IRB módszer).

3.2. Piaci kockázat

3.2.1. A kereskedési kockázat (CRR 445. cikk)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A keretrendszer világos és egyértelmű leírást nyújt:

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

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

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

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

2020 második negyedévétől a bank a kereskedési kockázatot a CRR 94. cikke (Kisméretű kereskedési könyv felmentése) alapján jelenti, miután ezen szabályozói követelményeknek megfelelt. A Magyar Nemzeti Bank elfogadta, hogy a bank a jövőben ezt használja, a pozíció kockázata ezért a hitelezési kockázat keretében számolódik, így a kereskedési kockázat tőkekövetelménye jelentősen csökkent. Azok a napi monitoring és erős kontroll folyamatok továbbra is érvényben vannak, amelyek alapján az MNB elfogadta a Kisméretű kereskedési könyv-nek való megfelelést. Ettől az időtől fogva az összes VaR egyenlő az FX VaR-ral, a kamat VaR-t nem veszi figyelembe a bank a kereskedési kockázaton belül.

A Csoportnak nincs közvetlen részvénytőzsi kitétsége.

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 valós 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 szcenárió 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 kitétségének mérésére forgatókönyv elemzéseket és stressz teszteket végzünk – egyedi kockázati tényezőkre és az átfogó ALM kockázati tényezőkre egyaránt. Az alábbi BPV táblázatok bemutatják a banki könyvek gazdasági értéke stressz tesztjének év végi

eredményeit. A terhelést a hozamgörbékben bekövetkező 10, 100 és 200 bázispontos és EBA párhuzamos elmozdulások forgatókönyv mellett végeztük. A banki könyv BPV-je korlátozásra került egy belső limittel.

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

	Hozamgörbe emelkedés	Hozamgörbe csökkenés
200 bp párhuzamos eltolás	-33 372	34 889
EBA párhuzamos eltolás	-41 356	22 601
ebből HUF 200 bp párhuzamos eltolás	-34 108	36 715
ebből HUF EBA párhuzamos eltolás	-41 914	22 595
ebből EUR 200 bp párhuzamos eltolás	773	-102
ebből EUR EBA párhuzamos eltolás	594	0

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.

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

A gazdasági értékteremtés a KBC és a K&H Eszköz- és Forrásgazdálkodásának fő célkitűzése. Az ALM szerepe az értékképző folyamatban az ALM kockázatok piaccal összeegyeztethető beárazására 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 megfelelőségi 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 Complainece 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)			
	2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31	2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31
Negyedév vége								
Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3	3	3	3	3
MAGASMINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK								
Összes magas minőségű likvid eszköz					1 058 939	1 081 004	1 097 575	1 147 650
KIÁRAMLÁSOK								
Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 499 169	1 580 326	1 632 914	1 741 896	107 824	111 668	115 175	123 669
Stabil betétek	988 734	1 049 431	1 095 914	1 163 136	49 437	52 472	54 796	58 157
Kevésbé stabil betétek	510 435	530 895	537 000	578 760	58 387	59 197	60 380	65 512
Fedezetlen bankközi finanszírozás	1 021 910	1 119 630	1 153 450	1 270 650	520 845	556 757	555 491	619 092
Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem operatív betétek (minden partner)	1 021 883	1 119 588	1 152 716	1 270 650	520 818	556 715	554 757	619 092
Fedezetlen adósság	27	42	734	0	27	42	734	0
Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0
Egyéb követelmények	424 566	463 694	527 122	520 977	153 704	172 757	200 870	209 714
Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	125 475	139 150	122 414	134 665	125 475	139 150	122 414	134 665
Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitel- és likviditási keretek	299 091	324 543	404 708	386 312	28 229	33 606	78 456	75 049
Egyéb szerződéses kötelezettségek	8 899	146 414	216 355	221 615	2 399	9 317	6 691	11 013
Egyéb feltételes kötelezettségek	555 747	423 550	349 503	354 604	85 436	80 932	78 554	80 621
ÖSSZES KIÁRAMLÁS					870 206	931 432	956 782	1 044 109
BEÁRAMLÁSOK								
Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	21 723	8 317	4 460	12 000	35	0	0	0
Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	102 544	391 320	517 713	519 529	97 455	386 186	510 879	513 039
Egyéb beáramlások	16 025	34 713	9 106	11 820	16 025	34 713	9 106	11 820
{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás kü-lönbözete}					0	0	0	0
{Kapcsolt szakosított hitelintézetől származó többlet beáramlás}					0	0	0	0
ÖSSZES BEÁRAMLÁS	140 291	434 350	531 279	543 349	113 515	420 899	519 985	524 858
Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	140 291	434 350	531 279	543 349	113 515	420 899	519 985	524 858
TELJES KIIGAZÍTOTT ÉRTÉK								
LIKVIDITÁSI PUFFER					1 058 939	1 081 004	1 097 575	1 147 650
ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS					756 692	510 533	436 797	519 250
LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					141%	215%	253%	222%

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

	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31	2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31
Negyedév vége								
Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3	3	3	3	3
MAGASMINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK								
Összes magas minőségű likvid eszköz					1 055 894	1 077 876	1 094 236	1 144 255
KIÁRAMLÁSOK								
Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 499 167	1 580 325	1 632 914	1 741 896	107 823	111 668	115 175	123 669
Stabil betétek	988 734	1 049 431	1 095 914	1 163 136	49 437	52 472	54 796	58 157
Kevésbé stabil betétek	510 433	530 894	537 000	578 760	58 387	59 197	60 380	65 512
Fedezetlen bankközi finanszírozás	1 025 149	1 122 852	1 154 590	1 272 666	523 478	559 393	556 116	620 588
Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem operatív betétek (minden partner)	1 025 149	1 122 852	1 154 590	1 272 666	523 478	559 393	556 116	620 588
Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0
Egyéb követelmények	424 566	463 694	527 122	520 977	153 704	172 757	200 870	209 714
Származtatott kitessegekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	125 475	139 150	122 414	134 665	125 475	139 150	122 414	134 665
Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitel- és likviditási keretek	299 091	324 543	404 708	386 312	28 229	33 606	78 456	75 049
Egyéb szerződéses kötelezettségek	8 782	146 264	217 922	221 515	2 399	9 317	6 691	11 013
Egyéb feltételes kötelezettségek	559 907	428 312	354 546	359 756	87 442	83 135	80 871	82 985
ÖSSZES KIÁRAMLÁS					874 847	936 271	959 723	1 047 969
BEÁRAMLÁSOK								
Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	21 723	8 317	4 460	12 000	35	0	0	0
Teljesítő kitessegekből származó beáramlások	102 518	391 297	517 683	519 502	97 443	386 174	510 864	513 025
Egyéb beáramlások	16 025	34 713	9 107	11 820	16 025	34 713	9 107	11 820
{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás kü-lönbözete}					0	0	0	0
{Kapcsolt szakosított hitelintézetből származó többlet beáramlás}					0	0	0	0
ÖSSZES BEÁRAMLÁS	140 266	434 327	531 250	543 321	113 502	420 888	519 971	524 845
Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	140 266	434 327	531 250	543 321	113 502	420 888	519 971	524 845
TELJES KIIGAZÍTOTT ÉRTÉK								
LIKVIDITÁSI PUFFER					1 055 894	1 077 876	1 094 236	1 144 255
ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS					761 344	515 383	439 752	523 124
LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					139%	212%	250%	220%

3.3. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

A nem pénzügyi kockázatok közé tartozó működési kockázat annak a kockázata, hogy az elégtelen vagy nem érvényesülő belső eljárásokból, emberi hibából vagy rendszerekből és hirtelen bekövetkező, ember vagy természet okozta külső eseményekből eredően veszteség keletkezik. 9 altípusa van: informatikai kockázat, információbiztonsági kockázat, üzletmenet-folytonossági kockázat, folyamatkockázat, kiszervezés és harmadik fél kockázata, modellkockázat, jogi kockázat, csalási kockázat, valamint személyi és fizikai kockázat. A K&H bizonyos szintig figyelembe veszi a hírnév kockázatot is, azaz a különböző incidensek hírnévre gyakorolt hatását a működési kockázati eseményekre való sebezhetőség értékelése során.

A „KBC Csoport Működési Kockázatkezelési Keretrendszere” a működési kockázat kezelésének összes szempontját lefedi, a kockázat azonosításától egészen a jelentésig. A Csoport egységes eszközrendszerét alkalmaz a működési kockázatok azonosítására, mérésére, valamint kezelésére/mérséklésére. A folyamatok és a kockázati eseményfajták jelentési célokra együttesen kerülnek felhasználásra, mint közös, általános/egységes hivatkozási keret. A kockázatenyhítő kontrollok közé a feladatok és felelőségek megfelelő elkülönítése, a jogosultságkezelési, egyeztetési és nyomon követési folyamatok tartoznak. A működési kockázat kezelését szolgáló eszközök célja, hogy lefedjék a várt és a nem várt és akár a katasztrofális működési kockázati események teljes spektrumát.

A működési kockázatok észlelésére /azonosítására többek között a következő eszközök szolgálnak:

Kockázati Felmérések (Risk Scan): Évente a teljes KBC Csoportra kiterjedő gyakorlat a legfontosabb pénzügyi és nem pénzügyi kockázatok azonosítására és értékelésére, ideértve a működési kockázatokat is, amelyek jelentősen befolyásolhatják az üzleti modellt. Ennek eredménye a KBC Csoport és legfontosabb leányvállalatai számára leglényegesebb kockázatok listája, amelyek számos egyéb kockázatkezelési gyakorlat (például kockázatvállalási hajlandóság, stressz tesztek, pénzügyi és kockázati tervezés, stb.) alapjául szolgálnak.

Új és Aktív Termékek Folyamat (New and Active Product Process, NAPP): Az új és meglévő termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos összes olyan kockázat azonosítására és csökkentésére létrehozott folyamat, amely negatívan befolyásolhatja az ügyfeleket és/vagy a K&H-t. Minden lényeges kockázatot, beleértve az összes releváns működési kockázatot, azonosítani, elemezni és értékelni szükséges a vonatkozó jóváhagyási folyamat részeként.

Üzletmenet Folytonosság Menedzsment (BCM): A K&H működési kockázatkezelési keretrendszerének alapvető eleme. A BCM folyamat célja a komoly (üzleti) üzemzavarokra, krízisekre vagy katasztrófákra való előzetes tervezés illetve azokra adandó válaszlépések megtétele annak érdekében, hogy az üzleti működés egy előzetesen meghatározott minimumszinten fenntartható legyen. Meghatározza a fenyegetéseket, és az azok esetleges bekövetkezése esetén várható hatásokat. A BCM végső célja egy olyan szervezeti rugalmasság kialakítása, ami krízishelyzetben hatékonyan képes megvédeni a K&H stakeholder-ek érdekeit, a K&H reputációját, márkanévét, illetve értékteremtő képességét.

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

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

Szenárió elemzés:

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

Az alkalmazott szenáriók rendszeresen felülvizsgálatra kerülnek, mely során a szakértők a releváns kockázati esemény-kategóriákra készítenek becsléseket. Az eredmények extrém eseményekként felhasználásra kerülnek a K&H tőke benchmark modelljében.

Csoportszintű Kulcs Kontrollok:

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

A KBC Csoport az alábbi eszközöket alkalmazza a működési kockázatok mérésére.

Veszteségesemény adatbázis: A KBC Csoport 2004 óta egy központi adatbázisban egységesen

nyilvántartásba vesz minden 1.000 euró vagy ennél magasabb összegű működési veszteséget. Ez az adatbázis tartalmazza a csoporttagok ellen indított jogi igényeket is. A K&H a működési kockázattal összefüggő veszteségek rögzítését strukturált formában, a csoportszintű irányelveknek megfelelően végzi. A veszteségesemények mellett 2020 óta a pénzügyi veszteséggel nem járó, ún. near miss események is regisztrálásra kerülnek.

Kulcs Kockázati Mutatók (Key Risk Indicators, KRIs): A KRI-k mérhető mutatók, amelyek nyomon követik az egyes releváns kockázatoknak való kitettséget, illetve annak változását. A KRI-k vonatkozhatnak az egész szervezetre vagy annak egy részére. Céljuk, hogy pragmatikus módon összekapcsolják a kockázat mérését annak kezelésével, amely azonnal alkalmazható a figyelmeztető jelek felmerülése esetén.

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

Működési kockázati tőkekövetelmény: 2008-ban a KBC úgy döntött, hogy a működési kockázatokat a Bazel II-ben meghatározott *Sztenderd Módszer* (TSA) szerint kezeli és a működési kockázati tőkekövetelményt e szabályoknak megfelelően számítja. A KBC Csoport a működési kockázat tényleges (minőségi) kezelését preferálja a működési kockázati tőkekövetelmény optimalizálását célzó belső pénzügyi/kockázati modell fejlesztése helyett. Mindazonáltal, ahogy a korábbi bekezdésekből kiderül, a KBC alkalmazza a *Fejlett Mérési Módszer* (AMA) által előírt szigorú szabványokat.

A K&H is 2008. január 1. óta alkalmazza a *Sztenderd Módszer* megközelítést, melynek számítási szabályait a Tőkekövetelmény Direktíva kapcsolódó cikkei írják elő.

A K&H felkészült a közeljövőben bevezetendő új, Standardised Measurement Approach alapján történő tőkeszámításra és figyelemmel kíséri a kapcsolódó szabályozói fejleményeket.

A *Sztenderd Módszer* eredményét évente meg kell vizsgálni annak céljából, hogy az 1. Pillér alatt kalkulált tőkekövetelmény megfelelő-e ICAAP szempontból ('underpinning'). Ez a gyakorlat kvalitatív módszerek és kvantitatív modellek kombinációján alapul.

3.3.1. Kockázatok belső jelentése

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

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

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

3.3.2. Kockázatok külső jelentése

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

A (konszolidált) működési kockázati tőkekövetelményről jellemzően a második negyedévben készül jelentés, melyet a CROC hagy jóvá. 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.

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

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

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

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 2020 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 kitettségérték (RWA)	K&H Csoport	K&H Bank
Teljes kockázati kitettségérték	2 176 767	2 204 178
Hitelkockázat (CVA-vel együtt)	1 861 893	1 892 322
Piaci kockázat	1 131	1 131
Működési kockázat	313 742	310 724
Teljes Tőke megfelelési Mutató	19,18%	18,38%

Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer

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

Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitettségek		Kereskedési könyvben szereplő kitettség		Értékpapírosítási kitettség		Szavatolótőke-követelmények				Szavatolótőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
	Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitettség értéke a belső modellekhez	Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitettségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitettségek	ebből: értékpapírosítási kitettségek	Összesen		
HU	184 690	2 126 890					125 876			125 876	0,994	
AT		3 068					218			218	0,002	
BE		329					8			8	0,000	
BG		4									0,000	0,005
CH		177					7			7	0,000	
CY	3										0,000	
FR	1										0,000	
LU	3	4 412					331			331	0,003	0,0025
RO		748					12			12	0,000	
RU											0,000	
SK		2 162					240			240	0,002	0,01
US		89					1			1	0,000	
ZA											0,000	
Összesen	184 697	2 137 879					126 693			126 693	1,000	0,00255%

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

Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitettségek		Kereskedési könyvben szereplő kitettség		Értékpapírosítási kitettség		Szavatolótőke-követelmények				Szavatolótőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
	Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitettség értéke a belső modellekhez	Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitettségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitettségek	ebből: értékpapírosítási kitettségek	Összesen		
HU	178 305	2 173 400					128 242			128 242	0,994	
AT		3 068					218			218	0,002	
BE		329					8			8	0,000	
BG		4									0,000	0,005
CH		177					7			7	0,000	
CY	3										0,000	
FR	1										0,000	
LU	3	4 412					331			331	0,003	0,0025
RO		748					12			12	0,000	
SK		2 162					240			240	0,002	0,01
US		89					1			1	0,000	
Összesen	178 312	2 184 389					129 059			129 059	1,000	0,00255%

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

Teljes kockázati kitettségérték	2 176 767
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,0026%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	56

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

Teljes kockázati kitettségérték	2 204 178
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,0026%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	56

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 2020.december 31-én kisebb volt mint 0,01%.

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése:

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

Értékek millió forintban értendőek	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	T	T-1 év	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 815 849	1 618 556	145 268
ebből sztenderd módszer	114 973	104 157	9 198
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 587 894	1 489 067	127 032
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	112 981	25 332	9 039
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	46 045	34 966	3 684
ebből piaci árazás szerint	45 680	34 384	3 654
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)	364	583	29
Elszámolási kockázat			
Értékpapirosítási 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	1 131	7 809	90
ebből sztenderd módszer	1 131	7 809	90
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	313 742	295 436	25 099
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	313 742	295 436	25 099
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	2 176 767	1 956 768	174 141

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

Értékek millió forintban értendők	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	T	T-1 év	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 845 632	1 640 919	147 651
ebből sztenderd módszer	108 552	89 228	8 684
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 624 099	1 526 359	129 928
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	112 981	25 332	9 039
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	46 690	35 036	3 735
ebből piaci árazás szerint	46 326	34 453	3 706
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)	364	583	29
Elszámolási kockázat			
Értékpapirosítási 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	1 131	7 809	90
ebből sztenderd módszer	1 131	7 809	90
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	310 724	291 531	24 858
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	310 724	291 531	24 858
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	2 204 178	1 975 295	176 334

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

tükrében)

Értékek millió forintban értendők	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum
	T	T-1 negyedév	tőkekövetelmények
			T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 815 849	1 845 474	145 268
ebből sztenderd módszer	114 973	105 122	9 198
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 587 894	1 625 005	127 032
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	112 981	115 346	9 039
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	46 045	50 823	3 684
ebből piaci árazás szerint	45 680	50 297	3 654
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)	364	526	29
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	1 131	913	90
ebből sztenderd módszer	1 131	913	90
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	313 742	295 436	25 099
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	313 742	295 436	25 099
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	2 176 767	2 192 646	174 141

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

tükrében)

Értékek millió forintban értendők	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	T	T-1 negyedév	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 845 632	1 870 328	147 651
ebből sztenderd módszer	108 552	89 492	8 684
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 624 099	1 665 490	129 928
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	112 981	115 346	9 039
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	46 690	51 355	3 735
ebből piaci árazás szerint	46 326	50 830	3 706
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)	364	526	29
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	1 131	913	90
ebből sztenderd módszer	1 131	913	90
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	310 724	291 531	24 858
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	310 724	291 531	24 858
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	2 204 178	2 214 127	176 334

4.3. Szavatoló-tőke (CRR 437. cikk)

A szavatoló-tőke a következőképpen alakult év végén:

15. táblázat: Szavatalótőke 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 (ázsio)	189 753	189 753
	ebből: 1. instrumentumtípus	140 978	140 978
	ebből: 2. instrumentumtípus	48 775	48 775
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	130 001	127 155
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	10 348	10 354
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	28 423	28 376
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 konsolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	42 144	32 454
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	400 669	388 092

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	- 32 478	- 32 478
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	- 4 530	- 4 530
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	- 313	- 312
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		
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 összeg)		
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
20a	Az 1250 %-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségértéke, 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	- 37 321	- 37 320
29	Elsődleges alapvető tőke	363 348	350 772

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül		
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül		
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
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 után) (negatív		
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges kiegészítő tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív		
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos 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)	363 348	350 772
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
50	Hitelkockázati kiigazítások		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	54 079	54 300

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkájének mesterséges megemelése (negatív összeg)		
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív)		
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása		
58	Járulékos tőke	54 079	54 300
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	417 427	405 072
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	2 176 767	2 204 178
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,69%	15,91%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,69%	15,91%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,18%	18,38%
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségérték	54 475	55 161
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	54 419	55 104
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	56	56
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	2,50%	2,50%
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		

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

4.4. A tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk)

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

	Alkalmazandó összeg	
	K&H Csoport	K&H Bank
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	4 806 320	4 851 499
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséggérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)		
Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt		
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt		
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)		
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)		
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)		
Egyéb kiigazítások		
Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték	4 806 320	4 851 499

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

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
		K&H Csoport	K&H Bank
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)	4 322 156	4 356 535
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	- 37 320	- 37 320
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	4 284 836	4 319 215

Számzatott kitettségek			
4	Számzatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	59 863	59 869
5	Számzatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)		
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek		
6	Számzatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó szám- viteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása		
7	(Számzatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fen- nálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített keres- kedési kitettségek)		
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke		
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)		
11	Számzatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	59 863	59 869
Értékpapír-finanszírozási kitettségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	37 498	40 829
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósi- tott készpénz-kötelezettségei és -követelése)		
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége		
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 kitettsége		
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített érték- papír-finanszírozási kitettségek)		
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	37 498	40 829
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek			
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken		
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	424 123	431 586
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	424 123	431 586
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)			
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kí- vüli kitettségek))		
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
Tőke és teljes kitettségérték			
20	T1 tőke	363 348	350 772
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	4 806 320	4 851 499
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	7,56%	7,23%

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 kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)(millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)*

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
		K&H Csoport	K&H Bank
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	4 322 156	4 356 535
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek		
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	4 322 156	4 356 535
EU-4	Fedezett kötvények		
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	1 848 663	1 848 665
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek		
EU-7	Intézmények	511 803	512 199
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	585 914	585 914
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	100 680	100 680
EU-10	Vállalati	1 059 263	1 080 163
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	51 801	51 799
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	164 032	177 115

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 kockázatmérési 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 RCC testülete 2020. március 11-én fogadta el a „K&H Bank Csoport Kockázati Étvágy 2020 - 2022” 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.

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 pénzüintézetek belsőleg használnak saját kockázataik kezelésére és a szavatoló tőke fenntartási költségeinek felosztására a szervezet különböző egységein belül vagy tagjai között.

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

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

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

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

	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		A megterhelt eszközök valós értéke		A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		A meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		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	334 224				3 607 875			
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					3 537			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	154 085		164 111		930 008		975 395	
ebből: fedezett kötvények								
ebből: eszközfedeztető értékpapírok								
ebből: központi kormányzat által ki-bocsátott	154 085		164 111		920 398		965 785	
ebből: pénzügyi vállalkozás által ki-bocsátott								
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott					9 596		9 596	
Egyéb eszközök	174 561				2 664 233			
ebből: ...								

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

	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		A megterhelt eszközök valós értéke		A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		A meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		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	348 201				3 623 982			
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					3 537			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	153 107		163 133		931 292		976 679	
ebből: fedezett kötvények								
ebből: eszközfedeztető értékpapírok								
ebből: központi kormányzat által ki-bocsátott	152 703		162 729		921 403		966 790	
ebből: pénzügyi vállalkozás által ki-bocsátott	306		306					
ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott					9 884		9 885	
Egyéb eszközök	189 631				2 680 033			
ebből: ...								

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

	A kapott megterhelt biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke		Meg nem terhelt, megterhelhető kapott biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték			5 013	
Látra szóló követelések				
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			5 013	
ebből: fedezett kötvények				
ebből: eszközfedezetű értékpapírok				
ebből: központi kormányzat által kibocsátott			5 013	
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	334 224			

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

	A kapott megterhelt biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke		Meg nem terhelt, megterhelhető kapott biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték			5 013	
Látra szóló követelések				
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			5 013	
ebből: fedezett kötvények				
ebből: eszközfedezetű értékpapírok				
ebből: központi kormányzat által kibocsátott			5 013	
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	348 201			

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	335 747	334 224
<i>Származtatott ügyletek</i>	25	1 076
<i>Betétek</i>	138 247	140 134
<i>Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	144 000	174 561

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	190 945	333 246
<i>Származtatott ügyletek</i>	25	1 076
<i>Betétek</i>	138 247	314 695
<i>Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	0	0

7. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

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

A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat a Javadalmazási szabályzat 5.2.3 fejezetében olvashatók részletesen. A javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, a teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk, és a teljesítménnyel kapcsolatos azon ismérvek, amelyeken a fantom részvények, a javadalmazás változó része és a kifizetési ütemezés alapul, mind megtalálhatóak a 3.1-től a 4.5-ös fejezetig terjedő részben. A teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzői és feltételei a 4. fejezetben olvashatók.

Az alábbi táblázatokban a 2020. évi javadalmazásokra vonatkozó kvantitatív információkat tesszük közzé.

25. táblázat: *Bruttó javadalmazás 2020-re vonatkozóan*

Divízió	Bruttó bér, cafeteria, jutalom (millió Ft)
Lakossági Banki Divízió	1 871
Lakossági Banki Divízió - hálózat	9 559
Üzleti ügyfelek divízió	2 283
Üzleti ügyfelek divízió - hálózat	2 324
CEO	1 213
CRO szolgáltatások divízió	672
Változáskezelési divízió	
Pénzügy Divízió	2 183
Operáció, technológiák és lakossági hitelkezelés divízió	7 552
Egyéb	
K&H Bank Zrt. Összesen	27 657
K&H Csoportszolgáltató	923
K&H Faktor	100
K&H Alapkezelő	146
K&H Bankcsoport Összesen	28 826

26. táblázat: *Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2020-re vonatkozóan*

Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2020-ra vonatkozóan	
Javadalmazásban részesülők száma (fő)	54 fő
Állandó javadalmazás (millió Ft)	1 360
Teljesítmény javadalmazás (millió Ft)	321
ebből készpénz (millió Ft)	286
ebből fantom részvény (millió Ft)	35
Végkielégítésben részesítettek száma és összeg (db, millió Ft)	0 db, 0
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések (db, millió Ft)	0 db, 0

27. táblázat: *Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2020-ra vonatkozóan*

Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2020-ra vonatkozóan (millió Ft)	
Halasztott, de már megszerzett (fantom részvény)	21
Halasztott, még nem megszerzett jogosultság	81
2020-ban odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege	219

28. táblázat: *Irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületi tagok éves javadalmazása 2020-ra*

vonatkozóan

	Irányítási jogkörrel rendelkező	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület (Felügyelő bizottság)
Javadalmazásban részesülők száma (fő)	3	3
Állandó javadalmazás (millió Ft)	207	27
Teljesítmény javadalmazás (millió Ft)	43	2
ebből készpénz (millió Ft)	21	2
ebből fantom részvény (millió Ft)	21	-
Végkielégítésben részesítettek száma és összeg (db, millió Ft)	0 db, 0	0 db, 0
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések (db, millió Ft)	0 db, 0	0 db, 0

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)

Értékek millió forintban értendők	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke					
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítás i keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik	
Eszközök								
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	255 253	255 253	255 253					
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek	135 792	135 792	135 792					
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök	564	564					564	
Származékos pénzügyi eszközök	92 100	92 100		92 100			66 634	
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	395 177	395 177	395 177					
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	3 088 639	3 088 639	3 088 639					
Fordított repo-megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek	25 373	25 373		25 373				
Értékesíthető pénzügyi befektetések	111 896	111 896	111 896					
Lejáratig tartott értékpapírok	139 570	139 570	139 570					
Egyéb eszközök	139 888	139 888	107 410					32 478
...								
Teljes eszközállomány	4 384 252	4 384 252	4 233 737	117 473	0	67 198	32 478	
Kötelezettségek								
Bankoktól származó betétek	- 120 420	- 120 420						- 120 420
Ügyfélszámlák	- 3 670 890	- 3 670 890						- 3 670 890
Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvételek	- 12 063	- 12 063						- 12 063
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek (kivéve származékos ügyletek)								
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek	- 33 051	- 33 051						- 33 051
Származékos pénzügyi eszközök	- 88 533	- 88 533		- 88 533			- 64 168	
Egyéb kötelezettség	- 58 625	- 58 625						- 58 625
...								
Teljes kötelezettségállomány	- 3 983 583	- 3 983 583		- 88 533		- 64 168	- 3 895 050	

30. táblázat: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban

szeleplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése (millió HUF, K&H Bank)

Értékek millió forintban értendők	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke					
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítás i keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik	
Eszközök								
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	255 253	255 253	255 253					
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek	135 792	135 792	135 792					
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök	564	564					564	
Származékos pénzügyi eszközök	92 103	92 103		92 103			66 638	
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	395 038	395 038	395 038					
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	3 107 770	3 107 770	3 107 770					
Fordított repo-megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek	25 373	25 373		25 373				
Értékesíthető pénzügyi befektetések	112 299	112 299	112 299					
Lejáratig tartott értékpapírok	139 570	139 570	139 570					
Egyéb eszközök	152 964	152 964	120 486					32 478
...								
Teljes eszközállomány	4 416 727	4 416 727	4 266 208	117 477	0	67 202		32 478
Kötelezettségek								
Bankoktól származó betétek	- 270 841	- 270 841						- 270 841
Ügyfélszámlák	- 3 541 972	- 3 541 972						- 3 541 972
Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvetelek	- 15 458	- 15 458						- 15 458
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek (kivéve származékos ügyletek)								
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek	- 33 051	- 33 051						- 33 051
Származékos pénzügyi eszközök	- 88 533	- 88 533		- 88 533		- 64 168		- 78 780
Egyéb kötelezettség	- 78 780	- 78 780						- 78 780
...								
Teljes kötelezettségállomány	- 4 028 634	- 4 028 634		- 88 533		- 64 168		- 3 940 101

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

	Total	Items subject to			
		Credit risk framework	CCR framework	Securitisation framework	Market risk framework
Assets carrying value amount under the scope of regulatory consolidation (as per template EU LI1)	4 384 252	4 233 737	117 473		67 198
Liabilities carrying value amount under the regulatory scope of consolidation (as per template EU LI1)	- 3 983 583		- 88 533		- 64 168
Total net amount under the regulatory scope of consolidation	400 669	4 233 737	28 940		3 030
Off-balance-sheet amounts	956 885	956 885			
Differences in valuations					
Differences due to different netting rules, other than those already included in row 2	16 877		16 877		
Differences due to consideration or provisions	- 11 591	- 11 591			
Differences due to prudential filters					
Collateral placed at the institution	- 1 800		- 1 800		
Potential future exposure	53 344		53 344		
Effect of Advanced IRB method	- 431 425	- 431 425			
Other	- 2 261				- 2 261
Exposure amounts considered for regulatory purposes	4 845 737	4 747 606	97 361		770

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	értékpapírosított keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	4 416 727	4 266 208	117 477		67 202
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	-4 028 634		-88 533		-64 168
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	388 093	4 266 208	28 944		3 034
Mérlegen kívüli összegek	968 409	968 409			
Értékelési különbözetek					
Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	20 210		20 210		
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek	- 1 081	- 1 081	-		
A prudenciális szűrők miatti különbözetek					
Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	- 1 800		- 1 800		
Lehetséges jövőbeli kitettségérték	53 344		53 344		
Fejlett IRB módszertan hatása	- 445 415	- 445 415			
Egyéb	- 2 264				- 2 264
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	4 889 589	4 788 121	100 698		770

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 Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Teljes konszolidáció	x				Pénzügyi vállalat / Faktor
K&H Csoportszolgáltató Kft.	Teljes konszolidáció	x				Pénzügyi vállalat / Könyvelő; Adótanácsadó
K&H Tanácsadó Zrt.	Teljes konszolidáció	x				Nem pénzügyi vállalat
K&H Equities Zrt.	Teljes konszolidáció	x				Nem pénzügyi vállalat
K&H Értékpapír Zrt.	Teljes konszolidáció	x				Pénzügyi vállalat / Befektetési vállalat

9. További kvantitatív jellegű közzététel a hitelportfólióról

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

34. táblázat: EU CR10 – IRB speciális hitelezés és részvények (millió HUF, K&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	40 862	8 008	50%	45 687	11 666	110
	2,5 év vagy annál több	36 109	367	70%	36 458	22 418	181
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	589	30	70%	622	355	2
	2,5 év vagy annál több	76 859	12 223	90%	85 345	67 799	466
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	3 531	45	115%	3 702	4 171	58
	2,5 év vagy annál több	33 971	461	115%	35 119	37 311	214
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	4 244	10 222	250%	14 559	28 688	841
	2,5 év vagy annál több	61 974	2 516	250%	66 483	107 748	1 025
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év						
	2,5 év vagy annál több						
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	49 226	18 305		64 570	44 881	1 011
	2,5 év vagy annál több	208 913	15 567		223 405	235 276	1 886
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	40 862	8 008	50%	45 687	11 666	110
	2,5 év vagy annál több	36 109	367	70%	36 458	22 418	181
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	588	30	70%	621	355	2
	2,5 év vagy annál több	76 859	12 223	90%	85 345	67 799	466
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	3 531	45	115%	3 702	4 171	58
	2,5 év vagy annál több	33 971	461	115%	35 119	37 311	214
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	4 293	10 222	250%	14 607	28 790	842
	2,5 év vagy annál több	61 974	2 516	250%	66 483	107 748	1 025
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év						
	2,5 év vagy annál több						
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	49 274	18 305		64 618	44 982	1 012
	2,5 év vagy annál több	208 913	15 567		223 405	235 276	1 886
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények
Tőzsdei részvényjellegű kitettségek				190%			
Nem tőzsdei (privát)				290%			
Egyéb részvényjellegű kitettségek				370%			
Összesen							

9.1. Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről

Vállalati szegmens

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

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

KKV szegmens

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

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

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

Lakossági szegmens

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

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

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

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	68 749	67 730
Intézmények	818 937	761 778
Vállalkozások	1 574 551	1 809 058
<i>ebből: speciális hitelezés</i>	281 734	287 514
<i>ebből: kkv-k</i>	720 398	692 040
Lakosság (retail)	714 106	646 873
<i>Ingatlannal fedezett kitétségek</i>	586 621	557 520
Kkv-k		
Nem kkv-k		
<i>Rulírozó lakossági kitétség</i>		
<i>Egyéb lakossági</i>	127 485	89 353
Kkv-k		
Nem kkv-k		
Részvényjellegű		
IRB-módszer összesen	3 176 343	3 285 439
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 694 529	1 433 448
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	68 748	67 730
Intézmények	819 333	762 075
Vállalkozások	1 635 341	1 870 076
<i>ebből: speciális hitelezés</i>	281 781	287 526
<i>ebből: kkv-k</i>	720 387	692 038
Lakosság (retail)	714 106	646 873
<i>Ingatlannal fedezett kitétségek</i>	586 621	557 520
Kkv-k		
Nem kkv-k		
<i>Rulírozó lakossági kitétség</i>		
<i>Egyéb lakossági</i>	127 485	89 353
Kkv-k		
Nem kkv-k		
Részvényjellegű		
IRB-módszer összesen	3 237 528	3 346 754
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 694 532	1 433 449
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 Britannia	Spanyolország	Egyéb	Afrika	Észak-Amerika	Ázsia	Közél-Kelet	Ausztrália és Óceánia	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	68 727	68 727		22		22								68 749
Intézmények	56 272	44 796	11 476	718 897	49 983	32 259	15 000	621 655		42 696	420	344	309	818 937
Vállalkozások	1 553 291	1 550 805	2 486	21 178				21 178		82				1 574 551
Lakosság (retail)	714 106	714 106												714 106
Részvényjellegű														
IRB-módszer összesen	2 392 395	2 378 433	13 962	740 097	49 983	32 281	15 000	642 833		42 778	420	344	309	3 176 343
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 694 529	1 694 529												1 694 529
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok														
Közszektorbeli intézmények														
Multilaterális fejlesztési bankok														
Nemzetközi szervezetek														
Intézmények	0	0												0
Vállalkozások	28 681	28 681												28 681
Lakosság (retail)	99 266	99 266												99 266
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett														
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1 234	1 233	1	7	1	0		7	0	0	0			1 241
Kiemelkedően magas kockázatú tételek														
Fedezett kötvények														
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések														
Kollektív befektetési vállalkozások														
Részvényjellegű kitettségek	3 878	3 878												3 878
Egyéb kitettségek	161 481	161 481												161 481
Sztenderd módszer összesen	1 989 069	1 989 068	1	7	1	0		7	0	0	0			1 989 076
Összesen	4 381 464	4 367 501	13 963	740 104	49 984	32 281	15 000	642 839	0	42 778	420	344	309	5 165 419

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 Britannia	Spanyolország	Egyéb	Afrika	Észak-Amerika	Ázsia	Közél-Kelet	Ausztrália és Óceánia	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	68 726	68 726		22										68 748
Intézmények	56 668	45 192	11 476	718 897	49 983	32 259	15 000	621 655		42 696	420	344	309	819 333
Vállalkozások	1 614 081	1 611 595	2 486	21 178				21 178		82				1 635 341
Lakosság (retail)	714 106	714 106												714 106
Részvényjellegű														
IRB-módszer összesen	2 453 581	2 439 618	13 962	740 097	49 983	32 259	15 000	642 833		42 778	420	344	309	3 237 528
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 694 532	1 694 532												1 694 532
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok														
Közszektorbeli intézmények														
Multilaterális fejlesztési bankok														
Nemzetközi szervezetek														
Intézmények	0	0												0
Vállalkozások														
Lakosság (retail)	99 266	99 266												99 266
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett														
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1 232	1 232	1	7	1	0		7	0	0	0			1 240
Kiemelkedően magas kockázatú tételek														
Fedezett kötvények														
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések														
Kollektív befektetési vállalkozások														
Részvényjellegű kitettségek	16 288	16 288												16 288
Egyéb kitettségek	160 827	160 827												160 827
Sztenderd módszer összesen	1 972 145	1 972 144	1	7	1	0		7	0	0	0			1 972 152
Összesen	4 425 725	4 411 763	13 963	740 104	49 984	32 259	15 000	642 839	0	42 778	420	344	309	5 209 680

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

Kitetségi osztályok	Autóipar	Egyéb	Építőipar és Kivitelezés	Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	Fuvarozás és Forgalmazás	Hatóságok	Informatika és Elektrotechnika	Kereskedelmi Ingatlan	Magán-személy	Media & Telecom	Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	Pénzügy és Biztosítás	Szállít-mányozás és Repülés	Szálloda és Vendéglátó-ipar	Szolgáltatás	Textil és Fa	Vegyipar	Villamos Energia és Víz	Végösszeg
Központi kormányzatok vagy központi bankok		55				68 672						22							68 749
Intézmények		23 924										795 013							818 937
Vállalkozások	100 885	6 770	115 931	63 092	228 131	4	36 236	184 375		8 389	254 887	63 646	33 616	21 622	111 730	28 653	92 503	224 080	1 574 551
Lakosság (retail)								714 106											714 106
Részvényjellegű																			
IRB-módszer összesen	100 885	30 749	115 931	63 092	228 131	68 675	36 236	184 375	714 106	8 389	254 887	858 682	33 616	21 622	111 730	28 653	92 503	224 080	3 176 343
Központi kormányzatok vagy központi bankok						1 694 529													1 694 529
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
Közszektorbeli intézmények																			
Multilaterális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények						0													0
Vállalkozások	72		92	29	613	0	68						27 695		24		88		28 681
Lakosság (retail)								99 266											99 266
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	7	955	27	2	66	1	1	22	0	1	9	8	1	6	133	2	1	1	1 241
Kiemelkedően magas kockázatu tételek																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Részvényjellegű kitettségek		3 877										0							3 878
Egyéb kitettségek		161 481																	161 481
Sztenderd módszer összesen	79	166 313	120	31	679	1 694 529	70	22	99 266	1	9	8	27 696	6	157	2	88	1	1 989 076
Összesen	100 964	197 063	116 050	63 122	228 809	1 763 204	36 306	184 397	813 372	8 390	254 896	858 689	61 312	21 628	111 887	28 656	92 592	224 081	5 165 419

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

Kitetségi osztályok	Autóipar	Egyéb	Építőipar és Kivitelezés	Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	Fuvarozás és Forgalmazás	Hatóságok	Informatika és Elektrotechnika	Kereskedelmi Ingatlan	Magán-személy	Media & Telecom	Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	Pénzügy és Biztosítás	Szállít-mányozás és Repülés	Szálloda és Vendéglátó-ipar	Szolgáltatás	Textil és Fa	Vegyipar	Villamos Energia és Víz	Végösszeg
Központi kormányzatok vagy központi bankok		54				68 672						22							68 748
Intézmények		23 928										795 405							819 333
Vállalkozások	100 885	6 744	115 931	63 092	228 131	4	36 236	184 375		8 389	254 887	119 034	33 616	21 622	117 158	28 653	92 503	224 080	1 635 341
Lakosság (retail)								714 106											714 106
Részvényjellegű																			
IRB-módszer összesen	100 885	30 727	115 931	63 092	228 131	68 675	36 236	184 375	714 106	8 389	254 887	914 461	33 616	21 622	117 158	28 653	92 503	224 080	3 237 528
Központi kormányzatok vagy központi bankok						1 694 532													1 694 532
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
Közszektorbeli intézmények																			
Multilaterális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények						0													0
Vállalkozások																			
Lakosság (retail)		99 266																	99 266
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	7	953	27	2	66	1	1	22	0	1	9	8	1	6	133	2	1	1	1 240
Kiemelkedően magas kockázatu tételek																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Részvényjellegű kitettségek		16 288										0							16 288
Egyéb kitettségek		160 827																	160 827
Sztenderd módszer összesen	7	277 334	27	2	66	1 694 532	1	22	0	1	9	8	1	6	133	2	1	1	1 972 153
Összesen	100 892	308 061	115 958	63 094	228 197	1 763 208	36 238	184 397	714 106	8 390	254 896	914 469	33 617	21 628	117 291	28 656	92 504	224 081	5 209 680

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

Kitétségi osztályok	Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok		2 088	34 047	32 614		68 749
Intézmények		584 099	191 044	43 794		818 937
Vállalkozások		415 696	506 787	652 068		1 574 551
Lakosság (retail)		34 955	72 749	606 402		714 106
Részvényjellegű						
IRB-módszer összesen		1 036 838	804 627	1 334 878		3 176 343
Központi kormányzatok vagy központi bankok		624 746	319 009	750 774		1 694 529
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
Közszektorbeli intézmények						
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények			0			0
Vállalkozások		27 860	821	0		28 681
Lakosság (retail)		1	12	99 253		99 266
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)		118		1 124		1 241
Kiemelkedően magas kockázatú tételek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Részvényjellegű kitétségek				3 878		3 878
Egyéb kitétségek				161 481		161 481
Sztenderd módszer összesen		652 725	319 842	1 016 509		1 989 076
Összesen		1 689 563	1 124 469	2 351 387		5 165 419

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

Kitétségi osztályok	Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok		2 087	34 047	32 614		68 748
Intézmények		584 104	191 435	43 794		819 333
Vállalkozások		430 274	507 290	697 777		1 635 341
Lakosság (retail)		34 955	72 749	606 402		714 106
Részvényjellegű						
IRB-módszer összesen		1 051 419	805 522	1 380 587		3 237 528
Központi kormányzatok vagy központi bankok		624 749	319 009	750 774		1 694 532
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
Közszektorbeli intézmények						
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények			0			0
Vállalkozások						
Lakosság (retail)		1	12	99 253		99 266
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)		116		1 124		1 240
Kiemelkedően magas kockázatú tételek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Részvényjellegű kitétségek				16 288		16 288
Egyéb kitétségek				160 827		160 827
Sztenderd módszer összesen		624 865	319 021	1 028 266		1 972 152
Összesen		1 676 285	1 124 542	2 408 853		5 209 680

44. táblázat: EU CR1-A – A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (millió)

HUF, K&H Csoport)

Kitettségi osztályok és Instrumentumok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Központi kormányzatok vagy központi bankok		68 788		39	NA	-16	68 749
Intézmények		818 983		46	NA	-15	818 937
Vállalkozások	19 805	1 583 972	9 433	19 794	NA	-15 187	1 574 550
ebből: speciális hitelezés	1 654	290 358	731	9 547	NA	-6 855	281 734
ebből: kkv-k	10 264	725 395	5 907	9 355	NA	-8 967	720 398
Lakosság (retail)	22 759	713 269	11 459	10 463	NA	-6 353	714 105
Ingatlanra fedezett kitettségek	21 092	584 315	10 748	8 039	NA	-5 478	586 620
Kkv-k					NA		
Nem kkv-k					NA		
Rulírozó lakossági kitettség					NA		
Egyéb lakossági	1 667	128 953	711	2 424	NA	-875	127 485
Kkv-k					NA		
Nem kkv-k					NA		
Részvényjellegű					NA		
IRB-módszer összesen	42 564	3 185 012	20 892	30 341		-21 570	3 176 342
Központi kormányzatok vagy központi bankok		1 694 529		1	NA	-6	1 694 528
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok					NA		
Közszektorbeli intézmények					NA		
Multilaterális fejlesztési bankok					NA		
Nemzetközi szervezetek					NA		
Intézmények					NA		
Vállalkozások		28 690		9	NA	-20	28 681
ebből: kkv-k		191		9	NA	-20	182
Lakosság (retail)		99 345		79	NA		99 266
ebből: kkv-k					NA		
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett					NA		
ebből: kkv-k					NA		
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1 970		242	486	NA	-251	1 242
Kiemelkedően magas kockázatú tételek					NA		
Fedezett kötvények					NA		
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések					NA		
Kollektív befektetési vállalkozások					NA		
Részvényjellegű kitettségek		3 878			NA		3 878
Egyéb kitettségek		161 715		234	NA		161 481
Sztenderd módszer összesen	1 970	1 988 157	242	809		-277	1 989 076
Összesen	44 534	5 173 169	21 134	31 150		-21 847	5 165 419
ebből: Hitelek	42 986	3 114 316	20 896	30 131	NA	-21 295	3 106 275
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		1 103 522			NA		1 103 522
ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	1 548	955 331	237	1 019	NA	-552	955 622

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		68 787		39	NA	-16	68 748
Intézmények		819 379		46	NA	-15	819 333
Vállalkozások	19 805	1 644 782	9 433	19 814	NA	-15 512	1 635 341
ebből: speciális hitelezés	1 654	290 405	731	9 547	NA	-6 856	281 781
ebből: kkv-k	10 264	725 385	5 907	9 355	NA	-9 153	720 387
Lakosság (retail)	22 759	713 269	11 459	10 463	NA	-7 617	714 105
Ingatlanral fedezett kitettségek	21 092	584 315	10 748	8 039	NA	-6 742	586 620
Kkv-k					NA		
Nem kkv-k					NA		
Rulirozó lakossági kitettség					NA		
Egyéb lakossági	1 667	128 953	711	2 424	NA	-875	127 485
Kkv-k					NA		
Nem kkv-k					NA		
Részvényjellegű					NA		
IRB-módszer összesen	42 564	3 246 218	20 892	30 362		-23 158	3 237 528
Központi kormányzatok vagy központi bankok		1 694 532		1	NA	-6	1 694 531
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok					NA		
Közszektorbeli intézmények					NA		
Multilaterális fejlesztési bankok					NA		
Nemzetközi szervezetek					NA		
Intézmények					NA		
Vállalkozások		8		8	NA	-20	
ebből: kkv-k		8		8	NA	-20	
Lakosság (retail)		99 345		79	NA		99 266
ebből: kkv-k					NA		
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett					NA		
ebből: kkv-k					NA		
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1 968		232	496	NA	-251	1 240
Kiemelkedően magas kockázatú tételek					NA		
Fedezett kötvények					NA		
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések					NA		
Kollektív befektetési vállalkozások					NA		
Részvényjellegű kitettségek		16 319		31	NA		16 288
Egyéb kitettségek		161 061		234	NA		160 827
Sztenderd módszer összesen	1 968	1 971 265	232	849		-277	1 972 153
Összesen	44 532	5 217 483	21 124	31 210		-23 435	5 209 681
ebből: Hitelek*	42 984	3 146 710	20 886	30 186	NA	-22 888	3 138 622
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		1 103 913			NA		1 103 913
ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	1 548	966 860	237	1 025	NA	-547	967 146

*beleértve bankközi betéteket, egyéb eszközöket...stb

46. táblázat: EU CR1-B - A kitettség 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-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Hatóságok	379	1 773 876	375	63	NA	- 21	1 773 817
Egyéb	1 514	185 949	487	1 235	NA	- 0	185 741
Magánszemély	22 759	812 614	11 459	9 273	NA	- 6 353	814 641
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	1 140	256 034	519	1 909	NA	- 1 687	254 747
Fuvarozás és Forgalmazás	5 603	227 471	1 880	2 160	NA	- 1 749	229 034
Pénzügy és Biztosítás	10	858 754	1	81	NA	- 15	858 682
Kereskedelmi Ingatlan	1 979	190 871	946	7 522	NA	- 4 628	184 382
VillamosEnergia és Víz	2	224 810	0	735	NA	- 659	224 076
Építőipar és Kivitelezés	508	116 176	220	431	NA	- 376	116 033
Szolgáltatás	510	112 910	167	1 417	NA	- 840	111 836
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	2 122	62 753	943	861	NA	- 544	63 070
Autóipar	4 096	100 042	1 038	2 547	NA	- 2 149	100 552
Szállítmányozás és Repülés	194	61 484	155	225	NA	- 186	61 297
Vegyipar	965	92 281	324	350	NA	- 140	92 572
Informatika és Elektrotechnika	2 443	36 669	2 423	402	NA	- 443	36 287
Textil és Fa	170	28 738	91	176	NA	- 145	28 641
Szálloda és Vendéglátóipar	19	23 227	7	1 617	NA	- 1 769	21 622
Media & Telecom	123	8 508	98	145	NA	- 142	8 388
Összesen	44 534	5 173 169	21 134	31 150	-	- 21 847	5 165 419

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	379	1 773 876	375	63	NA	- 21	1 773 817
Egyéb	1 512	198 191	477	479	NA	- 0	198 747
Magánszemély	22 759	812 140	11 459	10 068	NA	- 6 352	813 371
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	1 140	256 034	519	1 909	NA	- 1 887	254 747
Fuvarozás és Forgalmazás	5 603	226 858	1 880	2 160	NA	- 2 143	228 421
Pénzügy és Biztosítás	10	914 547	1	95	NA	- 15	914 461
Kereskedelmi Ingatlan	1 979	190 871	946	7 522	NA	- 4 628	184 382
VillamosEnergia és Víz	2	224 810	0	735	NA	- 659	224 076
Építőipar és Kivitelezés	508	116 084	220	431	NA	- 376	115 941
Szolgáltatás	510	118 321	167	1 424	NA	- 1 335	117 240
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	2 122	62 725	943	861	NA	- 544	63 042
Autóipar	4 096	99 970	1 038	2 547	NA	- 2 649	100 480
Szállítmányozás és Repülés	194	33 789	155	225	NA	- 186	33 602
Vegyipar	965	92 193	324	350	NA	- 140	92 484
Informatika és Elektrotechnika	2 443	36 601	2 423	402	NA	- 443	36 218
Textil és Fa	170	28 738	91	176	NA	- 145	28 641
Szálloda és Vendéglátóipar	19	23 227	7	1 617	NA	- 1 769	21 622
Media & Telecom	123	8 508	98	145	NA	- 142	8 388
Összesen	44 532	5 217 483	21 124	31 210	-	- 23 435	5 209 681

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	44 525	4 389 184	21 133	31 103	NA	- 21 830	4 381 473
Magyarország	44 522	4 374 976	21 132	30 855	NA	- 21 575	4 367 510
Egyéb	4	14 208	1	248	NA	- 256	13 963
Nyugat-Európa	9	740 133	0	46	NA	- 16	740 096
Belgium	0	315 197		18	NA	- 7	315 179
Írország	0	281 150		8	NA	- 8	281 142
Franciaország	1	50 001	0	18	NA	- 0	49 984
Egyéb	8	93 785	0	2	NA	- 0	93 791
Észak-Amerika	0	42 778	0	0	NA	- 0	42 778
Ázsia	0	420		0	NA	- 0	420
Közél-Kelet		344		0	NA	- 0	344
Ausztrália és Óceánia		309			NA		309
Afrika	0				NA		0
Összesen	44 534	5 173 169	21 134	31 150		- 21 847	5 165 419

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

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)
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Közép- és Kelet-Európa	44 523	4 433 498	21 123	31 164	NA	- 23 419	4 425 734
Magyarország	44 520	4 419 290	21 122	30 916	NA	- 23 164	4 411 771
Egyéb	4	14 208	2	248	NA	- 256	13 963
Nyugat-Európa	9	740 133	0	46	NA	- 16	740 096
Belgium	0	315 197		18	NA	- 7	315 179
Írország	0	281 150		8	NA	- 0	281 142
Franciaország	1	50 001	0	18	NA	- 0	49 984
Egyéb	8	93 785	0	2	NA	- 8	93 791
Afrika	0				NA		0
Észak-Amerika	0	42 778	0	0	NA	- 0	42 778
Ázsia	0	420		0	NA	- 0	420
Közél-Kelet		344		0	NA	- 0	344
Ausztrália és Óceánia		309			NA		309
Összesen	44 532	5 217 483	21 124	31 211		- 23 435	5 209 680

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

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásokból származó negatív valószínűértékváltozás halmazott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után	Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
1 Hitelek és előlegek	1 878	10 751	10 751	10 751	-157	-6 130	15 555	14 943
2 Központi bankok							5 710	
3 Államháztartások		379	379	379		-375		379
4 Hitelintézetek								
5 Egyéb pénzügyi vállalatok								
6 Nem pénzügyi vállalatok	523	3 949	3 949	3 949	-85	-2 887	1 828	4 726
7 Háztartások	1 355	6 423	6 423	6 423	-72	-2 868	8 017	9 838
8 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9 Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	862							
10 Összesen	2 740	10 751	10 751	10 751	-157	-6 130	15 555	14 943

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

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóértékváltozás halmazott összege és céltartalékok			Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
		Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után	Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
			Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett				
1	Hitelek és előlegek	1 928	10 755	10 755	-207	-6 130	1 576	4 197
2	Központi bankok							
3	Államháztartások		379	379		-375		
4	Hitelintézetek							
5	Egyéb pénzügyi vállalatok							
6	Nem pénzügyi vállalatok	523	3 949	3 949	-85	-2 887	390	777
7	Háztartások	1 405	6 427	6 427	-122	-2 868	1 186	3 420
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek							
10	Összesen	1 928	10 755	10 755	-207	-6 130	1 576	4 197

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

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek									
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből „defaulted”		
1	Hitelek és előlegek	2 670 054	2 666 025	4 029	41 775	16 710	2 257	1 224	1 532	5 489	6 135	8 428	41 775
2	Központi bankok	440 018	440 018										
3	Államháztartások	82 590	82 590		380	1			379				380
4	Hitelintézetek	402 811	402 811										
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	29 771	29 771		341							341	341
6	Nem pénzügyi vállalatok	906 138	905 490	648	18 269	12 218	1 256	214	537	2 794	383	867	18 269
7	Ebből KKV-k	536 130	535 539	591	8 128	4 711	1 243	171	527	400	363	713	8 128
8	Háztartások	808 726	805 345	3 381	22 785	4 491	1 001	1 010	616	2 695	5 752	7 220	22 785
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
10	Központi bankok												
11	Államháztartások												
12	Hitelintézetek												
13	Egyéb pénzügyi vállalatok												
14	Nem pénzügyi vállalatok												
15	Mérlegen kívüli kitétségek	955 230			1 655								1 655
16	Központi bankok												
17	Államháztartások	18 818											
18	Hitelintézetek	306 284											
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	83 878											
20	Nem pénzügyi vállalatok	502 675			1 142								1 142
21	Háztartások	43 575			513								513
22	Összesen	2 670 054	2 666 025	4 029	43 430	16 710	2 257	1 224	1 532	5 489	6 135	8 428	43 430

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

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek									Ebből „defaulted”
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem >30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	késedelem > 5 év ≤ 7év	A késedelem > 7 év			
1 Hitelek és előlegek	1 967 270	1 963 217	4 053	41 680	16 576	2 256	1 224	1 532	5 485	6 135	8 472	41 680	
2 Központi bankok													
3 Államháztartások	81 658	81 658		380	1			379				380	
4 Hitelintézetek	120 819	120 819											
5 Egyéb pénzügyi vállalatok	67 720	67 720		341								341	
6 Nem pénzügyi vállalatok	888 444	887 839	605	18 174	12 128	1 255	214	537	2 790	383	867	18 174	
7 Ebből KKV-k	528 351	527 761	590	8 031	4 618	1 243	171	527	396	363	713	8 031	
8 Háztartások	808 629	805 181	3 448	22 785	4 447	1 001	1 010	616	2 695	5 752	7 264	22 785	
9 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 096 205	1 096 205											
10 Központi bankok													
11 Államháztartások	1 083 360	1 083 360											
12 Hitelintézetek	403	403											
13 Egyéb pénzügyi vállalatok													
14 Nem pénzügyi vállalatok	12 442	12 442											
15 Mérlegen kívüli kitettségek	966 864			1 545								1 545	
16 Központi bankok													
17 Államháztartások	18 818												
18 Hitelintézetek	306 284												
19 Egyéb pénzügyi vállalatok	101 449												
20 Nem pénzügyi vállalatok	496 738			1 032								1 032	
21 Háztartások	43 575			513								513	
22 Összesen	4 030 339			43 225								43 225	

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

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz				
1 Hitelek és előlegek	1 967 270	1 777 634	189 636	41 770		41 770	-29 353	-5 010	-24 343	-20 711		-20 711		1 169 602	18 165
2 Központi bankok															
3 Államháztartások	81 658	81 658		379		379	-30	-30		-375		-375		42 180	
4 Hitelintézetek	120 819	120 819					-26	-26						39 963	
5 Egyéb pénzügyi vállalatok	67 720	67 719	1	341		341	-415	-415		-339		-339		17 018	
6 Nem pénzügyi vállalatok	888 444	776 833	111 611	18 264		18 264	-18 000	-3 221	-14 779	-8 543		-8 543		386 014	8 139
7 Ebből KKV-k	528 351	472 726	55 625	8 121		8 121	-9 143	-2 001	-7 142	-3 987		-3 987		269 442	3 051
8 Háztartások	808 629	730 605	78 024	22 786		22 786	-10 882	-1 318	-9 564	-11 454		-11 454		684 427	10 026
9 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 096 205	1 096 205					-663	-663							
10 Központi bankok	1 083 360	1 083 360													
11 Államháztartások	403	403					-631	-631							
12 Hitelintézetek															
13 Egyéb pénzügyi vállalatok	12 442	12 442													
14 Nem pénzügyi vállalatok															
15 Mérlegen kívüli kitettségek	955 229	875 990	79 239	1 655		1 655	-1 023	-803	-220	-237		-237		165 038	397
16 Központi bankok															
17 Államháztartások	18 818	18 818					-10	-10						790	
18 Hitelintézetek	306 284	281 132	25 152				-20	-20						36 410	
19 Egyéb pénzügyi vállalatok	83 878	81 752	2 126				-312	-312						16 974	
20 Nem pénzügyi vállalatok	502 675	454 591	48 084	1 142		1 142	-564	-410	-154	-237		-237		109 210	397
21 Háztartások	43 574	39 697	3 877	513		513	-117	-51	-66					1 654	
22 Összesen	4 018 704	3 749 829	268 875	43 425		43 425	-31 039	-6 476	-24 563	-20 948		-20 948		1 334 640	18 562

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

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz				
1 Hitelek és előlegek	1 967 270	1 777 634	189 636	41 680		41 680	-29 353	-5 010	-24 343	-20 710		-20 710		1 169 602	18 165
2 Központi bankok															
3 Államháztartások	81 658	81 658		379		379	-30	-30		-375		-375		42 180	
4 Hitelintézetek	120 819	120 819					-26	-26						39 963	
5 Egyéb pénzügyi vállalatok	67 720	67 719	1	341		341	-415	-415		-339		-339		17 018	
6 Nem pénzügyi vállalatok	888 444	776 833	111 611	18 174		18 174	-18 000	-3 221	-14 779	-8 542		-8 542		386 014	8 139
7 Ebből KKV-k	528 351	472 726	55 625	8 031		8 031	-9 143	-2 001	-7 142	-3 986		-3 986		269 442	3 051
8 Háztartások	808 629	730 605	78 024	22 786		22 786	-10 882	-1 318	-9 564	-11 454		-11 454		684 427	10 026
9 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 096 205	1 096 205					-663	-663							
10 Központi bankok	1 083 360	1 083 360													
11 Államháztartások	403	403					-631	-631							
12 Hitelintézetek															
13 Egyéb pénzügyi vállalatok	12 442	12 442													
14 Nem pénzügyi vállalatok							-32	-32							
15 Mérlegen kívüli kitettségek	966 864	893 561	73 303	1 545		1 545	-1 023	-803	-220	-237		-237		165 038	397
16 Központi bankok															
17 Államháztartások	18 818	18 818					-10	-10						790	
18 Hitelintézetek	306 284	281 132	25 152				-20	-20						36 410	
19 Egyéb pénzügyi vállalatok	101 449	99 323	2 126				-312	-312						16 974	
20 Nem pénzügyi vállalatok	496 739	454 591	42 148	1 032		1 032	-564	-410	-154	-237		-237		109 210	397
21 Háztartások	43 574	39 697	3 877	513		513	-117	-51	-66					1 654	
22 Összesen	4 030 339	3 767 400	262 939	43 225		43 225	-31 039	-6 476	-24 563	-20 947		-20 947		1 334 640	18 562

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

		Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
		Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
1	Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)		
2	PP&E-től eltérő tételek	1 645	-109
3	Lakóingatlan	1 645	-109
4	Kereskedelmi ingatlan		
5	Ingóság (gépjármű, hajó stb.)		
6	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		
7	Egyéb		
8	Összesen	1 645	-109

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

	Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	28 457	7 992
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	1 107	24 218
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-410	-1 759
A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-9 393	-56
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések		
Árfolyamkülönbségek hatása	441	971
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
Egyéb kiigazítások	752	-1 004
Záró egyenleg	20 955	30 361
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások		
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		

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

	Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	28 439	7 824
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	8 539	1 920
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-410	-1 759
A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-9 393	-56
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések		
Árfolyamkülönbségek hatása	441	971
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
Egyéb kiigazítások	822	-1 076
Záró egyenleg	28 439	7 824
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások		
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		

59. táblázat: EU CR2-B - A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

állományának változásai (millió HUF, K&H Csoport)

A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai	A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg	50 838
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 858
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-2 745
Leírt összegek	-9 449
Egyéb változások	-7 967
Záró egyenleg	41 535

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

A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai	A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg	50 170
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 858
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-2 745
Leírt összegek	-9 449
Egyéb változások	-7 393
Záró egyenleg	41 441

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

Értékek millió forintban értendőek	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járadékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
Hitelintézet						
Pénzügyi vállalat	640		640			640
Biztosító						
Egyéb belföldi vállalat						
Külföldi pénzügyi vállalat	3 237		3 237			3 237
Külföldi biztosító						
Egyéb külföldi vállalat						
Összesen	3 877		3 877			3 877

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

Értékek millió forintban értendők	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
Hitelintézet	5 500		5 500			5 500
Pénzügyi vállalat	2 369		2 369			2 369
Biztosító						
Egyéb belföldi vállalat	5 181					5 181
Külföldi pénzügyi vállalat	3 237		3 237			3 237
Külföldi biztosító						
Egyéb külföldi vállalat						
Összesen	16 288		11 106			16 288

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

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

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

9.1.3. A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvantitatív információk

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

	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívakkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen*	3 041 863	1 072 318	883 361	188 957	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	1 103 261	260		260	
Kitétségek összesen	4 145 125	1 072 578	883 361	189 217	
ebből nemteljesítő (defaulted)	20 875	23 659	22 821	839	

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

64. 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	Hitelderivatívakkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	3 085 784	1 072 318	883 361	188 957	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	1 103 653	260		260	
Kitétségek összesen	4 189 437	1 072 578	883 361	189 217	
ebből nemteljesítő (defaulted)	20 873	20 873	22 821	839	

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

65. 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	Mérlegén kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegén kívüli összeg	RWA	RWA sűrűség
Központi kormányzatok és központi bankok	1 684 529	10 000	1 684 529	10 000		
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
Közszektorbeli intézmények						
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények	0	0	0	0		
Vállalkozások	18 150	10 540	18 141	0	18 099	100%
Lakosság (retail)	99 345	0	99 266	0	1	0%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	1 970		1 241		1 798	145%
Különösen magas kockázatú kitétségek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Részvényjellelű	3 877	0	3 877	0	3 878	100%
Egyéb tételek	161 715		161 481		91 198	56%
Összesen	1 969 587	20 540	1 968 536	10 000	114 973	6%

66. 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	1 684 532	10 000	1 684 532	10 000		
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
Közszektorbeli intézmények						
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények	0	0	0	0		
Vállalkozások	8		0		0	56%
Lakosság (retail)	99 345	0	99 266	0	1	0%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	1 968		1 240		1 796	145%
Különösen magas kockázatú kitétségek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Részvényjellegű	16 319	0	16 288	0	16 288	100%
Egyéb tételek	161 061		160 827		90 467	56%
Összesen	1 963 233	10 000	1 962 152	10 000	108 552	6%

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

Kitétségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített		
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			Levonásra került	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 694 529																	1 694 529	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
Közszektorbeli intézmények																			
Multilaterális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények																			
Vállalkozások									28 690									28 690	
Lakosság (retail)								99 345										99 345	
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek									9	1 961								1 970	
Különösen magas kockázatú kitétségek																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Részvényjellegű									3 878									3 878	
Egyéb tételek	67 135				4 018				90 517		45							161 715	
Összesen	1 761 664				4 018			99 345	123 093	1 961	45							1 990 127	

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

Kitétségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített		
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			Levonásra került	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 694 532																	1 694 532	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
Közszektorbeli intézmények																			
Multilaterális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények																			
Vállalkozások									8									8	
Lakosság (retail)								99 345										99 345	
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek									9	1 959								1 968	
Különösen magas kockázatú kitétségek																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Részvényjellegű									16 319									16 319	
Egyéb tételek	67 145				4 018				89 898									161 061	
Összesen	1 761 677				4 018			99 345	106 234	1 959								1 973 233	

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.

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	19 846	19 846
Intézmények	138 056	138 056
Vállalkozások – kkv-k	440 202	440 202
Vállalkozások – speciális hitelezés	280 157	280 157
Vállalkozások – egyéb	439 766	439 766
Lakosság – ingatlannal fedezett, kkv-k		
Lakosság – ingatlannal fedezett, nem kkv-k	202 952	202 952
Lakosság – rulírozó lakossági kitettség		
Lakosság – egyéb kkv-k		
Lakosság – egyéb nem kkv-k	66 916	66 916
Részvényjellegű, IRB		
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök		
Összesen	1 587 894	1 587 894

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

	Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA-k
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	19 845	19 845
Intézmények	138 274	138 274
Vállalkozások – kkv-k	440 189	440 189
Vállalkozások – speciális hitelezés	280 258	280 258
Vállalkozások – egyéb	475 665	475 665
Lakosság – ingatlannal fedezett, kkv-k		
Lakosság – ingatlannal fedezett, nem kkv-k	202 952	202 952
Lakosság – rulírozó lakossági kitettség		
Lakosság – egyéb kkv-k		
Lakosság – egyéb nem kkv-k	66 916	66 916
Részvényjellegű, IRB		
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök		
Összesen	1 624 099	1 624 099

73. táblázat: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében előző évhez

képest (millió HUF, K&H Csoport)

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2019.12.31	1 468 077	117 446
Eszközök értéke	162 199	12 976
Eszközök minősége	-14 823	-1 186
Modelfrissítések		
Módszertan és politika	-84 361	-6 749
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	35 812	2 865
Egyéb		
RWA-k 2020.12.31-én	1 587 894	127 032

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

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2020.09.30	1 625 005	130 000
Eszközök értéke	-33 694	-2 696
Eszközök minősége	-16 887	-1 351
Modelfrissítések		
Módszertan és politika	13 964	1 117
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	-493	-39
Egyéb		
RWA-k 2020.12.31-én	1 587 894	127 032

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

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2019.12.31	1 526 359	122 109
Eszközök értéke	197 265	15 781
Eszközök minősége	-52 799	-4 224
Modelfrissítések		
Módszertan és politika	-83 498	-6 680
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	36 772	2 942
Egyéb		
RWA-k 2020.12.31-én	1 624 099	129 928

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

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2020.09.30	1 665 490	133 239
Eszközök értéke	-33 518	-2 681
Eszközök minősége	-21 329	-1 706
Modelfrissítések		
Módszertan és politika	13 964	1 117
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	-507	-41
Egyéb		
RWA-k 2020.12.31-én	1 624 099	129 928

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

Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezetenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő (defaulted) kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					2019 év vége	2020 év vége			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0003	0,0003	1	1			0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0000	0,0014	409	8			0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0034	0,0034	220	131			0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0061	0,0059	687	735			0,95%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0101	0,0093	147	248			0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0000	0,0000	0	0			1,10%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0453	0,0453	967	920			1,61%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,1140	0,1140	1	1			0,00%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,1919	0,0000	2	0			0,00%
Intézmények	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0005	0,0005	288	286			0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0013	0,0014	103	66			0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0029	0,0029	23	28			0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0049	0,0062	5	6			0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0113	0,0113	3	6			0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0226	0,0226	3	8			0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0453	0,0453	67	63			0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0000	0,0718	3	4			0,00%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,0000	0,0000	0	0			0,00%
Vállalkozások	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0008	0,0008	1341	1567			3,97%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0014	0,0015	4862	3872	1	1	0,01%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0030	0,0029	6782	7142			0,43%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0057	0,0058	9667	9868	2	2	0,12%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0113	0,0114	11979	12166			0,19%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0222	0,0226	8180	8096	3	3	0,26%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0454	0,0455	13389	14844	9	8	0,28%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0913	0,0900	2257	1984	14	9	9,62%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,2255	0,1952	1683	1595	50	39	10,68%
ebből: speciális hitelezés	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0000	0,0000	0	0			1,59%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0017	0,0014	2	2			0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0030	0,0030	110	58			0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0055	0,0049	136	82			0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0115	0,0119	754	514			0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0211	0,0226	520	619			0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0453	0,0447	145	325			0,23%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0905	0,0903	8	88			0,00%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,1885	0,1810	6	4			15,30%
ebből: kkv-k	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0007	0,0008	1195	1157			4,56%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0015	3544	3086	1	1	0,03%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0030	0,0029	5421	5904			0,14%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0058	0,0057	7485	7485	2	2	0,11%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0112	0,0113	8122	8812			0,19%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0228	0,0227	6408	6203	3	3	0,34%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0451	0,0455	8438	8183	8	7	0,60%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0882	0,0900	1889	1691	13	8	1,46%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,2282	0,1958	1598	1499	49	38	9,03%
Lakosság (retail)	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0000	0,0009	1	2			0,43%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0016	3684	4337	20	11	0,09%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0028	0,0033	89010	102606	252	189	0,25%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0054	0,0056	102882	127618	1351	1311	0,59%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0110	0,0116	57169	59090	798	771	0,88%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0234	0,0244	43521	38106	564	514	1,20%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0483	0,0495	35759	25811	463	387	1,90%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0923	0,0953	8165	5506	372	236	3,12%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,4191	0,4157	11768	10261	1761	867	25,04%
Ingatlanlallal fedezett kitettségek	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0000	0,0000	0	0			0,04%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0016	3668	4324	20	11	0,15%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0027	0,0027	38060	43549	106	98	0,24%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0055	0,0058	16547	16392	117	115	0,77%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0109	0,0110	18181	18223	395	383	1,13%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0222	0,0224	7029	6326	180	146	1,53%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0441	0,0444	4917	3756	231	172	3,50%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0899	0,0897	2871	2060	254	137	4,26%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,4271	0,4243	3824	3052	908	375	14,34%
Rulírozó lakossági kitettség									
Egyéb lakossági	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0000	0,0009	1	2			0,95%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0018	0,0018	16	13			0,09%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0038	0,0038	50950	59057	146	91	0,39%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0052	0,0056	86335	111226	1234	1196	1,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0123	0,0119	38988	40867	403	388	1,51%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0263	0,0248	36492	31780	384	368	2,42%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0500	0,0503	30842	22055	232	215	2,14%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,1065	0,0987	5294	3446	118	99	4,37%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,3792	0,4121	7944	7209	853	492	39,06%
Részvényjellegű									

78. 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 kitételezetenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő (defaulted) kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					2019 év vége	2020 év vége			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0003	0,0003	1	1			0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0000	0,0014	21	8			0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0036	0,0034	220	130			0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0062	0,0059	683	728			0,95%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0098	0,0093	145	246			0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0000	0,0000	0	0			1,10%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0453	0,0453	963	920			1,61%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0000	0,1140	1	1			0,00%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,1901	0,0000	2	0			0,00%
Intézmények	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0004	0,0005	281	303			0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0014	0,0014	103	66			0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0028	0,0029	23	28			0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0047	0,0062	5	6			0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0113	0,0113	3	6			0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0226	0,0226	3	8			0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0453	0,0453	67	63			0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0000	0,0718	3	4			0,00%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,0000	0,0000	0	0			0,00%
Vállalkozások	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0008	0,0008	1294	1567			3,97%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0014	0,0014	4821	4197	1	1	0,01%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0029	0,0029	6816	7144		2	0,42%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0057	0,0058	9713	9868	2		0,12%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0113	0,0114	11973	12374			0,19%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0224	0,0226	8191	8109	3	3	0,26%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0454	0,0455	12752	14874	9	8	0,28%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0913	0,0900	2259	1984	14	9	9,62%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,1896	0,1952	1683	1595	50	39	10,68%
ebből: speciális hitelezés	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0000	0,0000	0	0			1,59%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0017	0,0014	2	2			0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0030	0,0030	110	58			0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0055	0,0049	136	82			0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0115	0,0119	754	514			0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0215	0,0226	520	619			0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0453	0,0448	145	322			0,23%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0905	0,0903	8	88			0,00%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,1813	0,1810	6	4			15,30%
ebből: kkv-k	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0007	0,0008	1151	1157			4,56%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0015	3516	3086	1	1	0,03%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0030	0,0029	5477	5904		2	0,15%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0058	0,0057	7496	7485	2		0,09%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0112	0,0113	8115	8824			0,19%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0229	0,0227	6419	6211	3	3	0,34%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0449	0,0455	8437	8202	8	7	0,60%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0883	0,0900	1891	1691	13	8	1,46%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,1897	0,1958	1598	1499	49	38	9,03%
Lakosság (retail)	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0000	0,0009	1	2			0,43%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0016	3684	4337		11	0,09%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0028	0,0033	89010	102606	252	189	0,25%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0054	0,0056	102882	127618	1 351	1 311	0,59%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0110	0,0116	57169	59090	798	771	0,88%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0234	0,0244	43521	38106	564	514	1,20%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0483	0,0495	35759	25811	463	387	1,90%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0923	0,0953	8165	5506	372	236	3,12%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,4191	0,4157	11768	10261	1 761	867	25,04%
Ingatlanl fedezett kitétségek	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0000	0,0000	0	0			0,04%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0016	3668	4324	20	11	0,15%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0027	0,0027	38060	43549	106	98	0,24%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0055	0,0058	16547	16392	117	115	0,77%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0109	0,0110	18181	18223	395	383	1,13%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0222	0,0224	7029	6326	180	146	1,53%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0441	0,0444	4917	3756	231	172	3,50%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0899	0,0897	2871	2060	254	137	4,26%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,4271	0,4243	3824	3052	908	375	14,34%
Rulírozó lakossági kitétség									
Egyéb lakossági	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0000	0,0009	1	2			0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0018	0,0018	16	13			0,15%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0038	0,0038	50950	59057	146	91	0,30%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0052	0,0056	86335	111226	1 234	1 196	2,17%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0123	0,0119	38988	40867	403	388	1,39%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0263	0,0248	36492	31780	384	368	2,28%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0500	0,0503	30842	22055	232	215	1,43%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,1065	0,0987	5294	3446	118	99	2,60%
	09 [12,80% - 99,99%]	CCC	0,3792	0,4121	7944	7209	853	492	129,53%
Részvényjellegű									

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

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

	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szoró	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		94 411	53 344			1 077 769	42 017
Eredeti kitettség							
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)						15 456	1 599
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
Összesen							43 617

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

	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szoró	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		94 407	53 342			1 074 432	42 009
Eredeti kitettség							
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)						12 124	963
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
Összesen							42 971

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

	Kitettségérték	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	1 167	364
Az eredeti kitettség módszere alapján		
A CVA tökekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	1 167	364

82. táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint (millió HUF,

Public

K&H Csoport és K&H Bank)

Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	8 983												8 983	
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	8 983												8 983	

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

Kitétségi osztály	PD skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezetek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA	RWA sűrűség
Intézmények	0,00 – <0,15	34 004	0,05%	16395	47,33%	1,62	6 979	20,52%
	0,15 – <0,25	0	0,00%	2	0,00%	0,00	0	0,00%
	0,25 – <0,50	53	0,28%	3	0,00%	1,00	0	0,00%
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50							
	2,50 – <10,00	0	0,00%	1	0,00%	0,00	0	0,00%
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemtjeljesítés (default))							
	Részösszesen	34 057	0,05%	16401	47,26%	1,61	6 979	20,49%
Vállalkozások	0,00 – <0,15	2 108	0,09%	1455	59,39%	1,26	661	31,36%
	0,15 – <0,25	107	0,19%	59	66,36%	1,97	44	40,94%
	0,25 – <0,50	1 780	0,35%	519	68,69%	1,91	1 123	63,09%
	0,50 – <0,75	7 023	0,62%	2098	67,20%	1,10	5 481	78,04%
	0,75 – <2,50	16 328	1,53%	3866	62,63%	2,60	22 457	137,54%
	2,50 – <10,00	2 568	5,52%	920	67,16%	1,99	4 535	176,62%
	10,00 – <100,00	16	18,10%	12	66,16%	1,00	37	237,35%
	100,00 (nemtjeljesítés (default))	152	100,00%	16	87,16%	1,48	1 654	1089,49%
	Részösszesen	30 081	1,99%	8945	64,35%	2,06	35 993	119,65%
ebből: kkv-k	0,00 – <0,15	551	0,08%	448	66,59%	1,16	94	17,01%
	0,15 – <0,25	94	0,18%	54	66,39%	2,11	37	39,71%
	0,25 – <0,50	1 172	0,33%	458	67,31%	2,08	630	53,72%
	0,50 – <0,75	4 019	0,65%	988	67,97%	1,06	2 753	68,50%
	0,75 – <2,50	5 531	1,40%	2077	67,23%	1,33	5 006	90,51%
	2,50 – <10,00	1 877	5,60%	600	66,21%	1,16	2 792	148,77%
	10,00 – <100,00	16	18,10%	12	66,16%	1,00	37	237,35%
	100,00 (nemtjeljesítés (default))	42	100,00%	9	84,91%	2,73	446	1061,40%
	Részösszesen	13 301	1,94%	4646	67,34%	1,29	11 795	88,68%
ebből: speciális hitelezés	0,00 – <0,15							
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50	144	0,44%	8	88,02%	1,00	125	86,62%
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50	8 992	1,54%	164	59,08%	3,71	14 831	164,94%
	2,50 – <10,00	647	5,38%	146	71,00%	4,49	1 675	258,97%
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemtjeljesítés (default))							
	Részösszesen	9 783	1,78%	318	60,30%	3,72	16 631	170,00%
Összesen (az összes portfólió)		87 223	1,20%	30310	57,68%	1,95	71 398	81,86%

84. 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	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA	RWA sűrűség
Intézmények	0,00 – <0,15	37 335	0,05%	16396	48,11%	1,49	7 616	20,40%
	0,15 – <0,25	0	0,00%	2	0,00%	0,00	0	0,00%
	0,25 – <0,50	53	0,28%	3	0,00%	1,00	0	0,00%
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50							
	2,50 – <10,00	0	0,00%	1	0,00%	0,00	0	0,00%
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemtjeljesítés (default))							
	Részösszesen	37 389	0,05%	16402	48,04%	1,49	7 616	20,37%
Vállalkozások	0,00 – <0,15	2 108	0,09%	1455	59,39%	1,26	661	31,36%
	0,15 – <0,25	107	0,19%	59	66,36%	1,97	44	40,94%
	0,25 – <0,50	1 780	0,35%	519	68,69%	1,91	1 123	63,09%
	0,50 – <0,75	7 023	0,62%	2098	67,20%	1,10	5 481	78,04%
	0,75 – <2,50	16 328	1,53%	3866	62,63%	2,60	22 457	137,54%
	2,50 – <10,00	2 568	5,52%	920	67,16%	1,99	4 535	176,62%
	10,00 – <100,00	16	18,10%	12	66,16%	1,00	37	237,35%
	100,00 (nemtjeljesítés (default))	152	100,00%	16	87,16%	1,48	1 654	1089,49%
	Részösszesen	30 081	1,99%	8945	64,35%	2,06	35 993	119,65%
ebből: kkv-k	0,00 – <0,15	551	0,08%	448	66,59%	1,16	94	17,01%
	0,15 – <0,25	94	0,18%	54	66,39%	2,11	37	39,71%
	0,25 – <0,50	1 172	0,33%	458	67,31%	2,08	630	53,72%
	0,50 – <0,75	4 019	0,65%	988	67,97%	1,06	2 753	68,50%
	0,75 – <2,50	5 531	1,40%	2077	67,23%	1,33	5 006	90,51%
	2,50 – <10,00	1 877	5,60%	600	66,21%	1,16	2 792	148,77%
	10,00 – <100,00	16	18,10%	12	66,16%	1,00	37	237,35%
	100,00 (nemtjeljesítés (default))	42	100,00%	9	84,91%	2,73	446	1061,40%
	Részösszesen	13 301	1,94%	4646	67,34%	1,29	11 795	88,68%
ebből: speciális hitelezés	0,00 – <0,15							
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50	144	0,44%	8	88,02%	1,00	125	86,62%
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50	8 992	1,54%	164	59,08%	3,71	14 831	164,94%
	2,50 – <10,00	647	5,38%	146	71,00%	4,49	1 675	258,97%
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemtjeljesítés (default))							
	Részösszesen	9 783	1,78%	318	60,30%	3,72	16 631	170,00%
Összesen (az összes portfólió)		90 554	1,16%	30311	57,62%	1,89	72 035	79,55%

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

	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
Származtatott ügyletek	3 772	89 939	50 880	1 800	49 080
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	15 648		15 456		15 456
Termékkategóriák közötti nettósítás					
Összesen	19 420	89 939	66 336	1 800	64 536

86. táblázat: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségmentékre (millió HUF, 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	3 768	89 938	50 886	1 800	49 086
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	12 207		12 124		12 124
Termékkategóriák közötti nettósítás					
Összesen	15 976	89 938	63 010	1 800	61 210

87. 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		1 800		20 126		
Összesen		1 800		20 126		

A banknak 2020-ben nem volt olyan ügylete, amelyet közpornti szerződő fél közvetítésével kötött volna.

A bank 2020 év végén nem rendelkezett hitelderivatíva ügyletekkel.

9.3. COVID 19

Az új koronavírus (Covid-19) 2020 elején az egész világon elterjedt, zavarokat okozva a vállalkozásoknak illetve a gazdasági tevékenységekben.

A Koronavírus gazdasági hatásának csökkentésére 2020. március 18-án pénzügyi moratóriumot jelentettek be a lakossági és vállalati adósoknak tőke, kamat és díjtörlesztések tekintetében, mely érvényben maradt 2020. december 31-ig (47/2020 és 62/2020 kormányrendeletek). A moratórium minden arra jogosult ügyfélre és hitelre automatikusan életbe lépett (de az adósnak jogában állt elállni a fizetési moratóriumtól).

December 22-én a kormány hatályba léptette a 637/2020-as rendeletet a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről. Ez a rendelet meghosszabbítja az első moratórium lejáratát, így a moratórium újabb fél évig elérhető (2021. június 30-ig).

A moratórium nem jelenti a tartozás elengedését: a moratórium alatt meg nem fizetett és felhalmozott kamat- és díjtartozást a moratórium lejáratá után kell visszafizetni éves, egyenlő részletekben a hitel hátralévő futamideje alatt, az esedékessé vált tőketörlesztésekkel együtt. A hitel futamideje meghosszabbításra kerül oly

módon, hogy az adós új törlesztőrészelete, mely a meg nem fizetett kamatot és díjat is fedezi az esedékes tőke mellett, nem haladhatja meg az eredeti fizetési ütemezésben meghatározott törlesztés mértékét.

Bár az adósoknak ki kell egyenlíteniük minden elhalasztott fizetési kötelezettséget, ami a moratórium alatt felhalmozódik, mivel a meg nem fizetett kamatokra nem szabad kamatot felszámítani, a Csoportnak veszteséget kellett elszámolnia az eredményében az elhalasztott fizetések időértéke miatt. Az előzetes becslések szerint a veszteség megközelítőleg 4 400 millió Ft lesz, ahol a jogosult adósok száma korrigálásra került a kilépők számával. A Csoport mérlegében ez a veszteség a hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként jelenik meg, a Csoport eredménykimutatásában pedig a módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön soron.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) Pénzügyi Stabilitási Tanácsa március 19.-én bevezetett egy átfogó intézkedési csomagot a koronavírus okozta veszélyhelyzet pénzügyi közvetítőkre gyakorolt hatásának enyhítésére. Ezekben többek között az MNB felszólította a bankokat és tulajdonosaikat arra, hogy ne hagyjanak jóvá, illetve ne fizessenek ki osztalékot 2020. szeptember végéig, majd a későbbiek során meghosszabbította ezt az időszakot újabb 1 évvel.

Áprilisban az MNB elindította a Növekedési Hitelprogram legújabb szakaszát a kis- és középvállalkozások (kkv) finanszírozásának elősegítésére. A program lehetővé teszi a kis- és középvállalkozások számára hogy pénzügyi forrásokhoz jussanak a hitelintézeteken és egyéb pénzügyi vállalkozásokon keresztül maximum 2,5%-os fix kamatozáson, ezzel szélesítve a jogosultak körét és segítve a kkv-kat hogy felülkerekedjenek a koronavírus gazdasági hatásain.

Ezen felül, a Covid-19 válság kkv-kra és vállalatokra gyakorolt negatív hatásainak mérsékléséről szóló 1170/2020. (IV.21) kormányrendelet alapján a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. hitelgarancia programot indított speciális kondíciókkal és maximum 90%-os garancia nyújtásával segíti a vállalkozásokat a gyorsabb hitelfelvételben.

88. táblázat: Covid1 A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk (millió HUF, K&H Csoport)

		Bruttó könyv szerinti érték							Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege							Bruttó könyv szerinti érték
		Teljesítő				Nemteljesítő			Teljesítő				Nemteljesítő			
		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)			Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes <= 90 nap		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes <= 90 nap			
1	Az EBH-kompatibilis moratórium hatálya alá tartozó	558 960	541 070	1 245	125 483	17 890	3 882	13 840	-24 760	-18 507	-99	-16 898	-6 253	-1 342	-4 286	8 045
2	ebből: Háztartások	263 288	257 375	1 191	44 492	5 913	2 307	3 134	-8 488	-6 328	-63	-5 764	-2 160	-680	-896	325
3	ebből: Lakóingatlanl fedezett	184 815	179 748	1 176	35 223	5 067	2 263	2 941	-5 968	-4 388	-62	-4 247	-1 580	-637	-786	277
4	ebből Nem pénzügyi vállalatok	291 587	279 610	53	80 991	11 978	1 575	10 706	-16 223	-12 130	-36	-11 133	-4 093	-662	-3 390	7 720
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	151 783	147 280	53	34 043	4 503	1 575	3 238	-7 265	-5 167	-36	-4 587	-2 099	-662	-1 397	252
6	ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	174 968	171 341	51	63 251	3 627	1 575	2 427	-10 872	-9 140	-36	-8 415	-1 732	-662	-1 054	154

89. táblázat: Covid2 A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján (millió HUF, K&H Csoport)

		Az ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték							
			Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje					
					<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év	
1	Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	120 163	558 960							
2	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	120 163	558 960	558 960	558 960	558 960				
3	ebből: Háztartások		263 288	263 288	263 288	263 288				
4	ebből: Lakóingatlanl fedezett		184 815	184 815	184 815	184 815				
5	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		291 587	291 587	291 587	291 587				
6	ebből: Kis- és középvállalkozások		151 783	151 783	151 783	151 783				
7	ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett		174 968	174 968	174 968	174 968				

90. táblázat: Covid3 Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási

Public

programok keretében nyújtottak

		Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
			Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek	A Covid19-válsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás	Nemteljesítő kitettségek beáramlásai
1	Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	6 825		6 703	
2	ebből: Háztartások				
3	ebből: Lakóingatlanl fedezett				
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	6 825		6 703	
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	6 771			
6	ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	2 265			

10. Piaci kockázattal kapcsolatos kvantitatív információk

91. 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)		
Részvénytőzsi kockázat (általános és egyedi)		
Devizaárfolyam-kockázat	1 131	90
Árukockázat		
Opciók szerződések		
Egyszerűsített megközelítés		
Delta-plusz módszer		
Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)		
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)		
Összesen	1 131	90

11. Rövidítések listája

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

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