



III. pillér szerinti közzététel

Kockázati jelentés

K&H Bankcsoport és

K&H Bank Zrt

2022-es pénzügyi év

Tartalomjegyzék

1.	Közzétételi követelmények a K&H-ban (CRR 431.-434. cikk).....	8
2.	A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala és a kockázattal súlyozott kitettségértékek áttekintése (CRR 447, 438 cikk)	9
2.1.	EU KM1 - A fő mérőszámok	9
2.2.	EU OV1 - A kockázattal súlyozott eszközök áttekintése	11
2.3.	EU OVC - ICAAP információk	14
2.4.	EU INS1 - Részesedések biztosítóiban	15
2.5.	EU INS2 - A szavatolótőkével és a tőkemegfelelési mutatóval kapcsolatos információk a pénzügyi konglomerátumok vonatkozásában.....	16
3.	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435 cikk).....	16
3.1.	EU OVA - Az intézmény kockázatkezelési megközelítése.....	16
3.2.	EU OVB - Irányítási intézkedésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal	16
4.	A hatályra vonatkozó információk (CRR 436 cikk).....	18
4.1.	EU LI1 - A számviteli és a prudenciális konszolidáció hatóköre közötti eltérések és a pénzügyi kimutatásokban szereplő kategóriák szabályozói kockázati kategóriáknak való megfeleltetése.....	18
4.2.	EU LI3 - A konszolidáció hatóköreiben mutatkozó eltérések ismertetése (szervezetenként).....	19
4.3.	EU LI2 - A szabályozói kitettségértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai.....	19
4.4.	EU LIA - A számviteli és a szabályozói kitettségértékek közötti eltérések magyarázatai....	19
4.5.	EU LIB táblázat – A hatályra vonatkozó egyéb minőségi információk.....	19
4.6.	EU PV1: Prudens értékelési korrekciók (PVA)	20
5.	A szavatolótőke (CCR 437. cikk).....	21
5.1.	EU CC1 - Szavatolótőke nyilvánosságra hozatali tábla	21
5.2.	EU CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése.....	26
5.3.	EU CCA: A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok fő jellemzői.....	28
6.	Anticiklikus tőkepufferek (CRR 440. cikk)	29
6.1.	EU CCyB1 - Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása.....	29
6.2.	EU CCyB2 - Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága	31
7.	A tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk).....	31
7.1.	EU LR1 - LRSum: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése	31
7.2.	EU LR2 - LRCom: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla.....	32
7.3.	EU LR3 - LRSpl: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	34

7.4.	EU LRA - A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó minőségi információk nyilvánosságra hozatala	34
8.	A likviditási követelmények (CRR 435 (1), 451a cikkek)	34
8.1.	EU LIQA - A likviditási kockázat kezelése	34
8.2.	EU LIQ1 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk.....	38
8.3.	EU LIQB - Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk	39
8.4.	EU LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta	41
9.	A hitelkockázattal, felhígulási kockázattal szembeni kitettségek és a hitelminőség (CRR 435, 442 cikkek).....	43
9.1.	EU CRA: A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk	43
9.2.	EU CRB: Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk	45
9.3.	EU CQ3: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint	55
9.4.	EU CR1-A: Kitettségek futamideje.....	57
9.5.	EU CR2: Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai.....	58
9.6.	EU CR1: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok	59
9.7.	EU CQ1: Átstrukturált kitettségek hitelminősége	61
9.8.	EU CQ4: Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban	63
9.9.	EU CQ5: Hitelek és előlegek hitelminősége iparáganként	63
9.10.	EU CQ7: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok	63
9.11.	EU CR2a A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai és a kapcsolódó nettó kumulált megtérülés	63
9.12.	EU CQ2: Átstrukturálás minősége	64
9.13.	EU CQ6: Biztosítékok értékelése – hitelek és előlegek	64
9.14.	EU CQ8: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok – év szerinti részletezés.....	64
10.	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (CRR 453. cikk) 64	
10.1.	EU CRC – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények.....	64
10.2.	EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés.....	66
11.	A sztenderd módszer alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (CRR 453, 444 cikk)	67
11.1.	EU CRD – A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények.....	67
11.2.	EU CR4 - Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai 68	
11.3.	EU CR5 – Sztenderd módszer.....	69

12.	A belső minősítésen alapuló módszer hitelkockázatra való alkalmazása (CRR 452, 453, 438, 180 (1) cikkek)	71
12.1.	EU CRE – Az IRB-módszerrel kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények	71
12.2.	EU CR6-A – Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre.....	73
12.3.	EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint	75
12.4.	EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása.....	85
12.5.	EU CR7-A – IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal	86
12.6.	EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében.....	88
12.7.	EU CR9 –IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (rögzített PD skála)	89
12.8.	EU CR9.1 –IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (kizárólag a CRR 180. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti PD-becslések tekintetében).....	97
13.	Az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerinti speciális hitelezési és részvényjellegű kitettségek (CRR 438 cikkek)	101
13.1.	EU CR10 – IRB speciális hitelezés és részvények.....	101
14.	Partnerkockázati kitettségek nyilvánosságra hozatala.....	101
14.1.	EU CCRA – A CCR-rel kapcsolatos minőségi információk közzététele.....	101
14.2.	EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként	102
14.3.	EU CCR2 – CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótoke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek	102
14.4.	EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint.....	103
14.5.	EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek kitettségi osztály és PD-skála szerint	104
14.6.	EU CCR5 – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele.....	105
14.7.	EU CCR6 – Hitelderivatíva kitettségek	106
14.8.	EU CCR7 – partnerkockázathoz kapcsolódó, belső modell módszer szerint számított, kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA) változásának bemutatása.....	106
14.9.	EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek.....	106
15.	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449 cikkek).....	106
16.	A sztenderd módszer és a piaci kockázatra vonatkozó belső modellek alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (CRR 445. cikk)	106
16.1.	EU MRA táblázat: A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények	106
16.2.	EU MR1 - Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján.....	108
17.	A működési kockázat (CRR 435(1), 446 és 454 cikkek)	108

17.1.	EU ORA - A működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk.....	108
17.2.	EU OR1 - A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótké-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétségértékek.....	111
18.	A javadalmazási politika (CRR 450. cikk).....	111
18.1.	EU REMA - Javadalmazási politika.....	111
18.2.	EU REM1 - Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás	115
18.3.	EU REM2 - Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók).....	115
18.4.	EU REM3 - Halasztott javadalmazás	116
18.5.	EU REM4 - Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás	117
18.6.	EU REM5 - Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók).....	117
19.	Megterhelt és meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk).....	118
19.1.	EU AE1 - Megterhelt és meg nem terhelt eszközök	118
19.2.	EU AE2 - Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok 119	
19.3.	EU AE3 - Megterhelés forrásai	121
19.4.	EU AE4 - Kísérő szöveges tájékoztatás	121
20.	Környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok (CRR 449a cikk).....	122
20.1.	Minőségi információk a környezeti kockázatokról	122
20.2.	Minőségi információk a szociális kockázatokról	130
20.3.	Minőségi információk az irányítási kockázatokról	131
20.4.	ESG-kockázatok - Táblázatok	132
21.	Rövidítések listája	137

1. TÁBLÁZAT:EU KM1 – MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT).....	9
2. TÁBLÁZAT:EU KM1 - – MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK.....	10
3. TÁBLÁZAT:EU OV1 – MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT, ELŐZŐ ÉV TÜKRÉBEN	11
4. TÁBLÁZAT:EU OV1 - MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT, ELŐZŐ NEGYEDÉV TÜKRÉBEN.....	12
5. TÁBLÁZAT:EU OV1 – MILLIÓ HUF, K&H BANK, ELŐZŐ ÉV TÜKRÉBEN.....	13
6. TÁBLÁZAT:EU OV1 – MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT, ELŐZŐ NEGYEDÉV TÜKRÉBEN	14
7. TÁBLÁZAT:EU LI1 - MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT	18
8. TÁBLÁZAT:EU LI1 - MILLIÓ HUF, K&H BANK	18
9. TÁBLÁZAT:EU LI3 - K&H CSOPORT	19
10. TÁBLÁZAT: EU LI2 - K&H CSOPORT.....	19
11. TÁBLÁZAT: EU LI2 - K&H BANK	19
12. TÁBLÁZAT: EU PV1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS BANK)	20
13. TÁBLÁZAT: EU CC1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK)	21
14. TÁBLÁZAT: EU CC2 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	26
15. TÁBLÁZAT: EU CC2 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	27
16. TÁBLÁZAT: EU CCA (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	28
17. TÁBLÁZAT: EU CCYB1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	29
18. TÁBLÁZAT: EU CCYB1 (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	30
19. TÁBLÁZAT: EU CCYB2 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	31
20. TÁBLÁZAT: EU CCYB1 (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	31
21. TÁBLÁZAT: EU LR1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	31
22. TÁBLÁZAT: EU LR2 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	32
23. TÁBLÁZAT: EU LR3 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	34
24. TÁBLÁZAT: EU LIQ1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	38
25. TÁBLÁZAT: EU LQ1 (MILLIÓ HUF K&H BANK).....	39
26. TÁBLÁZAT: EU LIQ2 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	41
27. TÁBLÁZAT: EU LIQ2 (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	42
28. TÁBLÁZAT: EU CRB-B – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT).....	47
29. TÁBLÁZAT: EU CRB-B – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK)	48
30. TÁBLÁZAT: EU CRB-C – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT).....	49
31. TÁBLÁZAT: EU CRB-C – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK)	50
32. TÁBLÁZAT: EU CRB-D – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT).....	51
33. TÁBLÁZAT: EU CRB-D – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK)	52
34. TÁBLÁZAT: EU CRB-E – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT).....	53
35. TÁBLÁZAT: EU CRB-E – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK).....	54
36. TÁBLÁZAT: EU CQ3 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT)	55
37. TÁBLÁZAT: EU CQ3 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK).....	56
38. TÁBLÁZAT: EU CR1-A – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT)	57
39. TÁBLÁZAT: EU CR1-A – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK).....	57
40. TÁBLÁZAT: EU CR2 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT)	58
41. TÁBLÁZAT: EU CR2 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK).....	58
42. TÁBLÁZAT: EU CR1 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT)	59
43. TÁBLÁZAT: EU CR1 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK)	60
44. TÁBLÁZAT: EU CQ1 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT)	61
45. TÁBLÁZAT: EU CQ1 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK).....	62
46. TÁBLÁZAT: EU CR2A – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT).....	63
47. TÁBLÁZAT: EU CR2A – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK)	63
48. TÁBLÁZAT: EU CR3 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	66
49. TÁBLÁZAT: EU CR4 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	66
50. TÁBLÁZAT: EU CR4 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	68
51. TÁBLÁZAT: EU CR4 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	68
52. TÁBLÁZAT: EU CR5 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	69
53. TÁBLÁZAT: EU CR5 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	70

54. TÁBLÁZAT: EU CR6-A (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	73
55. TÁBLÁZAT: EU CR6-A (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	73
56. TÁBLÁZAT: EU CR6 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	75
MIND A K&H BANK MIND A K&H CSOPORT ESETÉN ÜRES AZ F-IRB TÁBLA.	75
57. TÁBLÁZAT: EU CR6 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	79
58. TÁBLÁZAT: EU CR7 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	85
59. TÁBLÁZAT: EU CR7 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	85
MIND A K&H BANK MIND A K&H CSOPORT ESETÉN ÜRES AZ F-IRB TÁBLA.	86
60. TÁBLÁZAT: EU CR7-A FEJLETT MÓDSZER (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	86
61. TÁBLÁZAT: EU CR7-A FEJLETT MÓDSZER (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	87
62. TÁBLÁZAT: EU CR8 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	88
63. TÁBLÁZAT: EU CR8 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	88
MIND A K&H BANK MIND A K&H CSOPORT ESETÉN ÜRES AZ F-IRB TÁBLA.	89
64. TÁBLÁZAT: EU CR9 (K&H CSOPORT).....	89
65. TÁBLÁZAT: EU CR9 (K&H BANK).....	93
MIND A K&H BANK MIND A K&H CSOPORT ESETÉN ÜRES AZ F-IRB TÁBLA.	97
66. TÁBLÁZAT: EU CR9.1 (K&H CSOPORT).....	97
67. TÁBLÁZAT: EU CR9.1 (K&H BANK).....	99
68. TÁBLÁZAT: EU CCR1 – (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	102
69. TÁBLÁZAT: EU CCR1 – (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	102
70. TÁBLÁZAT: EU CCR2 – (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	102
71. TÁBLÁZAT: EU CCR3 – (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	103
72. TÁBLÁZAT: EU CCR4 – (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	104
73. TÁBLÁZAT: EU CCR4 – (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	105
74. TÁBLÁZAT: EU CCR5 - A PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK BIZTOSÍTÉKAINAK ÖSSZETÉTELE (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	105
75. TÁBLÁZAT: EU CCR5 - A PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK BIZTOSÍTÉKAINAK ÖSSZETÉTELE (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	106
76. TÁBLÁZAT: EU MR1 – (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	108
77. TÁBLÁZAT: EU OR1 –(MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	111
78. TÁBLÁZAT: EU OR1 – (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	111
79. TÁBLÁZAT: EU REM1.....	115
80. TÁBLÁZAT: EU REM3.....	116
81. TÁBLÁZAT: EU REM5.....	117
82. TÁBLÁZAT: EU AE1—(MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	118
83. TÁBLÁZAT: EU AE1—(MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	118
84. TÁBLÁZAT: EU AE2—(MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	119
85. TÁBLÁZAT: EU AE2—(MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	120
86. TÁBLÁZAT: EU AE3—(MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	121
87. TÁBLÁZAT: EU AE3—(MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	121
88. TÁBLÁZAT: ESG – 1. TÁBLÁZAT – MILLIÓ FORINTBAN.....	133
89. TÁBLÁZAT: ESG – 2. TÁBLÁZAT – MILLIÓ FORINTBAN.....	134
90. TÁBLÁZAT: ESG – 5. TÁBLÁZAT – MILLIÓ FORINTBAN.....	135
91. TÁBLÁZAT: ESG – 10. TÁBLÁZAT – MILLIÓ FORINTBAN.....	136

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 (7/2022. (IV.22.)) számú ajánlásában előírt 3. pillér szerinti követelményeknek való megfelelés iránt. A K&H az (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendeletben közétett egységes formátumokat, sablonokat és táblázatokat alkalmazza. A K&H erre a célra jelen „*Kockázati Jelentés*”-t készíti, a jogszabályokban előírt tartalommal. Általános kommunikációs politikájával összhangban, a K&H igyekszik a lehető legnyíltabban kommunikálni a piaccal kockázati kitettségről. Ezért a K&H az „*Éves Jelentés*” egy külön fejezetében – és még részletesebben e dokumentumban – a K&H-ban folyó kockázatkezelésre vonatkozó információkat hoz nyilvánosságra, célja, hogy a lehető legteljesebben kielégítse a piac igényeit.

A K&H a CRR 449a. cikk A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG-kockázatok) nyilvánosságra hozatala illetve a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása alapján megfelel a közzétételi követelménynek.

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

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

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

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

A jelen „*Kockázati Jelentés*” 2022. december 31-ére vonatkozóan:

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

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

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

2.1. EU KM1 - A fő mérőszámok

1. táblázat: EU KM1 – millió forintban, K&H Csoport)

		2022.12.31	2022.06.30	2021.12.31	2021.06.30
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)					
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	410 836	358 920	365 716	362 050
2	Alapvető tőke (T1)	410 836	358 920	365 716	362 050
3	Tőke összesen	459 869	402 119	409 806	407 392
Kockázattal súlyozott kitétséértékek					
4	Teljes kockázati kitétséérték	2 692 856	2 397 588	2 263 749	2 272 715
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)					
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	15,26%	14,97%	16,16%	15,93%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	15,26%	14,97%	16,16%	15,93%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	17,08%	16,77%	18,10%	17,93%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)					
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	3,55%	3,55%	2,99%	2,99%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,00%	2,00%	1,68%	1,68%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,66%	2,66%	2,24%	2,24%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	11,55%	11,55%	10,99%	10,99%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)					
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,25%	0,25%	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,75%	2,75%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	14,31%	14,31%	13,49%	13,49%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	9,08%	8,77%	9,18%	9,93%
Tőkeáttéti mutató					
13	Teljes kitétségi mérték	4 197 993	3 939 722	4 219 473	4 905 101
14	Tőkeáttéti mutató (%)	9,79%	9,11%	8,67%	7,38%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	1,69%	1,69%	1,69%	1,69%
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)				
Tőkeáttéti mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
EU 14d	A tőkeáttéti mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttéti mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 808 474	602 986	789 187	1 120 068
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 318 464	1 154 487	1 201 276	1 056 978
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	234 506	1 490 417	1 199 206	509 401
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	1 083 958	288 622	300 319	547 576
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	167%	209%	263%	205%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 783 029	3 867 867	3 723 719	3 214 632
19	Előírt stabil források összesen	2 172 567	2 294 996	2 183 584	1 993 747
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	174%	169%	171%	161%

2. táblázat: EU KM1 – – millió forintban, K&H Bank

		2022.12.31	2022.06.30	2021.12.31	2021.06.30
Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)					
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	406 477	355 267	363 196	349 369
2	Alapvető tőke (T1)	406 477	355 267	363 196	349 369
3	Tőke összesen	455 463	398 446	407 242	394 690
Kockázattal súlyozott kitétségmenték					
4	Teljes kockázati kitétségmenték	2 728 817	2 425 232	2 303 304	2 302 925
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)					
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	14,90%	14,65%	15,77%	15,17%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	14,90%	14,65%	15,77%	15,17%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	16,69%	16,43%	17,68%	17,14%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)					
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)					
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	8,69%	8,43%	8,38%	9,14%
Tőkeáttételi mutató					
13	Teljes kitétségi mérték	4 240 447	4 886 931	4 262 510	4 996 330
14	Tőkeáttételi mutató (%)	9,59%	7,27%	8,52%	6,99%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	1,69%	1,69%	1,69%	1,69%
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)				
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 806 435	604 490	789 556	1 120 068
EU 16a	Készpénziáramlások – Teljes súlyozott érték	1 348 701	1 166 656	1 220 459	1 059 855
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	234 500	1 490 411	1 199 195	509 389
16	Nettó készpénziáramlások összesen (korrigált érték)	1 114 200	291 664	305 115	550 465
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	162%	207%	259%	203%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 766 717	3 834 414	3 700 748	3 040 567
19	Előírt stabil források összesen	2 216 383	2 360 159	2 227 667	2 019 764
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	170%	162%	166%	151%

2.2. EU OV1 - A kockázattal súlyozott eszközök áttekintése

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

Értékek millió forintban értendők		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		2022.12.31	2021.12.31	2022.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	2 235 073	1 863 881	178 806
2	ebből sztenderd módszer	145 252	114 294	11 620
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	1 933 410	1 635 745	154 673
6	Partnerkockázat – CCR	47 782	58 780	3 823
7	ebből sztenderd módszer	46 656	54 938	3 733
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	505	1 918	40
9	ebből egyéb partnerkockázat	621	1 924	50
15	Kiegészítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	330	345	26
21	ebből sztenderd módszer	330	345	26
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	409 670	334 609	32 774
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	409 670	334 609	32 774
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	2 692 855	2 257 615	215 428

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

Értékek millió forintban értendők		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolóteke- követelmény
		2022.12.31	2022.09.30	2022.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	2 235 073	2 109 079	178 806
2	ebből sztenderd módszer	145 252	143 014	11 620
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	1 933 410	1 907 539	154 673
6	Partnerkockázat – CCR	47 782	88 556	3 823
7	ebből sztenderd módszer	46 656	86 251	3 733
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	505	1 366	40
9	ebből egyéb partnerkockázat	621	939	50
15	Kiegyenítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	330	496	26
21	ebből sztenderd módszer	330	496	26
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	409 670	334 609	32 774
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	409 670	334 609	32 774
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	2 692 855	2 532 739	215 428

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

Értékek millió forintban értendők		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolóteke- követelmény
		2022.12.31	2021.12.31	2022.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	2 273 695	1 915 174	181 896
2	ebből sztenderd módszer	134 969	120 332	10 798
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	1 982 314	1 677 656	158 585
6	Partnerkockázat – CCR	48 194	58 787	3 855
7	ebből sztenderd módszer	46 652	54 939	3 732
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	505	1 918	40
9	ebből egyéb partnerkockázat	1 037	1 930	83
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	330	345	26
21	ebből sztenderd módszer	330	345	26
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	406 598	331 406	32 528
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	406 598	331 406	32 528
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	2 728 817	2 305 712	218 305

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

Értékek millió forintban értendők		Teljes kockázati kitétségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		2022.12.31	2022.09.30	2022.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	2 273 695	2 142 736	181 896
2	ebből sztenderd módszer	134 969	137 245	10 798
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	1 982 314	1 946 965	158 585
6	Partnerkockázat – CCR	48 194	88 699	3 855
7	ebből sztenderd módszer	46 652	86 251	3 732
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitétség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	505	1 366	40
9	ebből egyéb partnerkockázat	1 037	1 082	83
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	330	496	26
21	ebből sztenderd módszer	330	496	26
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	406 598	331 406	32 528
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	406 598	331 406	32 528
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	2 728 817	2 563 336	218 305

2.3. EU OVC - ICAAP információk

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

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

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

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

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

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

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

Az ICAAP folyamat egyik fő komponense a kockázati étvág meghatározása, amely alapján kalibrálja a bank a működési limiteket, figyelmeztető illetve beavatkozási küszöbértékeket valamint az ezekhez szükséges kockázatmérési és kezelési eszközöket. A folyamat kezdeti lépése az intézmény kockázati profiljának felállítása illetve értékelése az előző évi profilhoz képest. A bank kockázati étvágának (kockázatvállalási hajlandóság) és a kockázati profiljának minden évben összhangban kell lennie egymással. A K&H RCC testülete 2022. március 9-én fogadta el a „K&H Bank Csoport Kockázati Étvág 2022 - 2024” dokumentumot.

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

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

Nem érkezett ilyen kérés az illetékes hatóságtól.

2.4. EU INS1 - Résztesedések biztosítóiban

Üres tábla K&H Csoport és Bank esetén is.

² 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.

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

Üres tábla K&H Csoport és Bank esetén is.

3. A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435 cikk)

3.1. EU OVA - Az intézmény kockázatkezelési megközelítése

3.1.1. (a) (CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja) A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat nyilvánosságra hozatala

(c) (CRR 435. cikke (1) bekezdésének e) pontja) A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

A K&H Kockázati és Compliance Bizottsága 2023. március 8-án jóváhagyta a K&H csoport és bank 2022. évi tőke megfelelési nyilatkozatát és a 2022. évi belső ellenőrzési nyilatkozatát.

3.1.2. (b) (CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja) Az egyes kockázattípusokra vonatkozó kockázatirányítási struktúrával kapcsolatos információk

(d) (CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja) A kockázatjelentési és/vagy -mérési rendszerek hatókörének és jellegének nyilvánosságra hozatala

(e) (CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) A kockázatjelentési és -mérési rendszerek fő jellemzőire vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala

(f) (CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja) Az egyes külön kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

(g) (CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontja) A kockázatok kezelésére, fedezésére és mérséklésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés hatékonyságának monitorozására vonatkozó információk

Lásd a 8.1. LIQA a likviditási kockázat fejezetben, a 9.1. EU CRA a hitelkockázat fejezetben, a 16.1. MRA a piaci kockázat fejezetben, a 17.1. ORA a működési kockázat fejezetben.

3.2. EU OVB - Irányítási intézkedésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal

3.2.1. (a) (CRR 435. cikke (2) bekezdésének a) pontja) A vezető testület tagjai által betöltött igazgatói tisztségek száma

Belső nyilvántartást vezetünk a vezető testületi tagjaink által betöltött tisztségekről, ügyelve a Hpt előírásoknak való megfelelésre az együttesen betölthető tisztségek számára.

3.2.2. (b) (CRR 435. cikke (2) bekezdésének b) pontja) A vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikára és a tagok szakértelmére, képességeire és tapasztalatára vonatkozó információk

(c) (CRR 435. cikke (2) bekezdésének c) pontja) A vezető testület tagjai tekintetében érvényesítendő diverzitási politikára vonatkozó információk

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 szerepkörre fordított idő felmérése (elegendő időt tud-e a jelölt ráfordítani a feladataira), és az MNB által kiadott ajánlás szerinti részletes kritériumok vizsgálata.

A K&H honlapján elérhető a K&H esélyegyenlőségi sokszínű politikája illetve a Bank vezetőségénél a nemek arányának meghatározására vonatkozó célkitűzések (<https://www.kh.hu/csoport/bank/vezetoseg>).

3.2.3. (d) (CRR 435. cikke (2) bekezdésének d) pontja) Információk arra vonatkozóan, hogy az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és az ülések gyakorisága

A K&H Kockázat és Compliance Bizottsága (RCC) az Igazgatóság albizottsága. A Bizottság tanácsadással látja el az Igazgatóságot az általános jelenlegi és jövőbeli kockázatvállalási hajlandóság és kockázati stratégia, valamint a jelenlegi és jövőbeli compliance kockázatvállalási hajlandóság és stratégia vonatkozásában. Segíti az Igazgatóságot annak figyelemmel kísérésében és felügyeletében, hogy a felsővezetés milyen mértékben juttatja érvényre ezeket az összetevőket és szabályokat. A Bizottság figyelemmel kíséri, hogy a források, eszközök és az ügyfeleknek kínált mérlegen kívüli termék kategóriák ára teljes mértékben figyelembe veszi-e a K&H Bank üzleti modelljét és kockázati stratégiáját, és különösen az ezekhez a termékekhez kapcsolódó lehetséges hírnévkockázatokat. A Bizottság felügyeletet gyakorol a kockázatkezelési és a compliance szakterület fölött, és különös figyelmet fordít arra, hogy a vállalat folyamatai megfeleljenek a vonatkozó törvényeknek és szabályzatoknak. A Bizottság 2022 folyamán 4 alkalommal ülésezett (2022. március 9.; 2022. május 18.; 2022. szeptember 21.; 2022. november 23.)

3.2.4. (e) (CRR 435. cikke (2) bekezdésének e) pontja) Annak leírása, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez

Az RCC elnöke rendszeresen beszámol az Igazgatóságnak a Bizottság tevékenységéről. Emellett az RCC jegyzőkönyve a soron következő Igazgatósági ülés napirendjén is szerepel.

4. A hatályra vonatkozó információk (CRR 436 cikk)

4.1. EU LI1 - A számviteli és a prudenciális konszolidáció hatóköre közötti eltérések és a pénzügyi kimutatásokban szereplő kategóriák szabályozói kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

7. táblázat: EU LI1 - millió HUF, K&H Csoport

	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				Nem tartozik szavatolóteke-követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótekekből való levonás hatálya alá tartozik
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	
Eszközostályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján							
1	1 157 904	1 157 904	1 157 904				
2	11 833	11 833	11 833				
3	11 322	11 322				11 322	
4	399 448	399 448		399 448		193 065	
5	221 861	221 861	221 861				
6	3 447 795	3 447 795	3 447 795				
7	33 643	33 643		33 643			
8	36 622	36 622	36 622				
9	272 012	272 012	272 012				
10	- 5 745	- 5 745	- 5 745				
xxx	5 586 695	5 586 695	5 142 282	433 091		204 387	
Kötelezettségosztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján							
1	- 470 597	- 470 597					- 470 597
2		- 4 319 720					- 4 319 720
3		- 51 212					- 51 212
4							
5		- 13 597					- 13 597
6		- 428 303		- 428 303		- 160 141	
7		120 258					120 258
xxx	- 5 163 170	- 5 163 170		- 428 303		- 160 141	- 4 734 867

8. táblázat: EU LI1 - millió HUF, K&H Bank

	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				Nem tartozik szavatolóteke-követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótekekből való levonás hatálya alá tartozik
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	
Eszközostályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján							
1	1 157 903	1 157 903	1 157 903				
2	11 835	11 835	11 835				
3	11 322	11 322				11 322	
4	399 448	399 448		399 448		193 065	
5	223 609	223 609	223 609				
6	3 465 911	3 465 911	3 465 911				
7	33 643	33 643		33 643			
8	37 105	37 105	37 105				
9	272 012	272 012	272 012				
10	10 713	10 713	10 713				
xxx	5 623 501	5 623 501	5 179 088	433 091		204 387	
Kötelezettségosztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján							
1	-651 209	-651 209					-651 209
2	-4 137 002	-4 137 002					-4 137 002
3	-73 174	-73 174					-73 174
4							
5	-13 597	-13 597					-13 597
6	-428 307	-428 307		-428 307		-160 146	
7	98 993	98 993					98 993
xxx	-5 204 296	-5 204 296		-428 307		-160 146	-4 775 989

4.2. EU LI3 - A konszolidáció hatóköreiben mutatkozó eltérések ismertetése (szervezetenként)

9. táblázat: EU LI3 - K&H Csoport

A szervezet neve	A számviteli konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere					A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Tőke módszer	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
K&H Jelzálogbank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	x					Szakosított hitelintézetek
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Teljes körű konszolidáció	x					Lízingcég/Pénzügyi vállalat
K&H Autópark Kft.	Teljes körű konszolidáció	x					Lízingcég / Operatív lízing
K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Teljes körű konszolidáció	x					Factoring/Pénzügyi vállalat
K&H Csoportszolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció	x					Könyvelés, adótanácsadás/Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
K&H Equities Zrt.	Teljes körű konszolidáció	x					Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás/Nem pénzügyi vállalat

4.3. EU LI2 - A szabályozói kitettségértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai

10. táblázat: EU LI2 - K&H Csoport

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
1 Eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)	5 586 695	5 142 282	433 091		204 387
2 Kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)	- 5 163 170		- 428 303		- 160 141
3 Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	423 525	5 142 282	4 788		44 246
4 Mérlegen kívüli összegek	1 319 378	1 319 378			
5 Értékelési különbségek					
6 Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbségek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	64 154			64 154	
7 Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbségek	50 631	50 631			
8 Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbségek	43 454			43 454	
9 Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbségek	- 681 931	- 681 931			
10 Kockázattárházassal járó értékpapírosításból adódó különbségek					
11 Egyéb különbségek					
12 Szabályozói célból figyelembe vett kitettségértékek	6 056 841	5 948 990		107 608	243

11. táblázat: EU LI2 - K&H Bank

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
1 Eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)	5 623 501	5 179 088	433 091		204 387
2 Kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)	- 5 204 296		- 428 307		- 160 146
3 Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	419 205	5 179 088	4 784		44 241
4 Mérlegen kívüli összegek	1 362 833	1 362 833			
5 Értékelési különbségek					
6 Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbségek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	66 427			66 427	
7 Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbségek	50 648	50 648			
8 Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbségek	43 454			43 454	
9 Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbségek	- 708 248	- 708 248			
10 Kockázattárházassal járó értékpapírosításból adódó különbségek					
11 Egyéb különbségek					
12 Szabályozói célból figyelembe vett kitettségértékek	6 114 371	6 004 247		109 881	243

4.4. EU LIA - A számviteli és a szabályozói kitettségértékek közötti eltérések magyarázatai

Nincsenek ilyen eltérések.

4.5. EU LIB táblázat – A hatályra vonatkozó egyéb minőségi információk

Nem releváns a K&H Csoport esetében.

4.6. EU PV1: Prudens értékelési korrekciók (PVA)

12. táblázat: EU PV1 (millió HUF, K&H Csoport és Bank)

Kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció	Kockázati kategória					Kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – Értékelési bizonytalanság		Kategóriaszintű összesítés diverzifikáció után	Ebből: Alapvető módszer összesen a kereskedési könyvben	Ebből: Alapvető módszer összesen a nem kereskedési könyvben
	Részvénypiaci	Kamatláb	Devizaárfolyam	Hitel	Áru	Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció	Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció			
1	Piaci ár bizonytalansága						130	130	130	
2	Nem alkalmazandó									
3	Pozíciózársi költségek		2	3				6	6	
4	Koncentrált pozíciók									
5	Lejárat előtti visszaváltás									
6	Modellkockázat					99		99	99	
7	Működési kockázat									
8	Nem alkalmazandó									
9	Nem alkalmazandó									
10	Jövőbeli adminisztrációs költségek									
11	Nem alkalmazandó									
12	Kiegészítő értékelési korrekciók összesen							235	235	

5. A szavatolótőke (CCR 437. cikk)

5.1. EU CC1 - Szavatolótőke nyilvánosságra hozatali tábla

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

		K&H Bank	K&H Csoport
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	189 753	189 753
	ebből: 1. instrumentumtípus		
	ebből: 2. instrumentumtípus		
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	179 222	182 699
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	- 56 763	- 56 710
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	40 063	40 170
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió), amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)		
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	66 930	67 615
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	419 205	423 526
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	- 148	- 148
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	- 64 383	- 64 344
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelési tartaléka	52 728	52 728
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)		
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		

Public

EU-20a	Az 1250 %-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)		
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott aadókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése a pénzügyi szektorbeli vállalkozások CET1-eszközeiből, amennyiben az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott aadókövetelések		
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)		
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	-	926
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-	148
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	406 477	410 836
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	38 120	38 120
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül		
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül		
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, 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	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)		
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges kiegészítő tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)		
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai		
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása		
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)		
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	406 477	410 836
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	38 120	38 120
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint		
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
50	Hitelkockázati kiigazítások	10 866	10 913
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	48 986	49 033
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)		
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		

55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)		
56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása		
58	Járulékos tőke	48 986	49 033
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	455 463	459 869
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	2 728 817	2 692 856
Tőkeegfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	14,90%	15,26%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	14,90%	15,26%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	16,69%	17,08%
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	7,00%	9,25%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	2,50%
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,002%	0,002%
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		0
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény		
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	8,69%	9,08%
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	1 619	1 619
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	11 060	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)		

A rendelkezéseknek a járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	1 740	2 114
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	11 941	11 992
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	982	
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		

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

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

		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	Hivatkozás
		Az időszak végén	
Eszközök – Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	1 169 737	
2	Készpénz	72 113	
3	Készpénz egyenlegek központi bankoknál	1 085 791	
4	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	11 833	
5	ebből fedezetül szolgáló eszközök	0	
6	Pénzügyi eszközök		
7	Kereskedési célú eszközök	204 387	
8	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	272 012	
9	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	36 622	
10	ebből fedezetül szolgáló eszközök	0	
11	Amortizált bekerülési éréken értékelt eszközök	3 703 299	
12	ebből fedezetül szolgáló eszközök	25 549	
13	Fedezeti célú származékos ügyletek	206 383	
14	Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	-174 648	
15	Adókövetelések	6 959	
16	Nyereségadóból származó követelések	40	
17	Halasztott adókövetelés	6 919	
18	Befektetési célú ingatlanok	502	
19	Tárgyi eszközök	45 871	
20	Immateriális javak	75 460	
21	Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	0	
22	Egyéb eszközök	40 111	
xxx	Eszközök összesen	5 586 695	
Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1	Pénzügyi kötelezettségek	5 283 427	
2	Kereskedési célú kötelezettségek	160 141	
3	Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	13 597	
4	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	4 841 528	
5	Fedezeti célú származékos ügyletek	268 161	
6	Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	-189 356	
7	Adókötelezettségek	2 579	
8	Nyereségadóból származó kötelezettségek	2 579	
9	Halasztott adókötelezettségek	0	
10	Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	4 656	
11	Egyéb kötelezettségek	61 862	
xxx	Kötelezettségek összesen	5 163 168	
Saját tőke			
1	Jegyzett tőke	140 978	
2	Árszió	48 775	
3	Felhalmozott eredmény	243 551	
4	Egyéb tartalékok	-9 777	
xxx	Saját tőke összesen	423 527	

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

		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	Hivatkozás
		Az időszak végén	
Eszközök – Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelinstitúciónál elhelyezett látra szóló betétek	1 169 738	
2	Készpénz	72 113	
3	Készpénz egyenlegek központi bankoknál	1 085 790	
4	Egyéb hitelinstitúciónál elhelyezett látra szóló betétek	11 835	
5	ebből fedezetül szolgáló eszközök		
6	Pénzügyi eszközök	4 443 049	
7	Kereskedési célú eszközök	204 387	
8	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	272 012	
9	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	37 105	
10	ebből fedezetül szolgáló eszközök		
11	Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök	3 723 162	
12	ebből fedezetül szolgáló eszközök	48 803	
13	Fedezeti célú származékos ügyletek	206 383	
14	Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	-174 648	
15	Adókövetelések	6 804	
16	Nyereségadóból származó követelések		
17	Halasztott adókövetelés	6 804	
18	Befektetések társult vállalkozásokban	16 241	
19	Befektetési célú ingatlanok	466	
20	Tárgyi eszközök	46 507	
21	Immateriális javak	75 389	
22	Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök		
23	Egyéb eszközök	39 953	
xxx	Eszközök összesen	5 623 499	
Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1	Pénzügyi kötelezettségek	5 303 288	
2	Kereskedési célú kötelezettségek	160 146	
3	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	13 597	
4	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	4 861 384	
5	Fedezeti célú származékos ügyletek	268 161	
6	Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	-189 356	
7	Adókötelezettségek	2 499	
8	Nyereségadóból származó kötelezettségek	2 499	
9	Halasztott adókötelezettségek		
10	Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	4 658	
11	Egyéb kötelezettségek	83 205	
xxx	Kötelezettségek összesen	5 204 294	
Saját tőke			
1	Jegyzett tőke	140 978	
2	Árszói	48 775	
3	Felhalmozott eredmény	239 460	
4	Egyéb tartalékok	-10 008	
xxx	Saját tőke összesen	419 205	

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

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

	saját tőke	a lárendelt kölcsöntőke #1	a lárendelt kölcsöntőke #2	a lárendelt kölcsöntőke #3
1	Kibocsátó	K&H Bank Zrt.	KBC Bank NV	KBC Bank NV
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	ISIN: HU0000075304	N/A	N/A
3	Az Instrumentum irányadó jogai	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	Egyéni és (szub)konzolidált	Egyéni és (szub)konzolidált	Egyéni és (szub)konzolidált
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. 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 megjelölt összeg (pénz nem 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	2027.12.22
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
Kamatszelvények / osztályok				
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	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 diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A	N/A	N/A
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N/A	N/A	N/A
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási osztónőz	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 képessége 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

6. Anticiklikus tőkepufferek (CRR 440. cikk)

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

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

Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitettségek		Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat		Értékpapírosítási kitettségek – Nem kereskedési könyvi kitettségérték	Teljes kitettségérték	Szavatolótőke-követelmények				Kockázattal súlyozott kitettségértékek	Szavatolótőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikustőkepuffer-ráta (%)
	Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitettségek értéke belső modellek esetében			Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók	Összesen			
HU	207 677	2 847 063				3 054 740	159 383			159 383	1 992 288	99,21%	
AT		83				83	5			5	63		
BE		384				384	10			10	125	0,01%	
BG		1				1							1,00%
CH		60				60	6			6	75		
CY		5				5	1			1	13		
CZ		1				1							1,50%
FR		14 276				14 276	318			318	3 975	0,20%	
GB		17 172				17 172	615			615	7 688	0,38%	
IL		40				40	2			2	25		
LU		562				562	6			6	75		0,50%
NL		3				3				0	0		
RO		2				2				0	0		0,50%
RU		33				33	2			2	25		
SK		2 354				2 354	282			282	3 525	0,18%	1,00%
TR		26				26	2			2	25		
US		112				112	27			27	338	0,02%	
Összesen	207 677	2 882 177				3 089 854	160 659			160 659	2 008 238		

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

Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat		Értékpapírosítási kitétségek – Nem kereskedési könyvi kitétségekérték	Teljes kitétségekérték	Szavatolótőke-követelmények				Kockázattal súlyozott kitétségekértékek	Szavatolótőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikustőkepuffert-ráta (%)
	Kitétségekérték a sztenderd módszerhez	Kitétségekérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyvi kitétségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitétségek értéke belső modellek esetében			Lényeges hitelkockázati kitétségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók	Összesen			
HU	196 428	2 915 842				3 112 270	162 505			162 505	2 031 313	99,22%	
AT		83				83	5			5	63		
BE		384				384	10			10	125	0,01%	
BG		1				1							0,01
CH		60				60	6			6	75		
CY		5				5	1			1	13		
CZ		1				1							
FR		14 276				14 276	318			318	3 975	0,19%	
GB		17 172				17 172	615			615	7 688	0,38%	
IL		40				40	2			2	25		
LU		562				562	6			6	75		0,01
NL		3				3							
RO		2				2							0,01
RU		33				33	2			2	25		
SK		2 354				2 354	282			282	3 525	0,17%	0,01
TR		26				26	2			2	25		
US		112				112	27			27	338		
Összesen	196 428	2 950 956				3 147 384	163 781			163 781	2 047 263		

6.2. EU CCyB2 - Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

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

Teljes kockázati kitétségérték	2 692 856
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-ráta	0,002%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	48 471 403

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

Teljes kockázati kitétségérték	2 728 817
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-ráta	0,002%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	46 389 888

7. A tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk)

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

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

		Alkalmazandó összeg	
		K&H Bank	K&H Csoport
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	5 623 501	5 586 695
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitétségek miatt, amelyek teljesítik a kockázataátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)		
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitétségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	- 1 530 484	- 1 530 484
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitétségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)		
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt		
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt		
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	84 475	84 474
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	34 072	34 072
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	373 890	369 540
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	- 52 388	- 52 745
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)		
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)		
12	Egyéb kiigazítások	- 293 345	- 294 285
13	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	4 239 721	4 197 267

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

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

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint			
		2022.12.31		2022.06.30	
		K&H Bank	K&H Csoport	K&H Bank	K&H Csoport
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)					
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	5 361 763	5 323 981	5 147 057	5 111 269
2	Származtatott ügyletkezelővel kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkentés visszaírása				
3	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	- 54 416	- 54 416	- 77 889	- 77 889
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)				
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	- 50 222	- 50 581	- 42 015	- 42 287
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	- 12 700	- 12 662	- 4 112	- 4 039
7	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	5 244 425	5 206 322	5 023 041	4 987 054
Származtatott kitétségek					
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	72 562	72 562	57 636	57 636
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint				
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	43 648	43 647	33 902	33 901
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint				
EU-9b	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek				
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (SA-CCR)				
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)				
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (eredeti kitétség szerinti módszer)				
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege				
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)				
13	Származtatott kitétségek összesen	116 210	116 209	91 538	91 537
Értékpapír-finanszírozási kitétségek					
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után				
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	35 311	35 311	60 248	60 248
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	369	369	2 027	47
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint				
17	Megbízotti ügyletek kitétsége				
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)				
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletből származó kitétségek összesen	35 680	35 680	62 275	60 295
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek					
19	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	1 362 838	1 319 381	1 252 162	1 241 419
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	- 986 782	- 947 677	- 885 874	- 877 190
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	- 2 166	- 2 164	- 2 344	- 2 342
22	Mérlegen kívüli kitétségek	373 890	369 540	363 944	361 887

Kizárt kitétségek					
EU-22a	(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)				
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)	- 1 530 484	- 1 530 484	- 1 550 578	- 1 550 578
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)				
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)				
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbközvetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)				
EU-22f	(Exporthitelből eredő kitétségek garantált, kizárt részei)				
EU-22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)				
EU-22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)				
EU-22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)				
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitétségértékének csökkentése)				
EU-22k	(Kizárt kitétségek összesen)	- 1 530 484	- 1 530 484	- 1 550 578	- 1 550 578
Tőke és teljes kitétségérték					
23	Alapvető tőke	406 477	410 836	355 267	358 920
24	Teljes kitétségi mérték	4 239 721	4 197 267	3 990 220	3 950 195
Tőkeáttételi mutató					
25	Tőkeáttételi mutató (%)	9,59%	9,79%	8,90%	9,09%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	9,59%	9,79%	8,90%	9,09%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	7,04%	9,79%	6,30%	6,64%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	3,00%	3,00%	2,99%	2,99%
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	1,69%	1,69%	1,68%	1,68%
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	6,00%	6,00%	5,99%	5,99%
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitétségek					
EU-27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés				
Számítási átlagok nyilvánosságra hozatala					
28	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	21 348	21 348	9 498	9 498
29	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	35 311	35 311	60 248	60 248
30	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	4 225 758	4 183 304	3 939 470	3 899 445
30a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	4 225 758	5 713 788	5 478 839	5 408 918
31	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	9,62%	9,82%	9,02%	9,20%
31a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	9,62%	7,19%	6,48%	6,64%

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

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

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
		K&H Bank	K&H Csoport
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitétségek nélkül), ebből:	3 690 836	3 690 836
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	3 690 836	3 690 836
EU-4	Fedezett kötvények		
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	906 905	906 905
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek		
EU-7	Intézmények	164 778	164 778
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	655 683	655 683
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	283 294	283 294
EU-10	Vállalati kitétségek	1 453 187	1 453 187
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	34 863	34 863
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitel kötelezettséget megtestesítő eszközök)	192 126	192 126

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

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

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

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

A K&H Bankcsoport tőkeáttételi mutatója 8,67%-ról 9,79%-ra, míg a K&H Banké 8,31%-ról 9,59%-re növekedett 2021-ről 2022-re. Az egész periódusban messze meghaladva a szabályozói minimum 3%-ot. A mutató nevezőjét adó kitétségérték számításánál a figyelembe nem veendő tételek aránya növekedett, mely tovább javította az év végére a mutatót.

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

8.1. EU LIQA - A likviditási kockázat kezelése

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

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

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

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

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

A Treasury Főosztály feladata a napi szintű likviditás kezelése. A megfelelő likviditási szintek és mutatók fenntartása a Treasury felelőssége. A kontroll funkciót a Treasurytől független Dealingroom Kockázat és Kontroll Főosztály látja el, melynek feladata a likviditási helyzet nyomonkövetése, likviditási mutatók - LCR, NSFR - számítása és riportálása, bankcsoport szintű belső mutatók számszerűsítése és riportálása, stressz tesztek és elemzések készítése.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A továbbiakban függően a helyzettől és a lehetséges scenáriók kifizetésétől

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

8.1.7. (g) A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése.

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

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

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

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

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

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

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

Likviditáskockázat megfelelési nyilatkozat:

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

Lakossági és kisvállalati betétek állománya a mérlegfőösszeg legalább 30%-a

Vállalati betétek állománya a mérlegfőösszeg maximum 35%-a

Bankközi betétek állománya a mérlegfőösszeg maximum 10%-a

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

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

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

8.2. EU LIQ1 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk

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

EU 1a	Negyedév vége (é. h. n)	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
		2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31	2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3				
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					1 687 115	605 017	680 618	749 241
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	2 125 022	2 169 055	2 193 964	2 119 009	152 215	154 295	1 490 400	151 399
3	Stabil betétek	1 425 042	1 469 838	1 462 443	1 424 342	71 252	73 492	986 246	71 217
4	Kevésbé stabil betétek	699 980	699 217	731 521	694 667	80 963	80 803	504 154	80 182
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 605 752	1 464 736	1 390 964	1 622 066	802 428	698 385	1 266 381	874 041
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek								
7	Nem operatív betétek (minden partner)	1 605 454	1 463 678	1 390 817	1 621 976	802 130	697 327	1 266 134	873 951
8	Fedezetlen adósság	298	1 058	147	90	298	1 058	248	90
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás								
10	További követelmények	618 595	643 362	639 845	609 655	232 944	240 737	497 128	235 805
11	Származtatott kintlétesítésekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	173 845	178 464	176 040	175 071	173 845	178 464	174 576	175 071
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások								
13	Hitel- és likviditási keretek	444 751	464 898	463 805	434 584	59 099	62 273	322 551	60 734
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	484 875	389 766	346 329	372 386	61 389	8 616	297 531	57 430
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	414 227	405 467	389 104	406 023	114 191	112 047	305 841	107 546
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 363 167	1 214 079	1 363 167	1 426 222
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	29 171	26 128	20 030	14 890				
18	Teljes mértékben teljesítő kintlétesítékekből származó beáramlások	223 744	1 402 838	1 517 728	1 638 945	205 589	1 387 188	1 503 672	1 625 127
19	Egyéb készpénzbeáramlások	2 296	8 162	14 293	895	2 296	8 162	14 293	895
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)								
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)								
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	255 212	1 437 129	1 552 052	1 654 729	207 885	1 395 351	1 517 966	1 626 022
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások								
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások								
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	255 212	1 437 129	1 552 052	1 654 729	207 885	1 395 351	1 517 966	1 626 022
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER					1 687 115	605 017	680 618	749 241
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 155 281	303 520	288 589	356 555
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					147%	200%	236%	212%

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

EU 1a	Negyedév vége (éé. hh. nn)	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
		2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31	2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31
EU 1b	Állagmérleghez felhasználható adatpontok száma	3	3	3	3				
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					1 684 967	604 268	676 798	749 752
KÉSPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	2 125 126	2 169 367	2 194 273	2 119 009	152 231	154 342	157 867	151 399
3	Stabil betétek	1 425 042	1 469 838	1 462 443	1 424 342	71 252	73 492	73 122	71 217
4	Kevesbé stabil betétek	700 084,27	699 529	731 830	694 667	80 979	80 850	84 745	80 182
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 623 487	1 479 690	1 405 728	1 641 117	815 550	708 823	648 985	886 448
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek								
7	Nem operatív betétek (minden partner)	1 623 487	1 479 690	1 405 728	1 641 117	815 550	708 823	648 985	886 448
8	Fedezetlen adósság								
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás								
10	További követelmények	629 899	643 362	639 845	609 655	244 248	240 738	240 967	235 805
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	185 149	178 465	176 040	175 071	185 149	178 465	176 040	175 071
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások								
13	Hitel- és likviditási keretek	444 751	464 898	463 805	434 584	59 099	62 273	64 927	60 734
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	485 055	389 946	346 475	372 566	61 389	8 616	7 079	57 430
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	445 405	426 739	410 281	425 139	123 821	118 247	115 900	113 356
16	KÉSPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 397 239	1 230 765	1 170 797	1 444 438
KÉSPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repügyletek)	29 171	26 128	20 030	14 890				
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekbe származó beáramlások	223 732	1 402 825	1 517 714	1 638 922	205 583	1 387 182	1 503 665	1 625 116
19	Egyéb készpénzbeáramlások	2 296	8 164	14 293	895	2 296	8 164	14 293	895
EU-19a	(Devizakivitel-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)								
EU-19b	(Kapcsolt szakított hitelintézetből származó többletbeáramlás)								
20	KÉSPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	255 200	1 437 117	1 552 038	1 654 706	207 879	1 395 346	1 517 959	1 626 010
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások								
EU-20b	90 %-os fejtő korlát alá tartozó beáramlások								
EU-20c	75 %-os fejtő korlát alá tartozó beáramlások	255 200	1 437 117	1 552 038	1 654 706	207 879	1 395 346	1 517 959	1 626 010
TELJES KIGAZZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER					1 684 967	604 268	676 798	749 752
22	NETTÓ KÉSPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 189 359	307 691	292 699	361 110
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					142%	197%	231%	209%

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

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

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

8.3.2. (b) A likviditásfedezeti ráta időbeli változásainak magyarázata

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

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

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

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

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

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

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

8.3.6. (f) Devizanem-eltérés a likviditásfedezeti rátában

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

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

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

8.4. EU LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta

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

		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
		Nincs lejárt	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei						
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	343 942			49 033	392 975
2	Szavatoló tőke	343 942			49 033	392 975
3	Egyéb tőkeinstrumentumok					
4	Lakossági betétek		2 117 855	3 969	123	1 981 562
5	Stabil betétek		1 433 760	2 196	1	1 364 160
6	Kevésbé stabil betétek		684 095	1 773	122	617 402
7	Nem lakossági finanszírozás:		1 778 964	205 113	599 294	1 408 492
8	Operatív betétek					
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 778 964	205 113	599 294	1 408 492
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek					
11	Egyéb kötelezettségek:		1 623			
12	NSFR származtatott kötelezettségek					
13	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		1 623			
14	Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)					3 783 029
Előírt stabil források (RSF) elemei						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					16 106
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		5 497	5 297	166 620	150 802
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek					
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		452 975	311 326	1 639 037	1 684 766
18	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		2 724			
19	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		50 909	56 194	97 411	130 599
20	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		383 610	239 655	1 067 659	1 219 194
21	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint					
22	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		15 187	15 383	433 587	300 331
23	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint		12 013	11 905	379 351	258 537
24	Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket		545	94	40 379	34 641
25	Kölcsönösen függő eszközök					
26	Egyéb eszközök:		932 809	2 795	208 507	274 211
27	Fizikailag kereskedett áruk					
28	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások					
29	NSFR származtatott eszközök		53 005			53 005
30	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		90 587			4 529
31	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		789 218	2 795	208 507	216 677
32	Mérlegen kívüli tételek		614 041	55 517	199 115	46 681
33	Előírt stabil források összesen					2 172 567
34	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)					174%

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

	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték	
	Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év		
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei						
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	340 268			48 986	389 254
2	Szavatolótőke	340 268			48 986	389 254
3	Egyéb tőkeinstrumentumok					
4	Lakossági betétek		2 117 855	3 969	123	1 981 562
5	Stabil betétek		1 433 760	2 196	1	1 364 160
6	Kevésbé stabil betétek		684 095	1 773	122	617 402
7	Nem lakossági finanszírozás:		1 851 672	201 690	584 691	1 395 901
8	Operatív betétek					
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 851 672	201 690	584 691	1 395 901
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek					
11	Egyéb kötelezettségek:	1 339	1 623			
12	NSFR származtatott kötelezettségek	1 339				
13	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		1 623			
14	Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)					3 766 717
Előírt stabil források (RSF) elemei						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					16 106
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		5 497	5 297	166 620	150 802
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek					
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		480 596	311 397	1 679 080	1 727 018
18	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		9 217			
19	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		71 832	56 194	121 068	156 349
20	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		383 815	239 547	1 067 499	1 219 107
21	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint					
22	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		15 187	15 383	433 587	300 331
23	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint		12 013	11 905	379 351	258 537
24	Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket		545	272	56 926	51 231
25	Kölcsönösen függő eszközök					
26	Egyéb eszközök:		944 281	2 795	208 507	274 799
27	Fizikailag kereskedett árúk					
28	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások					
29	NSFR származtatott eszközök		53 005			53 005
30	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		102 058			5 103
31	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		789 218	2 795	208 507	216 691
32	Mérlegen kívüli tételek		667 792	55 517	199 115	47 659
33	Előírt stabil források összesen					2 216 383
34	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)					170%

9. A hitelkockázattal, felhígulási kockázattal szembeni kitétségek és a hitelminőség (CRR 435, 442 cikkek)

9.1. EU CRA: A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk

9.1.1. (a) Annak leírása, hogy az üzleti modell hogyan határozza meg az intézmény hitelkockázati profiljának komponenseit, a CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti összefoglaló kockázati nyilatkozaton belül

(b) A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontjával összhangban a hitelkockázat kezelésére szolgáló stratégiáik és folyamataik, valamint az e kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó szabályok nyilvánosságra hozatala keretében a hitelkockázatkezelési politika meghatározásához és a hitelkockázati limitek megállapításához használt kritériumok és módszer.

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 kockázatomérséki megközelítés tekintetében.

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

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

Egyedi partnerszintű limitek

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

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

Csoport/szektor/portfólió szintű limitek

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

9.1.2. A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a kockázatkezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésére vonatkozó információk keretében a hitelkockázat-kezelési és -ellenőrzési részleg szerkezete és szervezeti felépítése

A három védelmi vonal (3 LOD modell) koncepcióját a K&H bankcsoporton belüli belső ellenőrzési rendszer továbbfejlesztésére használják. A koncepción belül a különböző felek szerepét és felelősségét az alábbiakban emeljük ki.

Első védelmi vonal: üzleti egységek

Az első védelmi vonal (az üzleti oldal) teljes mértékben magáénak érzi a kockázatokat. Neki kell azonosítani, megértenie és kezelnie ezeket a kockázatokat, valamint a szükséges ellenőrzéseket végrehajtania. Ez magában foglalja a kockázati témákhoz megfelelő prioritás és kapacitás hozzárendelését, annak biztosítását, hogy a kockázatok üzleti önértékelései megfelelő minőségűek legyenek, valamint a megfelelő ellenőrzések megfelelő módon történő végrehajtását.

Második védelmi vonal: a kockázati funkció

A második védelmi vonal részeként a kockázati funkció független véleményt alkot a K&H előtt álló kockázatokról és azok csökkentésének módjáról. Áttekintést nyújt a csoport ellenőrzési környezetéről és a kockázati kitétségről. Ennek következetes, magas szintű normák betartása mellett történő elvégzése érdekében a kockázati funkció kidolgozza, előírja és felügyeli a KBC kockázatkezelési keretrendszerének következetes végrehajtását, amely leírja a kockázatok azonosítására, mérésére és a kockázatokról való jelentéstételre szolgáló folyamatokat, módszereket és eszközöket. Annak

érdekében, hogy a CRO hangját meghallgassák, vétójoggal is rendelkezik, amelyet a különböző bizottságokban, ahol a fontosabb döntések születnek, gyakorolhat.

Harmadik védelmi vonal: belső ellenőrzés

A harmadik védelmi vonal (belső ellenőrzés) ésszerű biztosítékot nyújt az igazgatótanácsok számára arra vonatkozóan, hogy az általános belső ellenőrzési környezet hatékony, és hogy a K&H bankcsoportban a politikák és folyamatok léteznek, hatékonyak és következetesen alkalmazottak.

9.1.3. A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a kockázatkezelési részleg felhatalmazására, státuszára és a vele kapcsolatos egyéb szabályozásokra vonatkozó információk keretében a hitelkockázat-kezelési, kockázat-ellenőrzési, megfelelési és belső ellenőrzési funkciók közötti kapcsolatok

Az előző pontban ismertetett három védelmi vonal modellje (3 LOD modell) biztosítja a K&H kockázati és ellenőrzési környezetének rugalmasságát, és biztosítja üzleti modellünk fenntarthatóságát a jövőben. Ebben a modellben az üzleti tevékenység az első védelmi vonal, a kockázat az egyik második védelmi vonal, a belső ellenőrzés pedig a harmadik védelmi vonal. Mindannyian együtt dolgoznak annak érdekében, hogy megelőzzék a K&H bankcsoportot érő nagyobb hatású veszteségeket.

9.2. EU CRB: Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fontos megjegyezni, hogy a moratórium bevezetése után a Bank szigorított a Forbearance „triggereken”. Ha egy ügyfél 2021. november 1. után is a moratóriumot választotta akkor Forborne kezelést alkalmazott a Bank. Ha bármilyen kockázatra utaló jelet is észlelt a Bank (PD modellekben, Ügyfélnyilatkozatban, Tranzakciós adatok alapján) akkor High Risk (Nem-teljesítő) forborne-ként lett kezelve. Ez egy nagyon konzervatív értelmezése a Forborne definíciónak, a várakozások szerint az ilyen ügyfelek jelentős része hosszabb távon nem marad Nem-teljesítő.

9.2.4. A kitettségek teljes és átlagos nettó összege

28. táblázat: EU CRB-B – (millió forintban, K&H Csoport)

Kitettségi osztályok	A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	37 918	47 798
Intézmények	495 465	598 178
Vállalkozások	2 411 594	2 166 247
ebből: speciális hitelezés	356 260	317 286
ebből: kkv-k	870 532	852 888
Lakosság (retail)	844 407	842 006
<i>Ingtatlannal fedezett kitettségek</i>	686 847	642 623
Kkv-k		
Nem kkv-k	686 847	642 623
<i>Rulírozó lakossági kitettség</i>		
<i>Egyéb lakossági</i>	157 559	199 383
Kkv-k		
Nem kkv-k	157 559	199 383
Részvényjellegű		
IRB-módszer összesen	3 789 384	3 654 229
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 399 471	2 374 905
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		
Közszektorbeli intézmények		
Multilaterális fejlesztési bankok		
Nemzetközi szervezetek		
Intézmények		
Vállalkozások	36 085	33 705
ebből: kkv-k	10 021	2 605
Lakosság (retail)	172 761	162 342
ebből: kkv-k		
Ingtatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett		
ebből: kkv-k		
Nemteljesítő kitettségek	3 125	1 908
Kiemelkedően magas kockázatú tételek		
Fedezett kötvények		
Rövidtávú hitelmi nősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések		
Kollektív befektetési vállalkozások		
Részvényjellegű kitettségek	1 626	2 229
Egyéb kitettségek	177 838	177 907
Sztenderd módszer összesen	2 790 905	2 752 998
Összesen	6 580 290	6 407 227

29. táblázat: EU CRB-B – (millió forintban, K&H Bank)

Kitettségi osztályok	A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	37 918	47 798
Intézmények	495 465	598 285
Vállalkozások	2 514 976	2 239 216
<i>ebből: speciális hitelezés</i>	356 260	317 286
<i>ebből: kkv-k</i>	870 532	852 888
Lakosság (retail)	844 407	842 006
<i>Ingtalannal fedezett kitettségek</i>	686 847	642 623
<i>Kkv-k</i>		
<i>Nem kkv-k</i>	686 847	642 623
<i>Rulírozó lakossági kitettség</i>		
<i>Egyéb lakossági</i>	157 559	199 383
<i>Kkv-k</i>		
<i>Nem kkv-k</i>	157 559	199 383
Részvényjellegű		
IRB-módszer összesen	3 892 766	3 727 305
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 399 471	2 374 905
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		
Közszektorbeli intézmények		
Multilaterális fejlesztési bankok		
Nemzetközi szervezetek		
Intézmények		
Vállalkozások	410	216
<i>ebből: kkv-k</i>		
Lakosság (retail)	172 435	162 092
<i>ebből: kkv-k</i>		
Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett		
<i>ebből: kkv-k</i>		
Nemteljesítő kitettségek	1 524	1 506
Kiemelkedően magas kockázatú tételek		
Fedezett kötvények		
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések		
Kollektív befektetési vállalkozások		
Részvényjellegű kitettségek	17 867	18 701
Egyéb kitettségek	177 374	178 611
Sztenderd módszer összesen	2 769 081	2 736 031
Összesen	6 661 847	6 463 336

9.2.5. A kitétségek földrajzi eloszlása

30. táblázat: EU CRB-C – (millió forintban, K&H Csoport)

Kitétségi osztályok	Közép- és Kelet-Európa			Nyugat-Európa					Afrika	Észak-Amerika	Latin-Amerika	Ázsia	Közél-Kelet	Ausztrália és Óceánia	Összesen
	Magyarország	Egyéb		Franciaország	Nagy Britannia	Spanyolország	Egyéb								
Központi kormányzatok vagy központi bankok	37 918	37 918													37 918
Intézmények	113 794	95 386	18 408	378 149	46 577		15 000	316 572		3 235		192	8	87	495 465
Vállalkozások	2 333 675	2 331 530	2 145	77 532	42 109	34 096		1 327		58			330		2 411 594
Lakosság (retail)	843 659	843 514	145	612	19	102		14		54		67	4	11	844 406
Részvényjellegű															
IRB-módszer összesen	3 329 046	3 308 348	20 698	456 293	88 706	34 198	15 014	318 375		3 347		258	342	98	3 789 384
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 399 471	2 399 471													2 399 471
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok															
Közszektorbeli intézmények															
Multilaterális fejlesztési bankok															
Nemzetközi szervezetek															
Intézmények															
Vállalkozások	36 085	36 085													36 085
Lakosság (retail)	174 233	174 230	3	17				17							174 249
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett															
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	1 635	1 635	1	1											1 636
Kiemelkedően magas kockázatú tételek															
Fedezett kötvények															
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések															
Kollektív befektetési vállalkozások															
Részvényjellegű kitétségek	1 626	1 626													1 626
Egyéb kitétségek	177 838	177 838													177 838
Sztenderd módszer összesen	2 790 887	2 790 883	4	17				17							2 790 904
Összesen	6 119 933	6 099 231	20 702	456 310	88 706	34 198	15 014	318 392		3 347		258	342	98	6 580 288

31. táblázat: EU CRB-C – (millió forintban, K&H Bank)

Kitettségi osztályok	Közép- és Kelet-Európa			Nyugat-Európa				Afrika	Észak-Amerika	Latin-Amerika	Ázsia	Közel-Kelet	Ausztrália és Óceánia	Összesen
	Magyarország	Egyéb		Franciaország	Nagy Britannia	Spanyolország	Egyéb							
Központi kormányzatok vagy központi bankok	37 918	37 918												37 918
Intézmények	113 794	95 386	18 408	378 149	46 577		15 000	316 572	3 235		192	8	87	495 465
Vállalkozások	2 437 057	2 434 912	2 145	77 532	42 109	34 096		1 327	58		330			2 514 976
Lakosság (retail)	843 659	843 514	145	612	19	102	14	476	54		67	4	11	844 406
Részvényjellegű														-
IRB-módszer összesen	3 432 428	3 411 730	20 698	456 293	88 706	34 198	15 014	318 375	3 347		258	342	98	3 892 766
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 399 471	2 399 471												2 399 471
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok														
Közszektorbeli intézmények														
Multilaterális fejlesztési bankok														
Nemzetközi szervezetek														
Intézmények														
Vállalkozások	410	410												410
Lakosság (retail)	173 907	173 904	3	17				17						173 924
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett														
Nem teljesítő kitétségek (Exposures in default)	34	34	1	1										35
Kiemelkedően magas kockázatú tételek														
Fedezett kötvények														
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések														
Kollektív befektetési vállalkozások														
Részvényjellegű kitétségek	17 867	17 867												17 867
Egyéb kitétségek	177 374	177 374												177 374
Sztenderd módszer összesen	2 769 062	2 769 059	4	17				17						2 769 080
Összesen	6 201 490	6 180 788	20 702	456 310	88 706	34 198	15 014	318 392	3 347		258	342	98	6 661 846

9.2.6. A kitettségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

32. táblázat: EU CRB-D – (millió forintban, K&H Csoport)

Kitettségi osztályok	Autóipar	Egyéb	Építőipar és kivitelezés	Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	Fuvarozás és Forgalmazás	Hatóságok	Informatika és Elektrotechnika	Kereskedelmi Ingatlan	Magánszemély	Media & Telecom	Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	Pénzügy és Biztosítás	Szállítmányozás és Repülés	Szálloda és Vendéglátóipar	Szolgáltatás	Textil és Fa	Vegyipar	Villamos Energia és Víz	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok						37 918													37 918
Intézmények		26 475				25 191						442 564							494 230
Vállalkozások	175 719	13 551	184 356	109 676	303 267	2	52 541	228 805	0	8 774	389 588	205 700	36 734	26 109	141 161	27 820	125 314	382 477	2 411 594
Lakosság (retail)									844 407										844 407
Részvényjellegű																			
IRB-módszer összesen	175 719	40 027	184 356	109 676	303 267	63 111	52 541	228 805	844 407	8 774	389 588	648 263	36 734	26 109	141 161	27 820	125 314	382 477	3 788 149
Központi kormányzatok vagy központi bankok		15 438				2 384 032													2 399 471
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
Közszektorbeli intézmények																			
Multilaterális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények																			
Vállalkozások	4 848	246	727	3 937	5 473		228				9 506		422		5 778	25	4 895		36 085
Lakosság (retail)		326				173 182			742										174 250
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			-
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1 601	0							35										1 636
Kiemelkedően magas kockázatú tételek																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Részvényjellegű kitettségek		1 626																	1 626
Egyéb kitettségek		177 838																	177 838
Sztenderd módszer összesen	6 449	195 474	727	3 937	5 473	2 557 214	228		777		9 506		422		5 778	25	4 895		2 790 905
Összesen	182 168	235 501	185 083	113 614	308 740	2 620 325	52 769	228 805	845 184	8 774	399 094	648 263	37 156	26 109	146 939	27 845	130 209	382 477	6 579 054

33. táblázat: EU CRB-D – (millió forintban, K&H Bank)

Kitettségi osztályok	Autóipar	Egyéb	Építőipar és kivitelezés	Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	Fuvarozás és Forgalmazás	Hatóságok	Informatika és Elektrotechnika	Kereskedelmi Ingatlan	Magánszemély	Media & Telecom	Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	Pénzügy és Biztosítás	Szállítmányozás és Repülés	Szálloda és Vendéglátóipar	Szolgáltatás	Textil és Fa	Vegyipar	Villamos Energia és Víz	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok						37 918													37 918
Intézmények		26 475				25 191						442 564			1 236				495 465
Vállalkozások	175 719	15 530	184 356	109 676	303 267	2	52 541	228 805	0	8 774	389 588	305 303	36 734	26 109	142 962	27 820	125 314	382 477	2 514 976
Lakosság (retail)									844 407										844 407
Részvényjellegű																			
IRB-módszer összesen	175 719	42 005	184 356	109 676	303 267	63 111	52 541	228 805	844 407	8 774	389 588	747 866	36 734	26 109	144 197	27 820	125 314	382 477	3 892 766
Központi kormányzatok vagy központi bankok		15 438				2 384 032													2 399 471
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
Közszektorbeli intézmények																			
Multilaterális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények																			
Vállalkozások		410																	410
Lakosság (retail)						173 182			742										173 924
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)		0							35										35
Kiemelkedően magas kockázatú tételek																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Részvényjellegű kitettségek		17 867																	17 867
Egyéb kitettségek		177 374																	177 374
Sztenderd módszer összesen		211 089				2 557 214			777										2 769 081
Összesen	175 719	253 094	184 356	109 676	303 267	2 620 325	52 541	228 805	845 184	8 774	389 588	747 866	36 734	26 109	144 197	27 820	125 314	382 477	6 661 847

9.2.7. Kitettségek futamideje

34. táblázat: EU CRB-E – (millió forintban, K&H Csoport)

Kitettségi osztályok	Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok			30 541	7 377		37 918
Intézmények		271 741	170 207	53 517		495 465
Vállalkozások		751 568	656 230	1 003 796		2 411 594
Lakosság (retail)		23 160	86 994	734 252		844 407
Részvényjellegű						
IRB-módszer összesen		1 046 469	943 973	1 798 943		3 789 384
Központi kormányzatok vagy központi bankok		1 576 619	402 095	420 756		2 399 471
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
Közszektorbeli intézmények						
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények						
Vállalkozások		26 858	416	8 811		36 085
Lakosság (retail)		741	43	173 465		174 250
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)		35		1 601		1 636
Kiemelkedően magas kockázatú tételek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Részvényjellegű kitettségek				1 626		1 626
Egyéb kitettségek				177 838		177 838
Sztenderd módszer összesen		1 604 253	402 554	784 098		2 790 905
Összesen		2 650 722	1 346 527	2 583 041		6 580 290

35. táblázat: EU CRB-E – (millió forintban, K&H Bank)

Kitettségi osztályok	Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok			30 541	7 377		37 918
Intézmények		271 741	170 207	53 517		495 465
Vállalkozások		753 923	656 597	1 104 456		2 514 976
Lakosság (retail)		23 160	86 994	734 252		844 407
Részvényjellegű						
IRB-módszer összesen		1 048 824	944 340	1 899 602		3 892 766
Központi kormányzatok vagy központi bankok		1 576 619	402 095	420 756		2 399 471
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
Közszektorbeli intézmények						
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Intézmények						
Vállalkozások		410				410
Lakosság (retail)		741	43	173 140		173 924
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)		35				35
Kiemelkedően magas kockázatú tételek						
Fedezett kötvények						
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések						
Kollektív befektetési vállalkozások						
Részvényjellegű kitettségek				17 867		17 867
Egyéb kitettségek				177 374		177 374
Sztenderd módszer összesen		1 577 805	402 139	789 137		2 769 080
Összesen		2 626 629	1 346 479	2 688 739		6 661 847

9.3. EU CQ3: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint

36. táblázat: EU CQ3 – (millió forintban, K&H Csoport)

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
		Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek								Ebből „defaulted”
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem >30 nap ≤ 90 nap	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	késedelem > 5 év ≤ 7év	A késedelem > 7 év			
0.5	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	1 097 624	1 097 624										
1	Hitelek és előlegek	3 044 176	3 041 808	2 368	58 081	46 303	3 013	2 156	2 230	1 186	2 325	868	58 081
2	Központi bankok	414 478	414 478										
3	Államháztartások	189 890	189 890										
4	Hitelintézetek	274 732	274 732										
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	42 816	42 816		4	4							4
6	Nem pénzügyi vállalatok	1 146 213	1 146 032	181	19 744	14 533	1 474	140	297	647	2 242	411	19 744
7	Ebből KKV-k	725 844	725 670	174	12 829	7 627	1 474	140	294	647	2 241	406	12 829
8	Háztartások	976 047	973 860	2 187	38 333	31 766	1 539	2 016	1 933	539	83	457	38 333
9	Hitelevizonyít megtestesítő értékpapírok												
10	Központi bankok												
11	Államháztartások												
12	Hitelintézetek												
13	Egyéb pénzügyi vállalatok												
14	Nem pénzügyi vállalatok												
15	Mérlegen kívüli kitétségek	1 314 157			5 220								5 220
16	Központi bankok												
17	Államháztartások	27 578											
18	Hitelintézetek	337 181											
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	62 144											
20	Nem pénzügyi vállalatok	823 158			4 183								4 183
21	Háztartások	64 096			1 037								1 037
22	Összesen	3 044 176	3 041 808	2 368	63 301	46 303	3 013	2 156	2 230	1 186	2 325	868	63 301

37. táblázat: EU CQ3 – (millió forintban, K&H Bank)

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
		Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek								Ebből „defaulted”
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem >30 nap ≤ 90 nap	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	késedelem > 5 év ≤ 7év	A késedelem > 7 év			
0.5	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	41 337	41 337										
1	Hitelek és előlegek	2 586 777	2 584 418	2 359	58 022	46 283	3 008	2 147	2 148	1 230	2 329	877	58 022
2	Központi bankok												
3	Államháztartások	187 034	187 034										
4	Hitelintézetek	213 689	213 689										
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	87 394	87 394										
6	Nem pénzügyi vállalatok	1 122 543	1 122 362	181	19 775	14 565	1 474	140	290	652	2 241	413	19 775
7	Ebből KKV-k	718 891	718 717	174	12 825	7 623	1 474	140	292	649	2 241	406	12 825
8	Háztartások	976 117	973 939	2 178	38 247	31 718	1 534	2 007	1 858	578	88	464	38 247
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	959 006	959 006										
10	Központi bankok												
11	Államháztartások	922 674	922 674										
12	Hitelintézetek	484	484										
13	Egyéb pénzügyi vállalatok												
14	Nem pénzügyi vállalatok	35 848	35 848										
15	Mérlegen kívüli kitétségek	1 359 214			3 619								3 619
16	Központi bankok												
17	Államháztartások	27 578											
18	Hitelintézetek	337 181											
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	115 074											
20	Nem pénzügyi vállalatok	815 285			2 582								2 582
21	Háztartások	64 096			1 037								1 037
22	Összesen	4 946 334			61 641								61 641

9.4. EU CR1-A: Kitettségek futamideje

38. táblázat: EU CR1-A – (millió forintban, K&H Csoport)

Nettó kitettségérték						
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	Összesen
1	Hitelek és előlegek	2 570 907	916 564	2 135 103		5 622 574
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	79 815	429 963	447 937		957 716
3	Összesen	2 650 722	1 346 527	2 583 041		6 580 290

39. táblázat: EU CR1-A – (millió forintban, K&H Bank)

Nettó kitettségérték						
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	Összesen
1	Hitelek és előlegek	2 546 635	916 347	2 240 665		5 703 648
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	79 993	430 131	448 075		958 199
3	Összesen	2 626 629	1 346 479	2 688 740		6 661 847

9.5. EU CR2: Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

40. táblázat: EU CR2 – (millió forintban, K&H Csoport)

		Bruttó könyv szerinti érték
010	Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	53 178
020	Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	23 438
030	Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	- 21 684
040	Leírások miatti kiáramlás	- 446
050	Egyéb okok miatti kiáramlás	- 21 239
060	Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	54 931

41. táblázat: EU CR2 – (millió forintban, K&H Bank)

		Bruttó könyv szerinti érték
010	Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	52 332
020	Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	23 438
030	Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	- 20 840
040	Leírások miatti kiáramlás	- 446
050	Egyéb okok miatti kiáramlás	- 20 395
060	Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	54 929

9.6. EU CR1: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

42. táblázat: EU CR1 – (millió forintban, K&H Csoport)

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz				
0.5 Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	1 097 627	1 097 588	39				- 2	- 2							
1 Hitelek és előlegek	2 285 098	1 467 061	818 037	58 023	58 023		- 27 257	- 3 535	- 23 722	- 22 087	- 22 087		1 511 435	24 512	
2 Központi bankok															
3 Államháztartások	189 873	183 374	6 499				- 74	- 39	- 35					141 894	
4 Hitelintézetek	211 945	185 255	232	25	25		- 37	- 33	- 3					92 374	
5 Egyéb pénzügyi vállalatok	42 816	28 368	14 448	4	4		- 389	- 289	- 100	- 1	- 1			21 697	
6 Nem pénzügyi vállalatok	1 136 801	571 250	565 550	19 743	19 743		- 12 869	- 2 153	- 10 717	- 8 727	- 8 727			452 551	5 294
7 Ebből KKV-k	722 771	384 642	338 129	12 825	12 825		- 9 914	- 1 696	- 8 218	- 5 504	- 5 504			351 261	4 416
8 Háztartások	976 116	498 814	231 308	38 251	38 251		- 13 888	- 1 021	- 12 867	- 13 359	- 13 359			802 919	19 218
9 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	959 006	959 006					- 806	- 806							
10 Központi bankok	922 674	922 674													
11 Államháztartások	484	484					- 532	- 532							
12 Hitelintézetek															
13 Egyéb pénzügyi vállalatok	35 848	35 848													
14 Nem pénzügyi vállalatok							- 274	- 274							
15 Mérlegen kívüli kitétségek	1 359 213	962 822	396 391	3 619	3 619		- 1 915	- 635	- 1 280	- 250	- 250			175 705	490
16 Központi bankok															
17 Államháztartások	27 578	24 255	3 323				- 20	- 9	- 11					1 502	
18 Hitelintézetek	337 181	327 181	10 000				- 19	- 19							
19 Egyéb pénzügyi vállalatok	115 073	114 962	111				- 292	- 246	- 46					1 051	
20 Nem pénzügyi vállalatok	815 285	440 601	374 684	2 582	2 582		- 1 417	- 317	- 1 100	- 250	- 250			165 241	428
21 Háztartások	64 096	55 823	8 273	1 037	1 037		- 167	- 44	- 123					7 911	62
22 Összesen	4 603 317	3 388 889	1 214 428	61 642	61 642		- 29 978	- 4 976	- 25 002	- 22 337	- 22 337		1 687 140	25 002	

43. táblázat: EU CR1 – (millió forintban, K&H Bank)

	Számalkövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
		Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek		Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások	a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után	
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz					
0.5	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	41 337	41 298	39												
1	Hitelek és előlegek	2 314 324	1 513 551	800 773	52 449		52 449	- 27 031	- 3 548	- 23 483	- 21 280	- 21 280		1 511 434	24 511	
2	Központi bankok															
3	Államháztartások	187 034	183 374	3 660				- 39	- 39					141 894		
4	Hitelintézetek	187 231	187 231		25		25	- 33	- 33					92 374		
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	87 395	72 948	14 447	4		4	- 403	- 303	- 100	- 1	- 1		21 697		
6	Nem pénzügyi vállalatok	1 122 543	571 185	551 358	19 741		19 741	- 12 667	- 2 151	- 10 516	- 8 727	- 8 727		452 551	5 294	
7	Ebből KKV-k	718 890	384 244	334 646	12 825		12 825	- 9 865	- 1 695	- 8 170	- 5 506	- 5 506		351 261	4 416	
8	Háztartások	730 121	498 813	231 308	32 679		32 679	- 13 889	- 1 022	- 12 867	- 12 552	- 12 552		802 918	19 217	
9	Hitelevizonyít megtestesítő értékpapírok	959 005	959 005					- 806	- 806							
10	Központi bankok															
11	Államháztartások	922 673	922 673					- 532	- 532							
12	Hitelintézetek	484	484													
13	Egyéb pénzügyi vállalatok															
14	Nem pénzügyi vállalatok	35 848	35 848					- 274	- 274							
15	Mérlegen kívüli kitétségek	1 359 213	962 822	396 391	3 619		3 619	- 1 916	- 636	- 1 280	- 250	- 250		175 706	490	
16	Központi bankok															
17	Államháztartások	27 578	24 255	3 323				- 20	- 9	- 11				1 502		
18	Hitelintézetek	337 181	327 181	10 000				- 19	- 19							
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	115 073	114 962	111				- 292	- 246	- 46				1 051		
20	Nem pénzügyi vállalatok	815 285	440 601	374 684	2 582		2 582	- 1 418	- 318	- 1 100	- 250	- 250		165 242	428	
21	Háztartások	64 096	55 823	8 273	1 037		1 037	- 167	- 44	- 123				7 911	62	
22	Összesen	4 673 879	3 476 676	1 197 203	56 068		56 068	- 29 753	- 4 990	- 24 763	- 21 530	- 21 530		1 687 140	25 001	

9.7. EU CQ1: Átstrukturált kitettségek hitelminősége

44. táblázat: EU CQ1 – (millió forintban, K&H Csoport)

		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósértékváltozás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
				Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett				
0.5	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek								
1	Hitelek és előlegek	27 313	39 721	39 721	39 721	-546	-14 427	87 220	58 056
2	Központi bankok							35 022	
3	Államháztartások	3 493				-16		3 477	
4	Hitelintézetek								
5	Egyéb pénzügyi vállalatok		3	3	3		-1		3
6	Nem pénzügyi vállalatok	10 699	13 601	13 601	13 601	-292	-6 164	8 779	17 448
7	Háztartások	13 121	26 117	26 117	26 117	-238	-8 262	39 942	40 605
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	588	287						174
10	Összesen	27 901	40 008	39 721	39 721	-546	-14 427	87 220	58 230

45. táblázat: EU CQ1 – (millió forintban, K&H Bank)

		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósértékváltozás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
			Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
0.5	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek								
1	Hitelek és előlegek	71 015	42 104	42 104	40 327	-15 347	-14 824	40 839	20 317
2	<i>Központi bankok</i>								
3	<i>Államháztartások</i>	3 477						3 477	
4	<i>Hitelintézetek</i>								
5	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	3	3	3	3		-1		
6	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	24 300	13 601	13 601	13 601	-6 456	-6 164	8 279	3 847
7	<i>Háztartások</i>	43 235	28 500	28 500	26 723	-8 891	-8 659	29 083	16 470
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek								
10	Összesen	71 015	42 104	42 104	40 327	-15 347	-14 824	40 839	20 317

9.8. EU CQ4: Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban

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

9.9. EU CQ5: Hitelek és előlegek hitelminősége iparáganként

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

9.10. EU CQ7: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

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

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

46. táblázat: EU CR2a – (millió forintban, K&H Csoport)

	Bruttó könyv szerinti érték	Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés
010 Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	53 178	
020 Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	23 438	
030 Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	- 21 684	
040 Kiáramlás teljesítő portfólióba	- 6 162	
050 Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás	- 13 163	
060 Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás		
070 Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás		
080 Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	- 1 914	472
090 Kockázataátruházás miatti kiáramlás		
100 Leírások miatti kiáramlás	- 446	
110 Egyéb okok miatti kiáramlás		
120 Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás		
130 Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	54 931	

47. táblázat: EU CR2a – (millió forintban, K&H Bank)

	Bruttó könyv szerinti érték	Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés
010 Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	52 332	
020 Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	23 438	
030 Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	- 20 840	
040 Kiáramlás teljesítő portfólióba	- 6 162	
050 Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás	- 12 319	
060 Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás		
070 Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás		
080 Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	- 1 914	472
090 Kockázataátruházás miatti kiáramlás		
100 Leírások miatti kiáramlás	- 446	
110 Egyéb okok miatti kiáramlás		
120 Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás		
130 Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	54 929	

9.12. EU CQ2: Átstrukturálás minősége

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

9.13. EU CQ6: Biztosítékok értékelése – hitelek és előlegek

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

9.14. EU CQ8: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok – év szerinti részletezés

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

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

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

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

A K&H nem végez mérlegen belüli nettósítást (azaz a mérlegtételek – mint a hitelek és a betétek – összevezetése). A K&H Bank a partnerkockázat kezelésére alkalmazza a nettósítást és figyelembevételre kerül a CSA és GMRA keretében kapott fedezet is.

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

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

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

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

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

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

A Bank által ügyfelektől kapott biztosítékok elfogadásánál és értékelésénél, a biztosíték értékének meghatározásánál az óvatosság elve alapján kell eljárni. Minden kockázatvállalási döntés előtt az üzleti

terület képviselőinek meg kell győződni a szükséges fedezetek, illetve biztosítékok meglétéről, valós értékéről, és érvényesíthetőségéről. A biztosíték elfogadásánál és értékelésénél az alábbi előfeltételeket és tényezőket kell figyelembe venni:

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

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

A Bank által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

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

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

- garancia
- készfizető kezesség

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

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

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

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

A lakossági szegmensben a Bank a belső modellre épülő LGD paraméterbecslése a jelzálog-fedezetű kitétségek fedezeti rátájától függ. A nem lakossági szegmensben a szabályozói nemteljesítéskori veszteségráta meghatározásakor az előre rendelkezésre bocsátott fedezetek közül azon pénzügyi biztosítékok és ingatlanfedezetek kerülnek elismerésre, melyek megfelelnek a jogszabály által támasztott elismertethetőségi- és minimumkövetelményeknek. Az előre nem rendelkezésre bocsátott biztosítékok (pl. kezességek) kockázatenyhítő hatását a Bank a tőkekövetelmény számítás során használt PD becslésekben veszi figyelembe. Vállalati LGD modell diszkontrátái a következő non-retail szegmensekre vonatkoznak: vállalatok, KKV-k, önkormányzatok, pénzügyi intézmények, önálló

kereskedelmi ingatlan projektek. A diszkontrátákra épülő LGD modellek az IRB Advanced (fejlett) módszer tervezett bevezetését megelőző use-teszt részeként kerülnek alkalmazásra. A biztosítéki érték meghatározásához diszkontrátát használ a Bank, melyet a KBC által elfogadott módszerek szerint kifejlesztett LGD modell alapján kalkulál és rendszeres időközönként frissít. A Bank ezeket a diszkontrátákat alkalmazza az IRB-Advanced módszerben a biztosítékok értékeléséhez. A fedezet elfogadható értékét, azaz a biztosítéki értéket (Bkorrigált) a kiinduló érték (Bkiindulási) és a diszkont ráta (d) felhasználásával számítják ki. A kiinduló érték alapesetben lehet a piaci, a likvidációs ill. a könyv szerinti érték – a döntésben foglaltaknak megfelelően.

A fedezet biztosítéki értéke: $Bkorrigált = Bkiinduló * d$, Kivéve azt a speciális esetet, ha a szerződéses összeg alacsonyabb, mert ebben az esetben a szerződéses érték szolgál plafonként.

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

10.2. EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

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

		Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
			Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett		
				Ebből hitelderivatívákkal fedezett		
1	Hitelek és előlegek	2 669 027	1 530 857	1 169 853	361 003	
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	958 522				
3	Összesen	3 627 548	1 530 857	1 169 853	361 003	
4	Ebből nemteljesítő kitettségek	33 577	24 505	22 939	1 567	
EU-5	Ebből nemteljesítő (defaulted)	33 577	24 505			

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

		Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
			Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett		
				Ebből hitelderivatívákkal fedezett		
1	Hitelek és előlegek	2 634 606	1 535 945	1 174 942	361 003	
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	958 522				
3	Összesen	3 593 128	1 535 945	1 174 942	361 003	
4	Ebből nemteljesítő kitettségek	35 936	24 505	22 939	1 567	
EU-5	Ebből nemteljesítő (defaulted)	35 936	24 505			

11. A sztenderd módszer alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (CRR 453, 444 cikk)

11.1. EU CRD – A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények

11.1.1. (a) (A CRR 444. cikkének a) pontja) Az intézmény által kijelölt külső hitelminősítő intézetek (KHMI) és exporthitel-ügynökségek neve, valamint a nyilvánosságra hozatali időszak során történt esetleges változások okai

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.

11.1.2. (b) (A CRR 444. cikkének b) pontja) Azok a kitettségi osztályok, melyek esetében az egyes külső hitelminősítő intézeteket vagy exporthitel-ügynökségeket igénybe veszik

A magyar állam következő minősítései kerültek figyelembevételre 2022. december 31-ére vonatkozóan: Standard and Poor's: BBB; Moody's: Baa2; Fitch: BBB (hitelminősítési besorolás: 3).

11.1.3. (c) (A CRR 444. cikkének c) pontja) Annak a folyamatnak a leírása, amellyel a kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítéseket a kereskedési könyvben nem szereplő, összehasonlítható eszköztételekre alkalmazzák

Az adóminősítések 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.

11.1.4. (d) (A CRR 444. cikkének d) pontja) Az „a” sor szerinti, egyes kijelölt külső hitelminősítő intézetek vagy exporthitel-ügynökségek külső minősítésének a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak megfelelő kockázati súlyokkal történő megfeleltetése (kivéve, ha az intézmény megfelel az EBH által kiadott standard megfeleltetésnek)

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 megfeleltetve. 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.

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

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

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 399 471		2 571 805			0%
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						0%
3 Közszektorbeli intézmények						0%
4 Multilaterális fejlesztési bankok						0%
5 Nemzetközi szervezetek						0%
6 Intézmények						0%
7 Vállalkozások	27 110	8 975	27 110		26 046	96%
8 Lakosság (retail)	171 914	848	1 068		801	75%
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						0%
10 Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	1 524	1 601	35	0	35	101%
11 Különösen magas kockázatú kitettségek						0%
12 Fedezett kötvények						0%
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok						0%
14 Kollektív befektetési vállalkozások						0%
15 Részvényjellelű	1 626		1 626		1 626	100%
16 Egyéb tételek	177 838		177 838		116 743	66%
17 Összesen	2 779 482	11 423	2 779 482	0	145 252	5%

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

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 399 471		2 571 805			0%
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						0%
3 Közszektorbeli intézmények						0%
4 Multilaterális fejlesztési bankok						0%
5 Nemzetközi szervezetek						0%
6 Intézmények						0%
7 Vállalkozások	410		410		410	100%
8 Lakosság (retail)	171 588	848	742		557	75%
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						0%
10 Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	1 524	0	35	0	35	101%
11 Különösen magas kockázatú kitettségek						0%
12 Fedezett kötvények						0%
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok						0%
14 Kollektív befektetési vállalkozások						0%
15 Részvényjellelű	17 867		17 867		17 867	100%
16 Egyéb tételek	177 374		177 374		116 101	65%
17 Összesen	2 768 233	848	2 768 233	0	134 969	5%

11.3. EU CR5 – Sztenderd módszer

52. táblázat: EU CR5 (millió HUF, K&H Csoport)

Kitettségi osztályok		Kockázati súly														Összesen	Ebből nem minősített	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Egyéb
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 571 805															2 571 805	
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																	
3	Közszektorbeli intézmények																	
4	Multilaterális fejlesztési bankok																	
5	Nemzetközi szervezetek																	
6	Intézmények																	
7	Vállalkozások									27 110							27 110	27 110
8	Lakosság (retail)								1 068								1 068	1 068
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																	
10	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek									35	1						35	35
11	Különösen magas kockázatú kitettségek																	
12	Fedezett kötvények																	
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																	
14	Kollektív befektetési vállalkozások																	
15	Részvényjellelű									1 626							1 626	1 626
16	Egyéb tételek	68 985				3 128				98 796		6 929					177 838	177 838
17	Összesen	2 640 791				3 128			1 068	127 566	1	6 929					2 779 482	207 677

53. táblázat: EU CR5 (millió HUF, K&H Bank)

Kitettségi osztályok		Kockázati súly														Összesen	Ebből nem minősített		
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Egyéb	
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 571 805																2 571 805	
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																		
3	Közszektorbeli intézmények																		
4	Multilaterális fejlesztési bankok																		
5	Nemzetközi szervezetek																		
6	Intézmények																		
7	Vállalkozások										410							410	410
8	Lakosság (retail)										742							742	742
9	Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																		
10	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek										35	1						35	35
11	Különösen magas kockázatú kitettségek																		
12	Fedezett kötvények																		
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																		
14	Kollektív befektetési vállalkozások																		
15	Részvényjellelű										17 867							17 867	17 867
16	Egyéb tételek	68 985				3 128					98 451		6 810					177 374	177 374
17	Összesen	2 640 791				3 128				742	116 762	1	6 810				2 768 233	196 428	

12. A belső minősítésen alapuló módszer hitelkockázatra való alkalmazása (CRR 452, 453, 438, 180 (1) cikkek)

12.1. EU CRE – Az IRB-módszerrel kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények

12.1.1. (a) (A CRR 452. cikkének a) pontja) Az illetékes hatóság engedélye a módszer alkalmazására vagy az áttérésre

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 tőkekövetelménye meghatározására (kivéve szuverén, lízing kitétségek és egyéb tételek). A Belga Nemzeti Bank és a Magyar Nemzeti Bank együttes határozata alapján a nem lakossági szegmensben 2015 3. negyedétől kezdve alkalmazza a fejlett módszert (TF/2015/25/KNB). Mind a lakossági, mind a nem lakossági szegmensekben a tőkekövetelmény saját PD, LGD és CCF kockázati paraméterbecslésekre épül (fejlett IRB módszer).

12.1.2. (b) (A CRR 452.cikkének c) pontja) A minősítési rendszerek kontrollmechanizmusai a modell kidolgozásának különböző szakaszaiban, valamint az egyes kontrollok és változtatások, a következőkkel kapcsolatos információkat is közölve:

- i. a kockázatkezelési részleg és a belső ellenőrzési részleg közötti kapcsolat;*
- ii. a minősítési rendszer felülvizsgálata;*
- iii. a modellek felülvizsgálatáért felelős részlegnek a modellek kidolgozásáért felelős részlegetől való függetlenségének biztosítása céljából alkalmazott eljárás;*
- iv. a modellek kidolgozásáért és felülvizsgálatáért felelős részlegnek elszámoltathatóságának biztosítása céljából alkalmazott eljárás*

A Bank belső minősítési rendszereinek visszamérésére és felülvizsgálatára évente kerül sor. Új modellek kialakításának, visszamérésének és jóváhagyásának folyamata KBC csoport szintű 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 megfeleléséről.

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 csoport szintű 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.

12.1.3. (c) (A CRR 452.cikkének d) pontja) A hitelkockázati modellek kidolgozásában, jóváhagyásában és későbbi módosításában részt vevő részleg szerepe

Az új modellek fejlesztésének, tesztelésének és engedélyezésének folyamatait a KBC csoport szintű iránymutatásai és módszertanai szabályozzák

A validálás a verifikáció egy speciális - szigorúbb - formája, amelynek célja a belsőleg tervezett modell megkérdőjelezése, és amelyet csak egy független validáló egység tagjai végezhetnek. A validálás kulcsfontosságú a kihívást jelentő folyamat szempontjából, mivel a belső modell független szemléletét biztosítja

A tőkekövetelményt mérő belső modellek (1. és 2. pillér) és az e modellek bemenetül szolgáló modellek (pl. a viselkedési pontozási modellek) hivatalos modellhitelesítésnek vannak alávetve.

A modellek megfelelőségére és a modellek módosítására vonatkozó döntéseket a helyi CRO vagy a csoport CRO (a csoportszerte használt modellek esetében) hozza meg.

12.1.4. (d) (A CRR 452.cikkének e) pontja) A hitelkockázati modellekhez kapcsolódó adatszolgáltatás hatóköre és fő tartalma

(e) (A CRR 452.cikkének f) pontja) A belső minősítés folyamatának bemutatása kitétségi osztályonként, beleértve az egyes portfóliók tekintetében alkalmazott fő modellek számát, valamint az ugyanarra a portfólióra alkalmazott modellek közötti különbségek rövid ismertetését is, kitérve a következőkre:

- i. *a nemteljesítési valószínűség (PD) becsléséhez és validálásához használt fogalommeghatározások, módszerek és adatok, köztük a következőkre vonatkozó információk: hogyan történik a nemteljesítési valószínűség becslése az alacsony nemteljesítési arányú portfóliók esetében, léteznek-e szabályozói alsó korlátok, és milyen tényezők álltak a becsült PD-értékek és a tényleges nemteljesítési ráták között megfigyelt eltérések mögött, legalább az utolsó három időszakra vonatkozóan;*
- ii. *adott esetben a nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becsléséhez és validálásához használt fogalommeghatározások, módszerek és adatok, köztük például a következők: a gazdasági visszaesés ideje alatti LGD-k számítására használt módszerek, hogyan történik az LGD becslése az alacsony nemteljesítési arányú portfóliók esetében, vagy a nemteljesítési (default) esemény és a kitétség lezárása között eltelt idő;*
- iii. *adott esetben az egyenértékesítési tényezők becsléséhez és validálásához használt fogalommeghatározások, módszerek és adatok, ezen belül az e változók levezetése során alapul vett feltételezések.*

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

A 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.

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 hitelporfólió többi részére, illetve a fedezetes és fedezet nélküli lakossági termékekre az LGD-t összesített alapon, a legfrissebb megtérülési statisztikák felhasználásával kerülnek meghatározásra.

12.2. EU CR6-A – Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre

54. táblázat: EU CR6-A (millió HUF, K&H Csoport)

		Az IRB-módszerhez tartozó kitétségek vonatkozó, a CRR 166. cikkében meghatározottak szerinti kitétséggértéke	A sztenderd módszerhez és az IRB-módszerhez tartozó kitétségek teljes kitétséggértéke	Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt teljes kitétséggérték százalékos aránya (%)	Az IRB-módszerhez tartozó teljes kitétséggérték százalékos aránya (%)	A fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó teljes kitétséggérték százalékos aránya (%)
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	37 932	2 437 921	98%		2%
1,1	ebből: regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok					100%
1,2	ebből: közszektorbeli intézmények		16 835			100%
2	Intézmények	495 534	495 534			100%
3	Vállalkozások	2 436 244	2 474 304	2%		98%
3,1	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés, kivéve a slotting módszert		360 512			100%
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés a slotting módszer alapján					100%
4	Lakosság	870 306	1 045 759	17%		83%
4,1	ebből: Lakosság – ingatlanon fedezett, kkv					100%
4,2	ebből: Lakosság – ingatlanon fedezett, nem kkv		702 679			100%
4,3	ebből: Lakosság – rullírozó állományba beszámítható					100%
4,4	ebből: Lakosság – egyéb kkv					100%
4,5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv		343 079	51%		49%
5	Részvényjellegű kitétségek		1 626	100%		
6	Egyéb, nem hitelkötélezettséget megtestesítő eszközök		177 892	100%		
7	Összesen	3 840 016	6 633 035	42%		58%

55. táblázat: EU CR6-A (millió HUF, K&H Bank)

		Az IRB-módszerhez tartozó kitétségekre vonatkozó, a CRR 166. cikkében meghatározottak szerinti kitétséértékek	A sztenderd módszerhez és az IRB-módszerhez tartozó kitétségek teljes kitétséértéke	Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt teljes kitétséérték százalékos aránya (%)	Az IRB-módszerhez tartozó teljes kitétséérték százalékos aránya (%)	A fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó teljes kitétséérték százalékos aránya (%)
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	37 932	2 437 921	98%		2%
1,1	<i>ebből: regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok</i>					100%
1,2	<i>ebből: közszektorbeli intézmények</i>		16 835			100%
2	Intézmények	495 534	495 534			100%
3	Vállalkozások	2 539 643	2 540 053			100%
3,1	<i>ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés, kivéve a slotting módszert</i>		360 512			100%
3,2	<i>ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés a slotting módszer alapján</i>					100%
4	Lakosság	870 306	1 045 432	17%		83%
4,1	<i>ebből: Lakosság – ingatlannal fedezett, kkv</i>					100%
4,2	<i>ebből: Lakosság – ingatlannal fedezett, nem kkv</i>		702 679			100%
4,3	<i>ebből: Lakosság – rülirozó állományba beszámítható</i>					100%
4,4	<i>ebből: Lakosság – egyéb kkv</i>					100%
4,5	<i>ebből: Lakosság – egyéb nem kkv</i>		342 752	51%		49%
5	Részvényjellelű kitétségek		17 867	100%		
6	Egyéb, nem hitel kötelezettséget megtestesítő eszközök		177 428	100%		
7	Összesen	3 943 414	6 714 235	41%		59%

12.3. EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemtjeljesítési valószínűség) szerint

56. táblázat: EU CR6 (millió HUF, K&H Csoport)

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

A-IRB	PD-sáv	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitettséggel súlyozott átlagos CCF	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérés után	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok	
Központi kormányzatok vagy központi bankok														
	0,00 – <0,15	37 932	0	99%	37 647	0,13%	5	20%	4,0	7 843	21%	10	-14	
	0,00 – <0,10													
	0,10 – <0,15	37 932	0	99%	37 647	0,13%	5	20%	4,0	7 843	21%	10	-14	
	0,15 – <0,25													
	0,25 – <0,50													
	0,50 – <0,75													
	0,75 – <2,50													
	0,75 – <1,75													
	1,75 – <2,5													
	2,50 – <10,00	0	0	0%	0	0,00%	2	0%	0,0	0	0%	0	0	
	2,5 – <5	0	0	0%	0	0,00%	2	0%	0,0	0	0%	0	0	
	5 – <10													
	10,00 – <100,00													
	10 – <20													
	20 – <30													
	30,00 – <100,00													
	100,00 (Nemtjeljesítés) (default)													
Részösszeg (kitettségi osztály)		37 932	0	99%	37 647	0,13%	7	20%	4,0	7 843	21%	10	-14	

Public

Intézmények													
	0,00 – <0,15	153 595	266 558	78%	225 361	0,06%	80	70%	1,7	90 166	40%	103	-17
	0,00 – <0,10	152 075	251 546	79%	219 293	0,06%	52	70%	1,7	87 225	40%	98	-17
	0,10 – <0,15	1 520	15 012	48%	6 068	0,12%	28	71%	1,0	2 941	48%	5	0
	0,15 – <0,25	42 465	3 325	100%	43 585	0,15%	17	5%	2,6	2 189	5%	3	-17
	0,25 – <0,50	11 171	5 023	94%	12 673	0,39%	76	11%	3,3	2 359	19%	6	-6
	0,50 – <0,75	9 171	1 267	99%	9 714	0,60%	52	35%	3,3	7 102	73%	20	-18
	0,75 – <2,50	2 611	105	101%	2 682	1,04%	74	49%	2,7	3 255	121%	14	-5
	0,75 – <1,75	2 572	103	101%	2 641	1,02%	62	49%	2,7	3 210	122%	13	-5
	1,75 – <2,5	39	1	104%	42	2,06%	12	36%	2,1	45	108%	0	0
	2,50 – <10,00	218	2	103%	226	4,98%	177	52%	1,2	417	185%	6	-2
	2,5 – <5	196	1	103%	203	4,64%	172	50%	1,2	356	175%	5	0
	5 – <10	22	1	101%	23	8,04%	5	71%	1,0	61	267%	1	-2
	10,00 – <100,00	22	2	108%	26	19,31%	14	61%	1,3	82	321%	3	-2
	10 – <20	19	2	108%	22	18,06%	10	60%	1,4	69	311%	2	-2
	20 – <30	1	0	100%	2	24,97%	2	72%	1,0	6	392%	0	0
	30,00 – <100,00	2	0	107%	2	30,00%	2	68%	1,0	7	380%	0	0
	100,00 (Nemteljesítés)	1	0	100%	1	100,00%	2	89%	1,0	2	143%	1	-1
Részösszeg (kitettségi osztály)		219 254	276 280	83%	294 267	0,12%	492	56%	2,0	105 572	36%	156	-69
Vállalkozások - kiv													
	0,00 – <0,15	42 629	38 101	97%	62 796	0,11%	1 677	35%	1,8	7 916	13%	24	-109
	0,00 – <0,10	11 891	13 679	95%	18 985	0,07%	701	39%	1,8	1 936	10%	5	-52
	0,10 – <0,15	30 738	24 421	97%	43 811	0,13%	976	33%	1,8	5 980	14%	19	-57
	0,15 – <0,25	31 322	27 345	97%	46 746	0,21%	2 110	45%	2,1	13 710	29%	43	-99
	0,25 – <0,50	76 298	65 484	98%	109 611	0,36%	3 838	44%	1,9	38 751	35%	171	-324
	0,50 – <0,75	71 575	45 055	100%	94 982	0,61%	2 350	45%	1,8	44 646	47%	261	-299
	0,75 – <2,50	213 598	151 342	99%	286 838	1,38%	6 074	45%	1,8	184 522	64%	1 739	-3 076
	0,75 – <1,75	163 037	102 076	100%	216 939	1,13%	4 487	46%	1,8	134 904	62%	1 111	-1 884
	1,75 – <2,5	50 560	49 266	97%	69 898	2,16%	1 587	42%	2,0	49 617	71%	627	-1 192
	2,50 – <10,00	62 881	23 962	90%	76 446	4,26%	10 645	46%	1,8	69 101	90%	1 502	-2 742
	2,5 – <5	53 469	19 728	88%	64 627	3,75%	9 438	46%	1,8	56 966	88%	1 121	-2 110
	5 – <10	9 412	4 234	102%	11 819	7,04%	1 207	46%	1,8	12 136	103%	380	-633
	10,00 – <100,00	14 634	4 872	105%	17 528	22,74%	1 361	36%	1,6	22 693	129%	1 528	-1 167
	10 – <20	8 256	4 306	102%	10 091	17,05%	743	28%	1,8	8 535	85%	451	-597
	20 – <30	4 783	358	109%	5 581	27,60%	247	45%	1,2	10 638	191%	685	-289
	30,00 – <100,00	1 594	208	106%	1 856	39,09%	371	56%	1,3	3 519	190%	391	-281
	100,00 (Nemteljesítés)	13 401	2 500	100%	14 998	100,00%	538	70%	1,5	55 098	367%	6 649	-6 649
Részösszeg (kitettségi osztály)		526 338	358 659	98%	709 946	3,85%	28 593	44%	1,8	436 436	61%	11 915	-14 465

III. pillér szerinti közzététel: 2022-es pénzügyi év

Public

Vállalkozások - speciális hitelezés												
0,00 – <0,15	268	245	93%	404	0,12%	4	60%	2,5	115	28%	0	0
0,00 – <0,10	0	0	0%	0	0,00%	0	0%	0,0	0	0%	0	0
0,10 – <0,15	268	245	93%	404	0,12%	4	60%	2,5	115	28%	0	0
0,15 – <0,25	10	50	102%	60	0,23%	3	54%	1,0	20	33%	0	0
0,25 – <0,50	3 382	43	102%	3 502	0,41%	35	30%	1,7	1 162	33%	4	-4
0,50 – <0,75	8 113	1 918	97%	9 384	0,67%	28	47%	3,7	7 305	78%	28	-40
0,75 – <2,50	203 888	38 683	100%	235 548	1,44%	393	37%	4,1	256 934	109%	1 229	-1 123
0,75 – <1,75	158 320	34 367	100%	186 226	1,22%	335	39%	4,4	211 828	114%	888	-860
1,75 – <2,5	45 568	4 316	100%	49 323	2,28%	58	30%	2,9	45 106	91%	342	-263
2,50 – <10,00	81 256	19 691	105%	105 376	5,41%	161	38%	4,5	168 575	160%	2 074	-2 705
2,5 – <5	60 461	19 240	104%	82 300	4,42%	131	40%	4,4	130 539	159%	1 430	-1 353
5 – <10	20 795	450	109%	23 077	8,95%	30	31%	4,9	38 036	165%	644	-1 352
10,00 – <100,00	215	8	103%	230	16,51%	4	40%	2,3	302	132%	15	-4
10 – <20	215	8	103%	230	16,51%	4	40%	2,3	302	132%	15	-4
20 – <30	0	0	0%	0	0,00%	0	0%	0,0	0	0%	0	0
30,00 – <100,00	0	0	0%	0	0,00%	0	0%	0,0	0	0%	0	0
100,00 (Nemteljesítés)	2 658	85	100%	2 657	100,00%	2	9%	2,2	1 364	51%	377	-377
Részösszeg (kitettségi osztály)	299 790	60 722	101%	357 163	3,32%	630	37%	4,2	435 777	122%	3 727	-4 252
Vállalkozások - egyéb												
0,00 – <0,15	73 025	143 007	86%	131 067	0,12%	286	37%	2,1	28 525	22%	49	-59
0,00 – <0,10	3 370	108 231	40%	37 034	0,08%	157	70%	1,0	11 792	32%	20	-28
0,10 – <0,15	69 655	34 776	104%	94 034	0,14%	129	24%	2,5	16 734	18%	29	-31
0,15 – <0,25	9 891	8 958	67%	12 593	0,16%	231	42%	2,2	5 027	40%	8	-23
0,25 – <0,50	301 038	164 345	102%	384 072	0,31%	607	41%	2,2	209 143	54%	487	-625
0,50 – <0,75	74 689	79 525	99%	102 959	0,61%	497	58%	1,9	102 552	100%	360	-182
0,75 – <2,50	122 559	140 774	98%	185 475	1,43%	1 209	53%	1,5	205 158	111%	1 357	-1 729
0,75 – <1,75	94 355	107 636	98%	142 767	1,19%	896	55%	1,6	158 387	111%	923	-1 152
1,75 – <2,5	28 204	33 138	96%	42 708	2,23%	313	46%	1,3	46 772	110%	434	-577
2,50 – <10,00	46 211	17 002	89%	55 764	3,64%	7 876	57%	1,9	95 242	171%	1 084	-1 285
2,5 – <5	44 039	16 540	88%	53 370	3,54%	7 719	57%	1,9	91 894	172%	1 035	-1 263
5 – <10	2 172	462	112%	2 394	5,94%	157	44%	1,2	3 348	140%	48	-23
10,00 – <100,00	2 520	3 522	95%	4 917	13,25%	146	49%	1,0	10 859	221%	311	-124
10 – <20	2 446	3 519	95%	4 837	12,95%	104	49%	1,0	10 601	219%	297	-82
20 – <30	63	1	115%	65	29,22%	18	64%	1,1	222	341%	11	-39
30,00 – <100,00	11	2	127%	15	39,91%	24	66%	1,6	36	244%	2	-3
100,00 (Nemteljesítés)	3 669	1	100%	3 659	100,00%	102	72%	1,1	9 295	254%	1 907	-1 907
Részösszeg (kitettségi osztály)	633 601	557 134	97%	880 507	1,25%	10 954	46%	2,0	665 802	76%	5 564	-5 933

Public

Lakosság - ingatlanal fedezett (nem kvv)													
0,00 – <0,15	30 901	125	102%	31 624	0,14%	4 303	26%	5,0	2 695	9%	12	-367	
0,00 – <0,10	1	0	108%	1	0,09%	1	27%	5,0	0	6%	0	0	
0,10 – <0,15	30 900	125	102%	31 623	0,14%	4 302	26%	5,0	2 695	9%	12	-367	
0,15 – <0,25	1 586	0	103%	1 627	0,18%	1 244	23%	3,9	148	9%	1	-14	
0,25 – <0,50	360 680	2 980	102%	370 916	0,27%	45 436	27%	4,9	53 592	14%	273	-5 384	
0,50 – <0,75	87 348	729	103%	90 676	0,54%	14 605	28%	4,9	22 190	24%	138	-1 582	
0,75 – <2,50	155 835	9 022	103%	168 489	1,29%	22 046	30%	4,9	78 800	47%	655	-1 102	
0,75 – <1,75	127 968	8 619	102%	138 917	1,10%	16 807	30%	4,9	59 457	43%	462	-712	
1,75 – <2,5	27 867	404	105%	29 571	2,18%	5 239	30%	4,9	19 343	65%	193	-390	
2,50 – <10,00	21 822	293	106%	22 451	5,83%	5 063	30%	4,9	25 177	112%	402	-680	
2,5 – <5	15 336	270	106%	15 433	4,34%	3 560	30%	4,9	14 844	96%	199	-316	
5 – <10	6 486	23	108%	7 018	9,11%	1 503	32%	4,9	10 333	147%	203	-364	
10,00 – <100,00	7 214	12	108%	7 764	45,32%	1 749	31%	4,9	13 574	175%	1 089	-574	
10 – <20	0	0	0%	0	0,00%	0	0%	0,0	0	0%	0	0	
20 – <30	0	0	0%	0	0,00%	0	0%	0,0	0	0%	0	0	
30,00 – <100,00	7 214	12	108%	7 764	45,32%	1 749	31%	4,9	13 574	175%	1 089	-574	
100,00 (Nemteljesítés)	24 020	112	112%	26 966	100,00%	4 266	26%	4,8	2 343	9%	7 946	-6 129	
Részösszeg (kittettségi osztály)	689 406	13 273	103%	720 515	4,93%	98 712	28%	4,9	198 519	28%	10 515	-15 832	
Lakosság - egyéb nem kvv													
0,00 – <0,15	13	0	102%	13	0,14%	23	39%	4,9	2	13%	0	-1	
0,00 – <0,10	0	0	0%	0	0,00%	0	0%	0,0	0	0%	0	0	
0,10 – <0,15	13	0	102%	13	0,14%	23	39%	4,9	2	13%	0	-1	
0,15 – <0,25	4	0	102%	4	0,18%	26	39%	3,8	1	16%	0	0	
0,25 – <0,50	57 700	11 411	104%	71 501	0,46%	182 245	48%	3,5	24 885	35%	158	-1 087	
0,50 – <0,75	4 670	9 130	106%	14 081	0,63%	108 624	46%	3,3	5 693	40%	42	-59	
0,75 – <2,50	14 156	16 675	101%	30 655	1,32%	93 622	46%	4,1	16 872	55%	189	-370	
0,75 – <1,75	13 261	12 797	102%	26 269	1,18%	62 093	46%	4,2	13 965	53%	144	-332	
1,75 – <2,5	895	3 879	95%	4 387	2,14%	31 529	48%	3,7	2 907	66%	45	-38	
2,50 – <10,00	33 568	3 375	101%	37 143	4,61%	52 162	49%	4,1	28 458	77%	843	-1 233	
2,5 – <5	27 612	3 180	101%	30 941	4,31%	42 075	49%	4,2	23 515	76%	656	-846	
5 – <10	5 956	195	101%	6 201	6,08%	10 087	50%	3,9	4 943	80%	187	-387	
10,00 – <100,00	5 050	376	102%	5 488	30,40%	11 246	49%	3,8	6 368	116%	807	-1 144	
10 – <20	1 687	31	101%	1 736	11,78%	2 040	50%	4,0	1 626	94%	101	-219	
20 – <30	1 394	169	99%	1 535	26,88%	2 449	51%	4,3	2 052	134%	210	-325	
30,00 – <100,00	1 969	177	104%	2 217	47,41%	6 757	47%	3,4	2 691	121%	496	-600	
100,00 (Nemteljesítés)	10 576	922	92%	10 578	100,00%	23 001	46%	3,6	1 182	11%	6 182	-6 173	
Részösszeg (kittettségi osztály)	125 737	41 889	102%	169 463	8,72%	470 949	48%	3,7	83 460	49%	8 222	-10 067	
Összesen (valamennyi kittettségi osztály)	2 532 058	1 307 957	98%	3 169 508		610 337		3,0	1 933 410	61%	40 109	-50 631	

III. pillér szerinti közzététel: 2022-es pénzügyi év

57. táblázat: EU CR6 (millió HUF, K&H Bank)

A-IRB	PD-sáv	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítési tényezők (CCF) előtt	Kitétséggel súlyozott átlagos CCF	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklés után	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitétséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték sűrűsége	Várható veszteségérték	Értékelési korrekciók és céltartalékok
Központi kormányzatok vagy központi bankok													
	0,00 – <0,15	37 932	0	99%	37 647	0,13%	5	20%	4,0	7 843	21%	10	-14
	0,00 – <0,10												
	0,10 – <0,15	37 932	0	99%	37 647	0,13%	5	20%	4,0	7 843	21%	10	-14
	0,15 – <0,25												
	0,25 – <0,50												
	0,50 – <0,75												
	0,75 – <2,50												
	0,75 – <1,75												
	1,75 – <2,5												
	2,50 – <10,00	0	0	0%	0	0,00%	2	0%	0,0	0	0%	0	0
	2,5 – <5	0	0	0%	0	0,00%	2	0%	0,0	0	0%	0	0
	5 – <10												
	10,00 – <100,00												
	10 – <20												
	20 – <30												
	30,00 – <100,00												
	100,00 (Nemteljesítés) (default)												
Részösszeg (kitétségi osztály)		37 932	0	99%	37 647	0,13%	7	20%	4,0	7 843	21%	10	-14

Public

Intézmények													
	0,00 – <0,15	153 595	266 558	78%	225 361	0,06%	79	70%	1,7	90 166	40%	103	-17
	0,00 – <0,10	152 075	251 546	79%	219 293	0,06%	51	70%	1,7	87 225	40%	98	-17
	0,10 – <0,15	1 520	15 012	48%	6 068	0,12%	28	71%	1,0	2 941	48%	5	0
	0,15 – <0,25	42 465	3 325	100%	43 585	0,15%	17	5%	2,6	2 189	5%	3	-17
	0,25 – <0,50	11 171	5 023	94%	12 673	0,39%	76	11%	3,3	2 359	19%	6	-6
	0,50 – <0,75	9 171	1 267	99%	9 714	0,60%	52	35%	3,3	7 102	73%	20	-18
	0,75 – <2,50	2 611	105	101%	2 682	1,04%	74	49%	2,7	3 255	121%	14	-5
	0,75 – <1,75	2 572	103	101%	2 641	1,02%	62	49%	2,7	3 210	122%	13	-5
	1,75 – <2,5	39	1	104%	42	2,06%	12	36%	2,1	45	108%	0	0
	2,50 – <10,00	218	2	103%	226	4,98%	177	52%	1,2	417	185%	6	-2
	2,5 – <5	196	1	103%	203	4,64%	172	50%	1,2	356	175%	5	0
	5 – <10	22	1	101%	23	8,04%	5	71%	1,0	61	267%	1	-2
	10,00 – <100,00	22	2	108%	26	19,31%	14	61%	1,3	82	321%	3	-2
	10 – <20	19	2	108%	22	18,06%	10	60%	1,4	69	311%	2	-2
	20 – <30	1	0	100%	2	24,97%	2	72%	1,0	6	392%	0	0
	30,00 – <100,00	2	0	107%	2	30,00%	2	68%	1,0	7	380%	0	0
	100,00 (Nemteljesítés)	1	0	100%	1	100,00%	2	89%	1,0	2	143%	1	-1
Részösszeg (kítettési osztály)		219 254	276 280	83%	294 267	0,12%	491	56%	2,0	105 572	36%	156	-69
Vállalkozások - kvv													
	0,00 – <0,15	42 629	38 101	78%	62 796	0,11%	1 677	35%	1,8	7 916	13%	24	-109
	0,00 – <0,10	11 891	13 679	74%	18 985	0,07%	701	39%	1,8	1 936	10%	5	-52
	0,10 – <0,15	30 738	24 421	79%	43 811	0,13%	976	33%	1,8	5 980	14%	19	-57
	0,15 – <0,25	31 322	27 345	80%	46 746	0,21%	2 110	45%	2,1	13 710	29%	43	-99
	0,25 – <0,50	76 298	65 484	77%	109 611	0,36%	3 838	44%	1,9	38 750	35%	171	-324
	0,50 – <0,75	71 575	45 055	81%	94 982	0,61%	2 350	45%	1,8	44 646	47%	261	-299
	0,75 – <2,50	213 598	151 342	79%	286 838	1,38%	6 074	45%	1,8	184 458	64%	1 739	-3 076
	0,75 – <1,75	163 037	102 076	82%	216 939	1,13%	4 487	46%	1,8	134 864	62%	1 111	-1 884
	1,75 – <2,5	50 560	49 266	70%	69 898	2,16%	1 587	42%	2,0	49 594	71%	627	-1 192
	2,50 – <10,00	62 881	23 962	90%	76 446	4,26%	10 645	46%	1,8	69 091	90%	1 502	-2 742
	2,5 – <5	53 469	19 728	88%	64 627	3,75%	9 438	46%	1,8	56 955	88%	1 121	-2 110
	5 – <10	9 412	4 234	102%	11 819	7,04%	1 207	46%	1,8	12 136	103%	380	-633
	10,00 – <100,00	14 634	4 872	105%	17 528	22,74%	1 361	36%	1,6	22 682	129%	1 528	-1 167
	10 – <20	8 256	4 306	102%	10 091	17,05%	743	28%	1,8	8 531	85%	451	-597
	20 – <30	4 783	358	109%	5 581	27,60%	247	45%	1,2	10 638	191%	685	-289
	30,00 – <100,00	1 594	208	106%	1 856	39,09%	371	56%	1,3	3 512	189%	391	-281
	100,00 (Nemteljesítés)	13 401	2 500	100%	14 998	100,00%	538	70%	1,5	55 098	367%	6 649	-6 649
Részösszeg (kítettési osztály)		526 338	358 659	81%	709 946	3,85%	28 593	44%	1,8	436 350	61%	11 915	-14 465

Public

Vállalkozások - speciális hitelezés												
0,00 – <0,15	268	245	93%	404	0,12%	4	60%	2,5	115	28%	0	0
0,00 – <0,10	0	0	0%	0	0,00%	0	0%	0,0	0	0%	0	0
0,10 – <0,15	268	245	93%	404	0,12%	4	60%	2,5	115	28%	0	0
0,15 – <0,25	10	50	102%	60	0,23%	3	54%	1,0	20	33%	0	0
0,25 – <0,50	3 382	43	102%	3 502	0,41%	35	30%	1,7	1 162	33%	4	-4
0,50 – <0,75	8 113	1 918	97%	9 384	0,67%	28	47%	3,7	7 305	78%	28	-40
0,75 – <2,50	203 888	38 683	100%	235 548	1,44%	393	37%	4,1	256 934	109%	1 229	-1 123
0,75 – <1,75	158 320	34 367	100%	186 226	1,22%	335	39%	4,4	211 828	114%	888	-860
1,75 – <2,5	45 568	4 316	100%	49 323	2,28%	58	30%	2,9	45 106	91%	342	-263
2,50 – <10,00	81 256	19 691	105%	105 376	5,41%	161	38%	4,5	168 575	160%	2 074	-2 705
2,5 – <5	60 461	19 240	104%	82 300	4,42%	131	40%	4,4	130 539	159%	1 430	-1 353
5 – <10	20 795	450	109%	23 077	8,95%	30	31%	4,9	38 036	165%	644	-1 352
10,00 – <100,00	215	8	103%	230	16,51%	4	40%	2,3	302	132%	15	-4
10 – <20	215	8	103%	230	16,51%	4	40%	2,3	302	132%	15	-4
20 – <30	0	0	0%	0	0,00%	0	0%	0,0	0	0%	0	0
30,00 – <100,00	0	0	0%	0	0,00%	0	0%	0,0	0	0%	0	0
100,00 (Nemteljesítés)	2 658	85	100%	2 657	100,00%	2	9%	2,2	1 364	51%	377	-377
Részösszeg (kitettségi osztály)	299 790	60 722	101%	357 163	3,32%	630	37%	4,2	435 777	122%	3 727	-4 252
Vállalkozások - egyéb												
0,00 – <0,15	120 415	197 037	85%	195 595	0,12%	285	48%	2,2	75 952	39%	104	-75
0,00 – <0,10	6 180	109 332	45%	40 744	0,08%	156	70%	1,0	12 911	32%	22	-28
0,10 – <0,15	114 235	87 705	96%	154 851	0,13%	129	42%	2,5	63 041	41%	82	-47
0,15 – <0,25	9 891	8 958	67%	12 593	0,16%	231	42%	2,2	5 027	40%	8	-23
0,25 – <0,50	301 038	164 345	102%	384 072	0,31%	607	41%	2,2	209 143	54%	487	-625
0,50 – <0,75	74 689	79 525	99%	102 959	0,61%	497	58%	1,9	102 552	100%	360	-182
0,75 – <2,50	124 535	140 776	98%	187 453	1,43%	1 209	52%	1,5	206 722	110%	1 370	-1 729
0,75 – <1,75	96 331	107 638	98%	144 745	1,19%	896	54%	1,6	159 950	111%	936	-1 152
1,75 – <2,5	28 204	33 138	96%	42 708	2,23%	313	46%	1,3	46 772	110%	434	-577
2,50 – <10,00	46 211	17 002	89%	55 764	3,64%	7 876	57%	1,9	95 242	171%	1 084	-1 285
2,5 – <5	44 039	16 540	88%	53 370	3,54%	7 719	57%	1,9	91 894	172%	1 035	-1 263
5 – <10	2 172	462	112%	2 394	5,94%	157	44%	1,2	3 348	140%	48	-23
10,00 – <100,00	2 520	3 522	95%	4 917	13,25%	146	49%	1,0	10 859	221%	311	-124
10 – <20	2 446	3 519	95%	4 837	12,95%	104	49%	1,0	10 601	219%	297	-82
20 – <30	63	1	115%	65	29,22%	18	64%	1,1	222	341%	11	-39
30,00 – <100,00	11	2	127%	15	39,91%	24	66%	1,6	36	244%	2	-3
100,00 (Nemteljesítés)	3 669	1	100%	3 659	100,00%	102	72%	1,1	9 295	254%	1 907	-1 907
Részösszeg (kitettségi osztály)	682 968	611 166	96%	947 013	1,17%	10 953	47%	2,0	714 792	75%	5 631	-5 950

Public

Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)												
0,00 – <0,15	30 901	125	102%	31 624	0,14%	4 303	26%	5,0	2 695	9%	12	-367
0,00 – <0,10	1	0	108%	1	0,09%	1	27%	5,0	0	6%	0	0
0,10 – <0,15	30 900	125	102%	31 623	0,14%	4 302	26%	5,0	2 695	9%	12	-367
0,15 – <0,25	1 586	0	103%	1 627	0,18%	1 244	23%	3,9	148	9%	1	-14
0,25 – <0,50	360 680	2 980	102%	370 916	0,27%	45 436	27%	4,9	53 592	14%	273	-5 384
0,50 – <0,75	87 348	729	103%	90 676	0,54%	14 605	28%	4,9	22 190	24%	138	-1 582
0,75 – <2,50	155 835	9 022	103%	168 489	1,29%	22 046	30%	4,9	78 800	47%	655	-1 102
0,75 – <1,75	127 968	8 619	102%	138 917	1,10%	16 807	30%	4,9	59 457	43%	462	-712
1,75 – <2,5	27 867	404	105%	29 571	2,18%	5 239	30%	4,9	19 343	65%	193	-390
2,50 – <10,00	21 822	293	106%	22 451	5,83%	5 063	30%	4,9	25 177	112%	402	-680
2,5 – <5	15 336	270	106%	15 433	4,34%	3 560	30%	4,9	14 844	96%	199	-316
5 – <10	6 486	23	108%	7 018	9,11%	1 503	32%	4,9	10 333	147%	203	-364
10,00 – <100,00	7 214	12	108%	7 764	45,32%	1 749	31%	4,9	13 574	175%	1 089	-574
10 – <20	0	0	0%	0	0,00%	0	0%	0,0	0	0%	0	0
20 – <30	0	0	0%	0	0,00%	0	0%	0,0	0	0%	0	0
30,00 – <100,00	7 214	12	108%	7 764	45,32%	1 749	31%	4,9	13 574	175%	1 089	-574
100,00 (Nemteljesítés)	24 020	112	112%	26 966	100,00%	4 266	26%	4,8	2 343	9%	7 946	-6 129
Részösszeg (kítettési osztály)	689 406	13 273	103%	720 515	4,93%	98 712	28%	4,9	198 519	28%	10 515	-15 832
Lakosság - egyéb nem kkv												
0,00 – <0,15	13	0	102%	13	0,14%	23	39%	4,9	2	13%	0	-1
0,00 – <0,10	0	0	0%	0	0,00%	0	0%	0,0	0	0%	0	0
0,10 – <0,15	13	0	102%	13	0,14%	23	39%	4,9	2	13%	0	-1
0,15 – <0,25	4	0	102%	4	0,18%	26	39%	3,8	1	16%	0	0
0,25 – <0,50	57 700	11 411	104%	71 501	0,46%	182 245	48%	3,5	24 885	35%	158	-1 087
0,50 – <0,75	4 670	9 130	106%	14 081	0,63%	108 624	46%	3,3	5 693	40%	42	-59
0,75 – <2,50	14 156	16 675	101%	30 655	1,32%	93 622	46%	4,1	16 872	55%	189	-370
0,75 – <1,75	13 261	12 797	102%	26 269	1,18%	62 093	46%	4,2	13 965	53%	144	-332
1,75 – <2,5	895	3 879	95%	4 387	2,14%	31 529	48%	3,7	2 907	66%	45	-38
2,50 – <10,00	33 568	3 375	101%	37 143	4,61%	52 162	49%	4,1	28 458	77%	843	-1 233
2,5 – <5	27 612	3 180	101%	30 941	4,31%	42 075	49%	4,2	23 515	76%	656	-846
5 – <10	5 956	195	101%	6 201	6,08%	10 087	50%	3,9	4 943	80%	187	-387
10,00 – <100,00	5 050	376	102%	5 488	30,40%	11 246	49%	3,8	6 368	116%	807	-1 144
10 – <20	1 687	31	101%	1 736	11,78%	2 040	50%	4,0	1 626	94%	101	-219
20 – <30	1 394	169	99%	1 535	26,88%	2 449	51%	4,3	2 052	134%	210	-325
30,00 – <100,00	1 969	177	104%	2 217	47,41%	6 757	47%	3,4	2 691	121%	496	-600
100,00 (Nemteljesítés)	10 576	922	92%	10 578	100,00%	23 001	46%	3,6	1 182	11%	6 182	-6 173
Részösszeg (kítettési osztály)	125 737	41 889	102%	169 463	8,72%	470 949	48%	3,7	83 460	49%	8 222	-10 067
Összesen (valamennyi kítettési osztály)	2 581 424	1 361 990	94%	3 236 014		610 335		3,0	1 982 314	61%	40 176	-50 648

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

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

		Hitelderivatívák előtti, kockázattal súlyozott kitétségérték	Tényleges, kockázattal súlyozott kitétségérték
1	Kitétségek az F-IRB alapján		
2	Központi kormányzatok és központi bankok		
3	Intézmények		
4	Vállalkozások		
4,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k		
4,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés		
5	Kitétségek az A-IRB alapján	1 933 410	1 933 410
6	Központi kormányzatok és központi bankok	7 843	7 843
7	Intézmények	105 572	105 572
8	Vállalkozások	1 538 016	1 538 016
8,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	436 436	436 436
8,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	435 777	435 777
9	Lakosság	281 979	281 979
9,1	ebből: Lakosság – kkv-k – ingatlanon fedezett		
9,2	ebből: Lakosság – nem kkv-k – ingatlanon fedezett	198 519	198 519
9,3	ebből: Lakosság – rülírozó állományba beszámítható		
9,4	ebből: Lakosság – kkv-k – egyéb		
9,5	ebből: Lakosság – nem kkv-k – egyéb	83 460	83 460
10	ÖSSZESEN (beleértve az F-IRB és az A-IRB kitétségeket)	1 933 410	1 933 410

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

		Hitelderivatívák előtti, kockázattal súlyozott kitétségérték	Tényleges, kockázattal súlyozott kitétségérték
1	Kitétségek az F-IRB alapján		
2	Központi kormányzatok és központi bankok		
3	Intézmények		
4	Vállalkozások		
4,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k		
4,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés		
5	Kitétségek az A-IRB alapján	1 982 314	1 982 314
6	Központi kormányzatok és központi bankok	7 843	7 843
7	Intézmények	105 572	105 572
8	Vállalkozások	1 586 919	1 586 919
8,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	436 350	436 350
8,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	435 777	435 777
9	Lakosság	281 979	281 979
9,1	ebből: Lakosság – kkv-k – ingatlanon fedezett		
9,2	ebből: Lakosság – nem kkv-k – ingatlanon fedezett	198 519	198 519
9,3	ebből: Lakosság – rülírozó állományba beszámítható		
9,4	ebből: Lakosság – kkv-k – egyéb		
9,5	ebből: Lakosság – nem kkv-k – egyéb	83 460	83 460
10	ÖSSZESEN (beleértve az F-IRB és az A-IRB kitétségeket)	1 982 314	1 982 314

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

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

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

A-IRB		Teljes kitettség	Hitelkockázat-méréslelési technikák										Hitelkockázat-méréslelési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségekértékek kiszámítása során			
			Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)							Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)			Kockázattal súlyozott kitettségekérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségekérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)		
			A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)	A kitettségek készpénzbeli fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)	A kitettségek garanciával fedezett része (%)			A kitettségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)	
1	Központi kormányzatok és központi bankok	37 647		0%	0%								8%		7 843	7 843
2	Intézmények	294 267		0%	0%								16%		105 572	105 572
3	Vállalkozások	1 947 615	1%	5%	5%		0%		0%	1%			9%		1 538 016	1 538 016
3.1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	709 946	2%	3%	3%		0%		0%	2%			9%		436 436	436 436
3.2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	357 163	0%	19%	19%								1%		435 777	435 777
3.3	ebből: Vállalkozások – egyéb	880 507	1%	2%	2%					1%			13%		665 802	665 802
4	Lakosság	889 978		74%	74%										281 979	281 979
4.1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k															
4.2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	720 515		91%	91%										198 519	198 519
4.3	ebből: Lakosság – ruházati állományba beszámítható															
4.4	ebből: Lakosság – egyéb kkv															
4.5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	169 463													83 460	83 460
5	Összesen	3 169 508	1%	24%	24%		0%		0%	1%			7%		1 933 410	1 933 410

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

	A IRB	Teljes kitettség	Hitelkockázat-méréslelési technikák										Hitelkockázat-méréslelési módszerek a kockázattal súlyozott kitétségekértékek számítása során		
			Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)							Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)			Kockázattal súlyozott kitétségekérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitétségekérték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)	
			A kitétségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitétségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)	A kitétségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitétségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitétségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitétségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)	A kitétségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitétségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitétségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)	A kitétségek garanciával fedezett része (%)			A kitétségek hitelderivatívákkal fedezett része (%)
1	Központi kormányzatok és központi bankok	37 647		0%	0%							8%		7 843	7 843
2	Intézmények	294 267		0%	0%							16%		105 572	105 572
3	Vállalkozások	2 014 121	1%	5%	5%			0%		0%	1%	9%		1 586 919	1 586 919
3.1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	709 946	2%	3%	3%			0%		0%	2%	9%		436 350	436 350
3.2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	357 163	0%	19%	19%							1%		435 777	435 777
3.3	ebből: Vállalkozások – egyéb	947 013		1%	1%							12%		714 792	714 792
4	Lakosság	889 978		74%	74%									281 979	281 979
4.1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k														
4.2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	720 515		91%	91%									198 519	198 519
4.3	ebből: Lakosság – ruházó állományba beszámítható														
4.4	ebből: Lakosság – egyéb kkv														
4.5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	169 463		0%	0%									83 460	83 460
5	Összesen	3 236 014	1%	23%	23%			0%		0%	1%	7%		1 982 314	1 982 314

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

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

	Kockázattal súlyozott kitétségérték
1 Kockázattal súlyozott kitétségértékek az előző nyilvánosságra hozatali időszak végén	1 907 539
2 Eszközökérték (+/-)	106 185
3 Eszközökminőség (+/-)	-44 344
4 Modelfrissítések (+/-)	
5 Módszertan és politika (+/-)	
6 Felvásárlások és elidegenítések (+/-)	
7 Devizaárfolyam-mozgások (+/-)	-35 970
8 Egyéb (+/-)	
9 Kockázattal súlyozott kitétségértékek a nyilvánosságra hozatali időszak végén	1 933 410

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

	Kockázattal súlyozott kitétségérték
1 Kockázattal súlyozott kitétségértékek az előző nyilvánosságra hozatali időszak végén	1 946 965
2 Eszközökérték (+/-)	116 444
3 Eszközökminőség (+/-)	-44 708
4 Modelfrissítések (+/-)	
5 Módszertan és politika (+/-)	
6 Felvásárlások és elidegenítések (+/-)	
7 Devizaárfolyam-mozgások (+/-)	-36 386
8 Egyéb (+/-)	
9 Kockázattal súlyozott kitétségértékek a nyilvánosságra hozatali időszak végén	1 982 314

12.7. EU CR9 –IRB-módszer – A PD utótesztelése kitétségi osztályonként (rögzített PD skála)

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

64. táblázat: EU CR9 (K&H Csoport)

Kitétségi osztály	PD-sáv	Ügyfelek száma az előző év végén		Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Kitétséggel súlyozott átlagos PD (%)	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány (%)
			ebből: az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma				
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00 – <0,15	3			0,1%	0,1%	
	0,00 – <0,10						
	0,10 – <0,15	3			0,1%	0,1%	
	0,15 – <0,25						
	0,25 – <0,50	12				0,4%	
	0,50 – <0,75	20				0,6%	
	0,75 – <2,50	2				1,1%	
	0,75 – <1,75	2				1,1%	
	1,75 – <2,5						
	2,50 – <10,00	2				4,5%	
	2,5 – <5	2				4,5%	
	5 – <10						
	10,00 – <100,00						
	10 – <20						
	20 – <30						
	30,00 – <100,00						
	100,00 (Nemteljesítés) (default)						

Public

Intézmények	0,00 – <0,15	31			0,1%	0,1%	
	0,00 – <0,10	27			0,1%	0,1%	
	0,10 – <0,15	4			0,1%	0,1%	
	0,15 – <0,25	6			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	4			0,4%	0,3%	
	0,50 – <0,75	2			0,6%	0,6%	0,9%
	0,75 – <2,50	3			1,0%	1,8%	
	0,75 – <1,75	1			1,0%	1,1%	
	1,75 – <2,5	2			2,1%	2,2%	
	2,50 – <10,00				5,0%		
	2,5 – <5				4,6%		
	5 – <10				8,0%		
	10,00 – <100,00				19,3%		
	10 – <20				18,1%		
	20 – <30				25,0%		
	30,00 – <100,00				30,0%		
100,00 (Nemteljesítés) (default)				100,0%			
Vállalkozások - kkv	0,00 – <0,15	1 081	1	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
	0,00 – <0,10	380	1	0,3%	0,1%	0,1%	0,2%
	0,10 – <0,15	701		0,0%	0,1%	0,1%	0,1%
	0,15 – <0,25	1 078	2	0,2%	0,2%	0,2%	0,0%
	0,25 – <0,50	2 137	4	0,2%	0,4%	0,4%	0,1%
	0,50 – <0,75	1 661	3	0,2%	0,6%	0,6%	0,1%
	0,75 – <2,50	3 470	18	0,5%	1,4%	1,5%	0,3%
	0,75 – <1,75	2 262	11	0,5%	1,1%	1,2%	0,2%
	1,75 – <2,5	1 208	7	0,6%	2,2%	2,1%	0,5%
	2,50 – <10,00	2 132	39	1,8%	4,3%	4,9%	0,6%
	2,5 – <5	1 362	17	1,3%	3,8%	3,7%	0,4%
	5 – <10	770	22	2,9%	7,0%	7,1%	1,3%
	10,00 – <100,00	904	125	13,8%	22,7%	18,7%	6,8%
	10 – <20	515	56	10,9%	17,1%	15,6%	5,1%
	20 – <30	389	69	17,7%	27,6%	22,9%	8,9%
	30,00 – <100,00				39,1%	0,0%	0,0%
100,00 (Nemteljesítés) (default)	223			100,0%	100,0%	0,0%	

Public

Vállalkozások - speciális hitelezés	0,00 – <0,15	2			0,1%	0,1%	
	0,00 – <0,10						
	0,10 – <0,15	2			0,1%	0,1%	
	0,15 – <0,25	2			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	15			0,4%	0,4%	
	0,50 – <0,75	11			0,7%	0,6%	
	0,75 – <2,50	171			1,4%	1,4%	
	0,75 – <1,75	128			1,2%	1,1%	
	1,75 – <2,5	43			2,3%	2,1%	
	2,50 – <10,00	39			5,4%	4,8%	0,2%
	2,5 – <5	30			4,4%	4,0%	
	5 – <10	9			9,0%	7,4%	1,5%
	10,00 – <100,00	2			16,5%	18,1%	
	10 – <20	2			16,5%	18,1%	
	20 – <30						
30,00 – <100,00							
100,00 (Nemteljesítés) (default)	1			100,0%	100,0%		
Vállalkozások - egyéb	0,00 – <0,15	43			0,1%	0,1%	0,1%
	0,00 – <0,10	35			0,1%	0,1%	
	0,10 – <0,15	8			0,1%	0,1%	0,1%
	0,15 – <0,25	17			0,2%	0,2%	0,0%
	0,25 – <0,50	66			0,3%	0,4%	0,1%
	0,50 – <0,75	52			0,6%	0,6%	0,1%
	0,75 – <2,50	108	1	0,9%	1,4%	1,5%	0,5%
	0,75 – <1,75	61			1,2%	1,1%	0,2%
	1,75 – <2,5	47	1	2,1%	2,2%	2,1%	0,9%
	2,50 – <10,00	5 040	151	3,0%	3,6%	4,5%	1,0%
	2,5 – <5	5 035	151	3,0%	3,5%	4,5%	0,9%
	5 – <10	5			5,9%	7,7%	1,5%
	10,00 – <100,00	7			13,2%	17,3%	7,0%
	10 – <20	6			13,0%	16,4%	7,5%
	20 – <30	1			29,2%	22,8%	6,3%
30,00 – <100,00				39,9%			
100,00 (Nemteljesítés) (default)	8			100,0%	100,0%		

Public

Lakosság - ingatlanal fedezett (nem kkv)	0,00 – <0,15	3 305	60	1,8%	0,1%	0,1%	0,4%
	0,00 – <0,10				0,1%		
	0,10 – <0,15	3 305	60	1,8%	0,1%	0,1%	0,4%
	0,15 – <0,25	1 608	6	0,4%	0,2%	0,2%	0,4%
	0,25 – <0,50	46 858	431	0,9%	0,3%	0,3%	0,4%
	0,50 – <0,75	15 871	236	1,5%	0,5%	0,6%	1,4%
	0,75 – <2,50	23 804	356	1,5%	1,3%	1,4%	1,0%
	0,75 – <1,75	18 456	217	1,2%	1,1%	1,1%	0,8%
	1,75 – <2,5	5 348	139	2,6%	2,2%	2,2%	1,7%
	2,50 – <10,00	3 344	150	4,5%	5,8%	5,8%	3,3%
	2,5 – <5	2 349	87	3,7%	4,3%	4,4%	2,6%
	5 – <10	995	63	6,3%	9,1%	9,0%	4,4%
	10,00 – <100,00	1 557	298	19,1%	45,3%	43,3%	13,7%
	10 – <20						0,9%
	20 – <30						4,2%
	30,00 – <100,00	1 557	298	19,1%	45,3%	43,3%	19,0%
100,00 (Nemteljesítés) (default)	4 170		0,0%	100,0%	100,0%	0,1%	
Lakosság - egyéb nem kkv	0,00 – <0,15	1			0,1%	0,1%	
	0,00 – <0,10	1				0,1%	
	0,10 – <0,15				0,1%		
	0,15 – <0,25	11			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	109 690	1 347	1,2%	0,5%	0,4%	0,7%
	0,50 – <0,75	58 807	830	1,4%	0,6%	0,6%	0,8%
	0,75 – <2,50	50 905	1 601	3,2%	1,3%	1,5%	2,1%
	0,75 – <1,75	35 241	997	2,8%	1,2%	1,2%	1,8%
	1,75 – <2,5	15 664	604	3,9%	2,1%	2,2%	2,9%
	2,50 – <10,00	39 173	1 456	3,7%	4,6%	4,4%	2,7%
	2,5 – <5	32 279	976	3,0%	4,3%	3,8%	2,1%
	5 – <10	6 894	480	7,0%	6,1%	6,8%	5,1%
	10,00 – <100,00	10 425	3 095	29,7%	30,4%	39,7%	17,9%
	10 – <20	1 632	201	12,3%	11,8%	14,2%	8,0%
	20 – <30	2 261	186	8,2%	26,9%	24,5%	12,0%
	30,00 – <100,00	6 532	2 708	41,5%	47,4%	51,3%	27,1%
100,00 (Nemteljesítés) (default)	9 178			100,0%	100,0%	0,0%	

65. táblázat: EU CR9 (K&H Bank)

Kitettségi osztály	PD-sáv	Ügyfelek száma az előző év végén		Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány (%)
			ebből: az év során nemteljesítő ügyfelek (defaulted) száma				
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00 – <0,15	3			0,1%	0,1%	
	0,00 – <0,10						
	0,10 – <0,15	3			0,1%	0,1%	
	0,15 – <0,25						
	0,25 – <0,50	12				0,4%	
	0,50 – <0,75	20				0,6%	
	0,75 – <2,50	2				1,1%	
	0,75 – <1,75	2				1,1%	
	1,75 – <2,5						
	2,50 – <10,00	2				4,5%	
	2,5 – <5	2				4,5%	
	5 – <10						
	10,00 – <100,00						
	10 – <20						
	20 – <30						
30,00 – <100,00							
100,00 (Nemteljesítés) (default)							

Public

Intézmények	0,00 – <0,15	35			0,1%	0,1%	
	0,00 – <0,10	31			0,1%	0,1%	
	0,10 – <0,15	4			0,1%	0,1%	
	0,15 – <0,25	6			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	5			0,4%	0,3%	
	0,50 – <0,75	2			0,6%	0,6%	0,9%
	0,75 – <2,50	5			1,0%	2,9%	
	0,75 – <1,75	2			1,0%	1,4%	
	1,75 – <2,5	3			2,1%	2,9%	
	2,50 – <10,00	0			5,0%		
	2,5 – <5	0			4,6%		
	5 – <10	0			8,0%		
	10,00 – <100,00	0			19,3%		
	10 – <20	0			18,1%		
	20 – <30	0			25,0%		
	30,00 – <100,00	0			30,0%		
100,00 (Nemteljesítés) (default)	0			100,0%			
Vállalkozások - kkv	0,00 – <0,15	1 081	1	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
	0,00 – <0,10	380	1	0,3%	0,1%	0,1%	0,2%
	0,10 – <0,15	701	0	0,0%	0,1%	0,1%	0,1%
	0,15 – <0,25	1 078	2	0,2%	0,2%	0,2%	0,0%
	0,25 – <0,50	2 137	4	0,2%	0,4%	0,4%	0,1%
	0,50 – <0,75	1 661	3	0,2%	0,6%	0,6%	0,1%
	0,75 – <2,50	3 469	18	0,5%	1,4%	1,5%	0,3%
	0,75 – <1,75	2 267	11	0,5%	1,1%	1,2%	0,2%
	1,75 – <2,5	1 202	7	0,6%	2,2%	2,1%	0,5%
	2,50 – <10,00	2 132	39	1,8%	4,3%	4,9%	0,6%
	2,5 – <5	1 362	17	1,3%	3,8%	3,7%	0,4%
	5 – <10	770	22	2,9%	7,0%	7,1%	1,3%
	10,00 – <100,00	904	125	13,8%	22,7%	18,7%	6,8%
	10 – <20	515	56	10,9%	17,1%	15,6%	5,1%
	20 – <30	389	69	17,7%	27,6%	22,9%	8,9%
	30,00 – <100,00				39,1%		
100,00 (Nemteljesítés) (default)	223			100,0%	100,0%		

Public

Vállalkozások - speciális hitelezés	0,00 – <0,15	2			0,1%	0,1%	
	0,00 – <0,10						
	0,10 – <0,15	2			0,1%	0,1%	
	0,15 – <0,25	2			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	15			0,4%	0,4%	
	0,50 – <0,75	11			0,7%	0,6%	
	0,75 – <2,50	171			1,4%	1,4%	
	0,75 – <1,75	128			1,2%	1,1%	
	1,75 – <2,5	43			2,3%	2,1%	
	2,50 – <10,00	39			5,4%	4,8%	0,2%
	2,5 – <5	30			4,4%	4,0%	
	5 – <10	9			9,0%	7,4%	1,5%
	10,00 – <100,00	2			16,5%	18,1%	
	10 – <20	2			16,5%	18,1%	
	20 – <30						
30,00 – <100,00							
100,00 (Nemteljesítés) (default)	1			100,0%	100,0%		
Vállalkozások - egyéb	0,00 – <0,15	47			0,1%	0,1%	0,1%
	0,00 – <0,10	36			0,1%	0,1%	
	0,10 – <0,15	11			0,1%	0,1%	0,1%
	0,15 – <0,25	17			0,2%	0,2%	0,0%
	0,25 – <0,50	66			0,3%	0,4%	0,1%
	0,50 – <0,75	52			0,6%	0,6%	0,1%
	0,75 – <2,50	108	1	0,9%	1,4%	1,5%	0,5%
	0,75 – <1,75	64			1,2%	1,1%	0,2%
	1,75 – <2,5	44	1	2,3%	2,2%	2,2%	0,9%
	2,50 – <10,00	5 040	151	3,0%	3,6%	4,5%	1,0%
	2,5 – <5	5 035	151	3,0%	3,5%	4,5%	0,9%
	5 – <10	5		0,0%	5,9%	7,7%	1,5%
	10,00 – <100,00	7			13,2%	17,3%	7,0%
	10 – <20	6			13,0%	16,4%	7,5%
	20 – <30	1			29,2%	22,8%	6,3%
30,00 – <100,00				39,9%			
100,00 (Nemteljesítés) (default)	8			100,0%	100,0%		

Public

Lakosság - ingatlanl fedezett (nem kkv)	0,00 – <0,15	3 305	60	1,8%	0,1%	0,1%	0,4%
	0,00 – <0,10				0,1%		
	0,10 – <0,15	3 305	60	1,8%	0,1%	0,1%	0,4%
	0,15 – <0,25	1 608	6	0,4%	0,2%	0,2%	0,4%
	0,25 – <0,50	46 858	431	0,9%	0,3%	0,3%	0,4%
	0,50 – <0,75	15 871	236	1,5%	0,5%	0,6%	1,4%
	0,75 – <2,50	23 804	356	1,5%	1,3%	1,4%	1,0%
	0,75 – <1,75	18 457	217	1,2%	1,1%	1,1%	0,8%
	1,75 – <2,5	5 347	139	2,6%	2,2%	2,2%	1,7%
	2,50 – <10,00	3 344	150	4,5%	5,8%	5,8%	3,3%
	2,5 – <5	2 349	87	3,7%	4,3%	4,4%	2,6%
	5 – <10	995	63	6,3%	9,1%	9,0%	4,4%
	10,00 – <100,00	1 557	298	19,1%	45,3%	43,3%	13,7%
	10 – <20						0,9%
	20 – <30						4,2%
	30,00 – <100,00	1 557	298	19,1%	45,3%	43,3%	19,0%
100,00 (Nemteljesítés) (default)	4 170			100,0%	100,0%	0,1%	
Lakosság - egyéb nem kkv	0,00 – <0,15	1			0,1%	0,1%	
	0,00 – <0,10	1				0,1%	
	0,10 – <0,15				0,1%		
	0,15 – <0,25	11			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	109 690	1 347	1,2%	0,5%	0,4%	0,7%
	0,50 – <0,75	58 807	830	1,4%	0,6%	0,6%	0,8%
	0,75 – <2,50	50 905	1 601	3,2%	1,3%	1,5%	2,1%
	0,75 – <1,75	35 242	997	2,8%	1,2%	1,2%	1,8%
	1,75 – <2,5	15 663	604	3,9%	2,1%	2,2%	2,9%
	2,50 – <10,00	39 173	1 456	3,7%	4,6%	4,4%	2,7%
	2,5 – <5	32 279	976	3,0%	4,3%	3,8%	2,1%
	5 – <10	6 894	480	7,0%	6,1%	6,8%	5,1%
	10,00 – <100,00	10 425	3 095	29,7%	30,4%	39,7%	17,9%
	10 – <20	1 632	201	12,3%	11,8%	14,2%	8,0%
	20 – <30	2 261	186	8,2%	26,9%	24,5%	12,0%
	30,00 – <100,00	6 532	2 708	41,5%	47,4%	51,3%	27,1%
100,00 (Nemteljesítés) (default)	9 178			100,0%	100,0%	0,0%	

12.8. EU CR9.1 –IRB-módszer – A PD utótesztelése kitétségi osztályonként (kizárólag a CRR 180. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti PD-becslések tekintetében)

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

66. táblázat: EU CR9.1 (K&H Csoport)

Kitétségi osztály	PD-sáv	Külső minősítésben szereplő megfelelő érték	Ügyfelek száma az előző év végén		Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány (%)
				ebből: az év során nemteljesítő (defaulted) ügyfelek száma			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00%	AAA					
	0,00%	AA+					
	0,01%	AA					
	0,01%	AA-					
	0,02%	A+					
	0,03%	A					
	0,04%	A-					
	0,08%	BBB+					
	0,13%	BBB		2		0,21%	
	0,22%	BBB-					
	0,38%	BB+					
	0,64%	BB					
	1,10%	BB-					
	7,87%	B+					
	3,19%	B					
	5,43%	B-					
	9,26%	CCC+					
15,77%	CCC						
26,87%	CCC-						
45,79%	CC						
78,04%	C						

Public

Intézmények	0,03%	AAA				
	0,03%	AA+				
	0,03%	AA		2		0,24%
	0,04%	AA-				
	0,06%	A+				
	0,08%	A		5		0,13%
	0,10%	A-		1		0,11%
	0,14%	BBB+		3		0,19%
	0,18%	BBB		6		0,21%
	0,29%	BBB-		2		1,54%
	0,48%	BB+		1		0,45%
	0,77%	BB		1		3,55%
	1,25%	BB-		1		1,13%
	2,04%	B+		1		2,26%
	3,31%	B				
	5,38%	B-				
	8,75%	CCC+				
	14,21%	CCC				
	23,14%	CCC-				
37,70%	CC					
61,40%	C					
Vállalkozások - egyéb	0,03%	AAA				0,04%
	0,03%	AA+				0,04%
	0,03%	AA		5		0,04%
	0,04%	AA-				
	0,06%	A+				
	0,08%	A		2		0,24%
	0,10%	A-				0,00%
	0,14%	BBB+		1		0,14%
	0,18%	BBB		1		1,26%
	0,29%	BBB-		1		0,28%
	0,48%	BB+				
	0,77%	BB				
	1,25%	BB-				
	2,04%	B+				
	3,31%	B				
	5,38%	B-				
	8,75%	CCC+				
	14,21%	CCC				
	23,14%	CCC-				
37,70%	CC					
61,40%	C					

67. táblázat: EU CR9.1 (K&H Bank)

Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítésben szereplő megfelelő érték	Ügyfelek száma az előző év végén		Megfigyelt átlagos nemteljesítési arány (%)	Átlagos PD (%)	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány (%)
				ebből: az év során nemteljesítő (defaulted) ügyfelek száma			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00%	AAA					
	0,00%	AA+					
	0,01%	AA					
	0,01%	AA-					
	0,02%	A+					
	0,03%	A					
	0,04%	A-					
	0,08%	BBB+					
	0,13%	BBB	2			0,28%	
	0,22%	BBB-					
	0,38%	BB+					
	0,64%	BB					
	1,10%	BB-					
	7,87%	B+					
	3,19%	B					
	5,43%	B-					
	9,26%	CCC+					
	15,77%	CCC					
26,87%	CCC-						
45,79%	CC						
78,04%	C						

Public

Intézmények	0,03%	AAA				
	0,03%	AA+				
	0,03%	AA	20			0,24%
	0,04%	AA-				
	0,06%	A+				
	0,08%	A	6			0,16%
	0,10%	A-	1			0,11%
	0,14%	BBB+	3			0,19%
	0,18%	BBB	6			0,21%
	0,29%	BBB-	2			1,54%
	0,48%	BB+	1			0,45%
	0,77%	BB	1			3,55%
	1,25%	BB-	1			1,13%
	2,04%	B+	1			2,26%
	3,31%	B				
	5,38%	B-				
	8,75%	CCC+				
	14,21%	CCC				
	23,14%	CCC-				
37,70%	CC					
61,40%	C					
Vállalkozások - egyéb	0,03%	AAA	5			0,04%
	0,03%	AA+	5			0,04%
	0,03%	AA	5			0,04%
	0,04%	AA-				0,00%
	0,06%	A+				0,00%
	0,08%	A	2			0,24%
	0,10%	A-				
	0,14%	BBB+	1			0,14%
	0,18%	BBB	1			1,26%
	0,29%	BBB-	1			0,28%
	0,48%	BB+				
	0,77%	BB				
	1,25%	BB-				
	2,04%	B+				
	3,31%	B				
	5,38%	B-				
	8,75%	CCC+				
	14,21%	CCC				
	23,14%	CCC-				
37,70%	CC					
61,40%	C					

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

13.1. EU CR10 – IRB speciális hitelezés és részvények

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

14. Partnerkockázati kitettségek nyilvánosságra hozatala

14.1. EU CCRA – A CCR-rel kapcsolatos minőségi információk közzététele

14.1.1. (a) (A CRR 439. cikkének a) pontja) Azoknak a módszereknek a leírása, amelyek alkalmazásával a partnerkockázati kitettségekhez belső tőke- és hitelezési határértékeket rendelnek, beleértve az említett határértékeknek a központi szerződő felekkel szembeni

A Bank az SA-CCR módszertant használja az EAD számszerűsítésére a Pillér 1 és Pillér 2-es számítások során 2021 júniusa óta. A partnerkockázati belső limit monitoring szintén az SA-CCR módszertant használja a kitettség számszerűsítésére 2022 eleje óta.

14.1.2. (b) (A CRR 439. cikkének b) pontja) A garanciákhoz és egyéb hitelkockázat-mérséklő eszközökhöz kapcsolódó szabályzatok, például a biztosítékok bevonására és hiteltartalékok létrehozására vonatkozó szabályok leírása

A professzionális ügyfelekkel a Bank mindig köt ISDA/CSA vagy GMRA megállapodást, amely alapján napi fedezeti elszámolás történik. Más ügyfelekre a Bank limiteket állít fel, és ezen limitek erejéig köthetnek ügyletet, a professzionális ügyfelek is rendelkeznek limitekkel.

14.1.3. (c) (A CRR 439. cikkének c) pontja) A CRR 291. cikkében meghatározott, rossz irányú kockázatokra vonatkozó szabályok leírása

A Bank ügyfelei alapvetően az üzleti tevékenységeiből keletkező pozícióit fedezik. A hitellimiteket is ezen pozíció alapján határozza meg a Bank a kockázati étvágyához mérten. Ennek következtében az ügyfelek fedezeti pozíciókkal rendelkeznek, rossz-irányú kockázat nem áll fenn.

14.1.4. (d) (A CRR 431. cikkének (3) és (4) bekezdése) A partnerkockázattal kapcsolatos egyéb kockázatkezelési célkitűzések és releváns szabályok

A Bank az ügyfeleivel nettósítási szerződést köt, amelyet a tőkekövetelmény számítása során is figyelembe vehet kockázatcsökkentő tételként.

14.1.5. (e) (A CRR 439.cikkének d) pontja) Az intézmény által abban az esetben nyújtandó biztosíték összege, ha a hitelminősítése romlana

Nincs materiális pénz kiáramlás ilyen eseménynél.

14.2. EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

68. táblázat: EU CCR1 – (millió HUF, K&H Csoport)

		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérés után	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)				1.4				
EU2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)				1.4				
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	51 814	18 257		1.4	116 562	98 100	98 100	46 656
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai								
2b	ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai								
2c	ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból								
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					34 499	9 507	9 507	621
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében								
6	Összesen					151 061	107 608	107 608	47 277

69. táblázat: EU CCR1 – (millió HUF, K&H Bank)

		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérés után	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)				1.4				
EU2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)				1.4				
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	51 814	18 257		1.4	116 562	98 100	98 100	46 652
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai								
2b	ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai								
2c	ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból								
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					36 773	11 781	11 781	1 037
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében								
6	Összesen					153 335	109 881	109 881	47 689

14.3. EU CCR2 – CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek

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

		Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
1	A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet		
2	i. VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
3	ii. Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek	3 013	505
EU4	Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)		
5	A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen	3 013	505

14.4. EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint

71. táblázat: EU CCR3 – (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)

Kitettségi osztályok	Kockázati súly										Összesen	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%		Egyéb
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	52 922											52 922
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok												
3 Közszektorbeli intézmények												
4 Multilaterális fejlesztési bankok												
5 Nemzetközi szervezetek												
6 Intézmények												
7 Vállalkozások												
8 Lakosság (retail)												
9 Rövidtávú hitelinóvítással rendelkező intézmények és vállalatok												
10 Egyéb tételek												
11 Összesen	52 922											52 922

14.5. EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek kitettségi osztály és PD-skála szerint

72. táblázat: EU CCR4 – (millió HUF, K&H Csoport)

Kitettségi osztály	PD skála	Kitettségtértek	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségtértek (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségtértek sűrűsége
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00 – <0,15							
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50							
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50							
	2,50 – <10,00							
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemteljesítés (default))							
	Részösszesen							
Intézmények	0,00 – <0,15	9 268	0,06%	13	56,02%	2,57	3 835	41,38%
	0,15 – <0,25	39	0,20%	1	55,98%	1,00	21	52,61%
	0,25 – <0,50	795	0,32%	1	55,98%	0,03	421	52,89%
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50							
	2,50 – <10,00			1				
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemteljesítés (default))							
	Részösszesen	10 102	0,08%	16	56,02%	2,36	4 276	42,33%
Vállalkozások	0,00 – <0,15	2 704	0,23%	31	124,58%	3,09	980	61,30%
	0,15 – <0,25	1 224	0,37%	17	130,67%	2,66	517	83,74%
	0,25 – <0,50	10 335	1,13%	36	220,36%	3,13	6 141	189,03%
	0,50 – <0,75	10 974	1,91%	40	160,23%	7,17	8 627	224,15%
	0,75 – <2,50	13 639	4,00%	192	204,68%	6,24	15 685	425,21%
	2,50 – <10,00	5 394	13,24%	49	209,42%	7,04	9 186	637,59%
	10,00 – <100,00	155	44,13%	3	132,32%	2,00	506	618,03%
	100,00 (nemteljesítés (default))	119	100,00%	3	88,02%	1,02	1 305	1100,24%
	Részösszesen	44 546	4,81%	371	201,84%	6,31	42 948	396,63%
Laosság (retail)	0,00 – <0,15							
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50							
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50							
	2,50 – <10,00	37	4,53%	63	92,00%	1,00	53	142,59%
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemteljesítés (default))							
	Részösszesen	37	4,53%	63	92,00%	1,00	53	142,59%
Összesen (az összes portfólió)		54 685	1,20%	450	64,34%	1,50	47 277	86,45%

73. táblázat: EU CCR4 – (millió HUF, K&H Bank)

Kitettségi osztály	PD skála	Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitettségérték sűrűsége
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00 – <0,15							
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50							
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50							
	2,50 – <10,00							
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemteljesítés (default))							
Részösszesen								
Intézmények	0,00 – <0,15	9 268	0,06%	12	56,02%	2,57	3 835	41,38%
	0,15 – <0,25	39	0,20%	1	55,98%	1,00	21	52,61%
	0,25 – <0,50	795	0,32%	1	55,98%	0,03	421	52,89%
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50							
	2,50 – <10,00			1				
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemteljesítés (default))							
Részösszesen	10 102	0,08%	15	56,02%	2,36	4 276	42,33%	
Vállalkozások	0,00 – <0,15	4 978	0,21%	31	124,58%	2,13	1 396	49,96%
	0,15 – <0,25	1 224	0,37%	17	130,67%	2,66	517	83,74%
	0,25 – <0,50	10 335	1,13%	36	220,36%	3,13	6 141	189,03%
	0,50 – <0,75	10 974	1,91%	40	160,23%	7,17	8 627	224,15%
	0,75 – <2,50	13 639	4,00%	192	204,68%	6,24	15 681	425,16%
	2,50 – <10,00	5 394	13,24%	49	209,42%	7,04	9 185	637,54%
	10,00 – <100,00	155	44,13%	3	132,32%	2,00	506	618,03%
	100,00 (nemteljesítés (default))	119	100,00%	3	88,02%	1,02	1 305	1100,24%
Részösszesen	46 819	4,73%	371	201,02%	6,22	43 359	390,12%	
Lakosság (retail)	0,00 – <0,15							
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50							
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50							
	2,50 – <10,00	37	4,53%	63	92,00%	1,00	53	142,59%
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemteljesítés (default))							
Részösszesen	37	4,53%	63	92,00%	1,00	53	142,59%	
Összesen (az összes portfólió)		56 959	1,16%	449	64,01%	1,45	47 689	83,72%

14.6. EU CCR5 – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

74. táblázat: EU CCR5 - A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele (millió HUF, K&H Csoport)

Biztosítéktípus	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
1 Kézpénz – hazai pénznem								
2 Kézpénz – egyéb pénznemek		1 609		54 416				
3 Belföldi állampapírok						32 969		50 339
4 Egyéb állampapírok								
5 Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
6 Vállalati kötvények								
7 Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok								
8 Egyéb biztosítékok								
9 Összesen		1 609		54 416		32 969		50 339

75. táblázat: EU CCR5 - A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (millió HUF, K&H Bank)

Biztosítéktípus	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
1 Kézpénz – hazai pénznem								1 976
2 Kézpénz – egyéb pénznemek		1 609		54 416				
3 Belföldi állampapírok						56 218		73 589
4 Egyéb állampapírok								
5 Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
6 Vállalati kötvények								
7 Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok								
8 Egyéb biztosítékok								
9 Összesen		1 609		54 416		56 218		75 565

14.7. EU CCR6 – Hitelderivatíva kitétségek

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

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

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

14.9. EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek

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

15. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek (CRR 449 cikkek)

EU SECA és az EU SEC1-5 táblák mind üresek, hiszen sem a K&H Banknak és K&H Csoportnak nincsenek értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségei.

16. A sztenderd módszer és a piaci kockázatra vonatkozó belső modellek alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (CRR 445. cikk)

16.1. EU MRA táblázat: A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények

16.1.1. (a) (A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontja) Az intézmény piaci kockázat kezelésére szolgáló stratégiáinak és folyamatainak leírása, amely magában foglalja a következőket:

- a vezetés által a kereskedési tevékenységek folytatása során követett stratégiai célkitűzések magyarázata, valamint az intézmény piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése és ellenőrzése céljából alkalmazott folyamatok
- a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázatfedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok

A Bank nem folytat kereskedési tevékenységet, immateriális nagyságú, illikvid lakosságú állampapírokat tart csakis (MÁP+). Továbbá a Bank törekvése, hogy a devizakockázatát is azonnal

fedezi. A CRR 94. cikke szerinti kisméretű kereskedési könyv szerinti tevékenységre vonatkozó kivételt alkalmazza 2020 félévétől a tőkekövetelmény számítása során. A Magyar Nemzeti Bank elfogadta ezt az alkalmazást. Így a kereskedési könyvi pozíciók tőkekövetelmény képzése a hitelkockázat alatt történik meg. Ezeknek az eredménye, hogy a piaci kockázati tőkekövetelmény jelentősen csökkent. Folyamatos napi monitoring folyamatok vannak arra, hogy a kisméretű kereskedési könyvnek a Bank megfeleljen, amely kontroll folyamatot az MNB elfogadta. A nyitott devizapozíciókat a Bank naponta monitorozza, hogy azok zárásra kerüljenek.

16.1.2. (b) (A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja) A piacikockázat-kezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésének leírása, többek között az intézmény „a” sorban tárgyalt stratégiáinak és folyamatainak végrehajtása érdekében létrehozott piacikockázat-irányítási struktúra leírása, ismertetve a piacikockázat-kezelésben részt vevő különböző felek közötti kapcsolatokat és kommunikációs mechanizmusokat.

A Kereskedési Főosztály és az Általános Értékesítési főosztály menedzseli az ügyfeles ügyleteiből keletkező pozíciókat, mint első védelmi vonal tevékenység. A Dealing Room Kockázat és Kontroll Főosztály látja el a második védelmi vonal szerepét, független osztály az üzleti területtől, és közvetlenül a CRO-nak riportol. A Dealing Room Kockázat és Kontroll Főosztály monitorozza a pozíciókat, és számítja a limitkihasználtságokat. A kockázati mutatók szintén a Dealing Room Kockázat és Kontroll Főosztály kompetenciája. A kockázati mutatókat és limitkihasználtságokat rendszeresen bemutatja a Bank legfőbb döntéshozó szerveinek; a CROC Bizottságnak és az Igazgatóságnak, akik az akció terveket megállapítják és a szabályzatokat jóváhagyják.

16.1.3. (c) (A CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja) A kockázatjelentési és -mérési rendszerek hatóköre és jellege.

Számos kockázati mutató és limitkihasználtságot számszerűsít a Dealing Room Kockázat és Kontroll Főosztály. A legfőbbek a VaR, deviza nyitott pozíciók, stressz tesztek és a Kisméretű kereskedési könyv. Historikus VaR módszertant használ a Bank, amelyet a KBC Bank fejlesztett, és tart karban. A HVaR legfőbb kockázati mutató, amelyet a deviza nyitott pozíció mérése és deviza stressz tesztek is támogatnak a kockázatkezelésben. A Kisméretű Kereskedési könyv bevezetése óta a fókusz annak a biztosítása, hogy nyitott pozíció ne keletkezzen a kereskedési könyvben. A kockázati mutatókat naponta számszerűsíti a kockázatkezelés. A CROC Bizottság és az Igazgatóság rendszeresen, havonta kap riportot a kockázatkezeléstől.

16.2. EU MR1 - Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

76. táblázat: EU MR1 – (millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank)

		RWA-k	Tőkekövetelmények
Sima termékek			
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)		
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)		
3	Devizaárfolyam-kockázat	329	26
4	Árukockázat		
Opciók szerződés			
5	Egyszerűsített megközelítés		
6	Delta-plusz módszer		
7	Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egyei kockázat)			
8	Értékpapírosítás (egyei kockázat)		
9	Összesen		

17. A működési kockázat (CRR 435(1), 446 és 454 cikkek)

17.1. EU ORA - A működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk.

17.1.1. (a) A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok nyilvánosságra hozatala (A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a), b), c) és d) pontja)

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 felelősségek 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 kockázatokot 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, márkanevét, 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-t 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.

17.1.2. (b) A minimális szavatoló-tőke-követelmények megállapítására szolgáló módszerek nyilvánosságra hozatala (A CRR 446. cikke)

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.

17.1.3. (c) A fejlett mérési módszer (AMA) alkalmazásának leírása (adott esetben) (A CRR 446. cikke)

A bank nem alkalmaz fejlett mérési módszert.

17.1.4. (d) A fejlett mérési módszer keretében a kockázat mérséklésére alkalmazott biztosítás nyilvánosságra hozatala (adott esetben) (A CRR 454. cikke)

A bank nem alkalmaz fejlett mérési módszert.

17.2. EU OR1 - A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétséértékek

77. táblázat: EU OR1 –(millió HUF, K&H Csoport)

Banki tevékenységek		Irányadó mutató			Szavatolótőke-követelmények	Kockázati kitétséérték
		N-3. év	N-2. év	Előző év		
1	Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek					
2	A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	176 676	200 367	288 239	32 774	409 670
3	<u>A sztenderd módszer szerint:</u>	176 676	200 367	288 239		
4	<u>Az alternatív sztenderd módszer szerint:</u>					
5	A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek					

78. táblázat: EU OR1 – (millió HUF, K&H Bank)

Banki tevékenységek		Irányadó mutató			Szavatolótőke-követelmények	Kockázati kitétséérték
		N-3. év	N-2. év	Előző év		
1	Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek					
2	A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	176 076	198 018	285 916	32 528	406 598
3	<u>A sztenderd módszer szerint:</u>	176 076	198 018	285 916		
4	<u>Az alternatív sztenderd módszer szerint:</u>					
5	A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek					

18. A javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

18.1. EU REMA - Javadalmazási politika

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

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

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

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

- K&H Csoport Kockázat és Compliance Bizottsága

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

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

A Javadalmazási Bizottság (Remuneration Committee, RemCo) hagyja jóvá a Bank javadalmazási politikáját, valamint meghatározza a Bank felső vezetőinek javadalmazását, ezen kívül a teljesítmény alapú kompenzációs kereteket. A Bizottság 4 főből áll (Peter Andronov, Chistine Van Rijseghem, Cedric Du Monceau, Bóna Katalin), A Bizottság 4 főből áll (Peter Andronov, Chistine Van Rijseghem, Cedric Du Monceau, Bóna Katalin), a 2022-es év során 4 alkalommal ülésezett. (2022. március 9.; 2022. május 18.; 2022. szeptember 21.; 2022. november 23.) **(REMA a) pont)**

A Javadalmazási Bizottság évente felülvizsgálja a Bankcsoport javadalmazási politikáját. A 2022-ben történt fő változások a következők voltak **(REMA b) pont):**

- KBC Csoportszintű változások helyi szintű implementálása:

Kockázat vállalók definíciójának változása (HAY 16 és felette már azonosított munkavállalóknak minősülnek);

Azon KBC senior menedzserek esetében, akik javadalmazása meghaladja a 200 000 eurót, a halasztás mértéke 60%-ról 50%-ra változott;

- MNB ajánlás nyomán:

A Piaci és Befektetés szolgáltatási termékmenedzsment vezető pozíció betöltőjét azonosított munkavállalónak kell tekinteni;

A Vezérigazgató és a Vezérigazgató-helyettesek esetében a fantom részvényben történt halasztási szabály megváltozott, a fantom részvények több mint 50%-nak kell halasztva kifizetésre kerülnie, így ezen esetekben a fantom részvények 52%-a került halasztásra;

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

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

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

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

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

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

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

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

"Gyenge" teljesítménymérőszámok mellett a kockázati kapu nem kerül átlépésére, ami azt eredményezi, hogy nem kerül változó javadalmazás kifizetésre a csoporton belül. Továbbá a változó javadalmazás C paramétere, 70-120% közötti céges teljesítményt mér, tehát a KPI-ok 70% alatti teljesítményénél 0% a kifizetés. A Top50 vezetői kör esetében a változó javadalmazásra hatással van a Kockázatokkal korrigált nyereség változása az előző évhez képest, ami "gyengébb" teljesítmény esetében alacsonyabb mint 100%, így alacsonyabb változó javadalmazást eredményez. **(REMA e) pont)**

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

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

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

(REMA c) és f) pont)

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

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

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

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

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

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

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

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

Minden teljesítményalapú változó bérre vonatkozik az utólagos kockázati kiigazítás, mely „visszatartás” (halasztott, de még nem érvényesített összegek csökkentése), és/vagy „visszafizettetés” (már jóváhagyott, legfeljebb 5 éve kifizetett összegek visszavétele) útján valósulhat meg. Ennek nagyságát a KBC Csoport Felügyelő Bizottsága határozhatja meg az alább említett esetekben és a jogszabályok által megengedett mértékben.

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

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

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

18.2. EU REM1 - Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás

79. táblázat: EU REM1

			Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
1	Rögzített javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	6	5	4	31
2		Teljes rögzített javadalmazás	27,75	219,76	205,57	792,31
3		Ebből: készpénzalapú	27,75	219,76	205,57	792,31
4		(Az EU-ban nem alkalmazandó)				
EU-4a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések				
5		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz- helyettesítő fizetési eszközök				
EU-5x		Ebből: egyéb eszközök				
6		(Az EU-ban nem alkalmazandó)				
7		Ebből: egyéb formák				
8	(Az EU-ban nem alkalmazandó)					
9	Változó javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	6	5	4	31
10		Teljes változó javadalmazás	4,30	68,87	26,36	364,47
11		Ebből: készpénzalapú	4,30	35,72	13,55	275,33
12		Ebből: halasztott		14,87	5,12	35,66
EU-13a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések				
EU-14a		Ebből: halasztott				
EU-13b		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz- helyettesítő fizetési eszközök		33,15	12,81	89,14
EU-14b		Ebből: halasztott		17,24	5,12	35,66
EU-14x		Ebből: egyéb eszközök				
EU-14y		Ebből: halasztott				
15	Ebből: egyéb formák					
16	Ebből: halasztott					
17	Teljes javadalmazás (2 + 10)		32,05	288,63	231,93	1 156,77

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

Nem volt különleges kifizetés azonosított munkavállalók részére 2022-ben.

18.4. EU REM3 - Halasztott javadalmazás

80. táblázat: EU REM3

Halasztott és visszatartott javadalmazás		Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás teljes összege	Ebből az adott üzleti évben kifizetendővé váló	Ebből a következő üzleti években kifizetendővé váló	Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítésén alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	A jövőbeli teljesítési évek során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítésén alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	Az üzleti év során utólagos implicit kiigazítások miatt végrehajtott kiigazítások teljes összege (azaz a halasztott javadalmazás értékének változása az instrumentumok árának változása miatt)	Az üzleti év előtt megítélt, az adott üzleti évben ténylegesen kifizetett halasztott javadalmazás teljes összege	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatartási időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összege
1	Vezető testület, felügyeleti funkció								
2	Kézpénzalapú								
3	Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések								
4	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök								
5	Egyéb eszközök								
6	Egyéb formák								
7	Vezető testület, irányító funkció	78,68	18,62	60,06			-9,21	18,62	8,34
8	Kézpénzalapú	31,74	8,36	23,38				8,36	
9	Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések								
10	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	46,94	10,26	36,68			-9,21	10,26	8,34
11	Egyéb eszközök								
12	Egyéb formák								
13	Egyéb felső vezetés	31,26	20,13	11,13			0,00	20,13	0,54
14	Kézpénzalapú	12,48	7,80	4,68				7,80	
15	Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések								
16	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	18,79	12,33	6,46			-1,53	12,33	0,54
17	Egyéb eszközök								
18	Egyéb formák								
19	Egyéb azonosított munkavállalók	152,26	49,77	102,49			-1,86	45,12	4,65
20	Kézpénzalapú	129,00	45,12	83,88				45,12	0,00
21	Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések								
22	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	23,26	4,65	18,61			-1,86		4,65
23	Egyéb eszközök								
24	Egyéb formák								
25	Teljes összeg	262,20	88,52	173,68			-12,60	83,87	13,53

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

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

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

81. táblázat: EU REM5

	Vezető testület javadalmazása			Tevékenységi területek						Összesen
	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belsőkontroll-funkciók	Minden egyéb	
1	Azonosított munkavállalók teljes száma									46
2	Ebből: vezető testületi tagok	6	5	11						
3	Ebből: egyéb felső vezetés				2	1				1
4	Ebből: egyéb azonosított munkavállalók				13	1		10	3	4
5	Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	32,05	288,63	320,68	546,62	135,96		379,04	129,00	198,08
6	Ebből: változó javadalmazás	4,30	68,87	73,17	215,26	9,56		91,85	31,36	42,80
7	Ebből: rögzített javadalmazás	27,75	219,76	247,51	331,36	126,40		287,19	97,65	155,28

19. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk)

19.1. EU AE1 - Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

82. táblázat: EU AE1—(millió HUF, K&H Csoport)

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		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		
010	A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény eszközei	449 010					
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok						
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	270 566	270 566	236 281			
050	ebből: fedezett kötvények						
060	ebből: értékpapírosítások						
070	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	270 566	270 566	236 281			
080	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott						
090	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott						
120	Egyéb eszközök	178 444					

83. táblázat: EU AE1—(millió HUF, K&H Bank)

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		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		
010	A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény eszközei	463 223					
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok						
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	270 566	270 566	236 281	473		
050	ebből: fedezett kötvények						
060	ebből: értékpapírosítások						
070	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	270 566	270 566	236 281			
080	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott				473		
090	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott						
120	Egyéb eszközök	192 657					

19.2. EU AE2 - Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

84. táblázat: EU AE2—(millió HUF, K&H Csoport)

		Meg nem terhelt			
		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		
			ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
130	A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény által kapott biztosíték				
140	Látra szóló követelések				
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok				
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
170	ebből: fedezett kötvények				
180	ebből: értékpapírosítások				
190	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott				
200	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott				
210	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott				
220	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek				
230	Egyéb kapott biztosítékok				
240	Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok				
241	Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások				
250	KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	449 010			

85. táblázat: EU AE2—(millió HUF, K&H Bank)

		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt		
			Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		
			ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	ebből EHQLA és HQLA	
130	A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték				
140	Látra szóló követelések				
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok				
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
170	ebből: fedezett kötvények				
180	ebből: értékpapírosítások				
190	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott				
200	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott				
210	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott				
220	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek				
230	Egyéb kapott biztosítékok				
240	Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok				
241	Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások				
250	KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	463 223			

19.3. EU AE3 - Megterhelés forrásai

86. táblázat: EU AE3—(millió HUF, K&H Csoport)

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	
1	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	179 577	190 808

87. táblázat: EU AE3—(millió HUF, K&H Bank)

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	
1	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	413 454	463 223

19.4. EU AE4 - Kísérő szöveges tájékoztatás

19.4.1. (a) Az eszközterhelésre vonatkozó általános szöveges információ

(b)Az üzleti modellnek az eszközterhelésre gyakorolt hatására és az eszközterhelésnek az intézmény üzleti modelljében játszott szerepére vonatkozó szöveges tájékoztatás, amely összefüggésbe helyezi az EU AE1 és az EU AE2 táblában előírt nyilvánosságra hozatalt a felhasználók számára.

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.

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

20.1. Minőségi információk a környezeti kockázatokról

20.1.1. Üzleti stratégia és folyamatok

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

Annak érdekében, hogy kevésbé legyünk érzékenyek a külső környezet változásaira - beleértve az éghajlatváltozást is -, sokszínűsége és rugalmasságra törekszünk üzleti összetételünk, ügyfélszegmenseink, értékesítési csatornáink és földrajzi területeink tekintetében, ahol tartózkodunk attól, hogy a hosszú távú stabilitás rovására rövid távú nyereségre összpontosítsunk. A nettó eredmények volatilitását szilárd kockázatkezelési keretrendszer és kockázati étvágy meghatározásával kezeljük, hogy rövid, közép- és hosszú távon biztosítsuk a pénzügyi és működési rugalmasságot.

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

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

Az ügyfelek viselkedésében és elvárásaiban bekövetkező változások követése azt jelenti, hogy nem csak a digitális átalakulásra összpontosítunk, hanem a fenntarthatóság és a zöld finanszírozás is nagyon fontos tényezővé válik a mindennapi üzleti tevékenységben: mind a lakossági, mind az üzleti banki tevékenységben a K&H az ügyfelek vezető tanácsadójává válik, ha zöld finanszírozásról van szó. A lakossági üzletágban a K&H már bevezetett egy zöld jelzáloghitel terméket, amely fenntartható lakásvásárláshoz és az energiahatékonyságot növelő felújításhoz egyaránt elérhető. Befektetési oldalon minden ügyfél kockázati profiljához illeszkedő, felelősségteljes befektetési alapok széles

választékát kínáljuk. A K&H az üzleti banki szolgáltatások terén is nyújt zöld finanszírozást fenntarthatósági célokra, zöld lízinget teljesen elektromos autókhoz, és a csoport fehér könyvei alapján a gazdasági spektrum számos területén szegmensspecifikus tanácsadás kidolgozására törekszik.

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

20.1.2. Irányítás

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

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

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

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

20.1.3. Kockázatkezelés

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

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

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

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

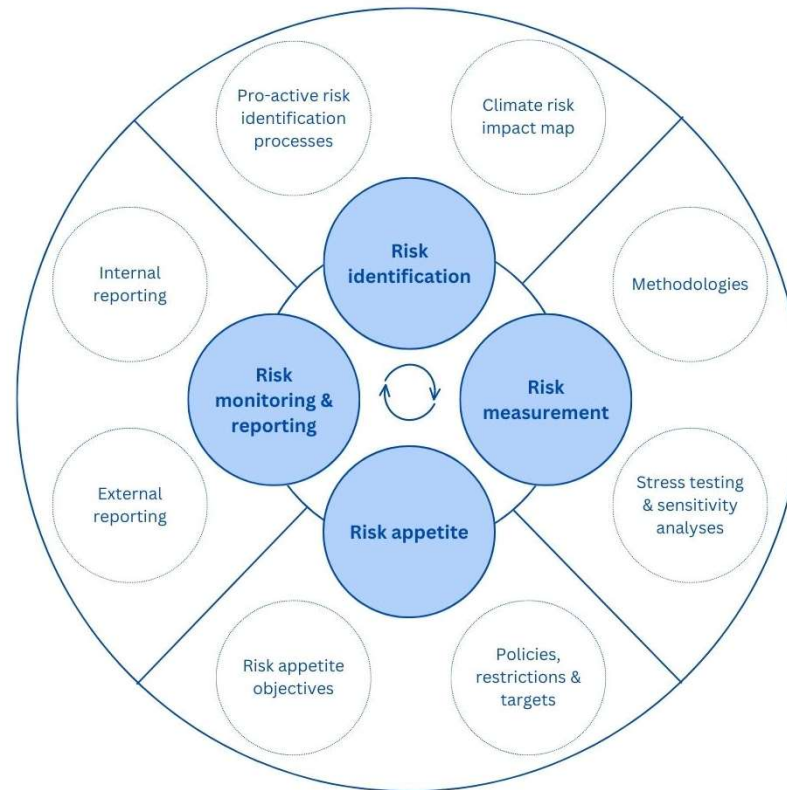
A K&H különböző megközelítéseket és eljárásokat alkalmaz az új, újonnan felmerülő és változó kockázatok azonosítására, beleértve az éghajlati és egyéb ESG-kockázatokat is. Folyamatosan vizsgáljuk a belső és külső környezetet az új és újonnan felmerülő kockázatok szempontjából, amelyeknek rövid távon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

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

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

A csoport 2022-ben az UNEP FI (ENSZ Környezetvédelmi Program Pénzügyi Kezdeményezése) átállási kockázatértékelési módszertanát az éghajlatváltozás szempontjából kiemelten fontos ágazatokra és azok releváns alszegmenseire vezeti ki, és a fehér könyvben szereplő gyakorlatokhoz hasonló hatókörre terjed ki. Hat különböző éghajlati forgatókönyv kiválasztása után a KBC Csoport értékelte az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés hatásait, megbecsülve, hogy a portfóliók várható vesztesége (EL) potenciálisan hogyan változhat, ha ezek a forgatókönyvek megvalósulnak.

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



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

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

- **Átmeneti kockázatok:** az alacsony szén-dioxid-kibocsátású, az éghajlatváltozással szemben ellenálló vagy környezeti szempontból fenntartható gazdaságra való áttéréssel kapcsolatos zavarokból és változásokból eredő kockázatok, amelyek magukban foglalják a politikai változásokat (pl. szén-dioxid-ármechanizmusok bevezetése, energiahatékonysági követelmények vagy a környezeti erőforrások fenntartható használatának ösztönzése), technológiai változásokat/fejlődést (pl. a régi technológiát felváltja egy tisztább technológia) vagy viselkedésbeli változásokat (pl. amikor a fogyasztók vagy befektetők fenntarthatóbb termékek és szolgáltatások felé mozdulnak el, vagy amikor a környezetkárosító hírében álló vállalatok számára nehézséget okoz az ügyfelek, alkalmazottak, befektetők vagy üzleti partnerek vonzása és megtartása).

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

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

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

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

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

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

2020 óta stratégiai ágazati projekteket (ún. fehér könyveket (white papers)) hoztunk létre, amelyek a hitelezési tevékenységünkre összpontosítanak, nyolc szén-dioxid-intenzív ipari ágazat (energia, kereskedelmi ingatlanok, mezőgazdaság, élelmiszertermelés, építőipar, vegyipar, közlekedés és fémipar) és három termékcsalád (jelzáloghitelek, autóhitelek és autólízing) esetében. A kiválasztott ágazatok és üzletágak mind az üvegházhatású gázok (ÜHG), mind a kitéttesség szempontjából lényegesnek számítanak a K&H hitelportfóliója szempontjából. A fehér könyvek világosan elemzik az egyes ágazatok és üzletágak kihívásait és technológiai fejlődését, beleértve a vonatkozó európai és helyi szabályozásokat és cselekvési terveket, valamint a K&H portfóliókra gyakorolt hatásukat az éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek szempontjából, továbbá azt, hogy milyen jelentési mérőszámok segítségével lehet ezeket a portfóliókat irányítani. Emellett első körvonalakat adnak a lehetséges kockázatsökkentő intézkedésekről,

üzletpolitikai kiigazításokról és arról, hogy hogyan tudjuk a portfóliót a Párizsi Megállapodással összhangban irányítani. A fehér könyveket rendszeresen (évente/kétévente) frissítjük a változó üzleti környezet figyelemmel kísérése, az éghajlati és egyéb környezeti kockázatokkal szembeni hosszú távú ellenálló képesség értékelése és a lehetőségek felkutatása érdekében.

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

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

- Net Zero 2050 (Rendes forgatókönyv): Ebben a forgatókönyvben a globális kibocsátás fokozatos csökkentésére irányuló korai és határozott intézkedésekre kerül sor, a kormányok világosan jelzett, viszonylag zökkenőmentesen végrehajtott politikáival. Strukturális átcsoportosításra kerül sor, de egyéb makrogazdasági sokk nem következik be. Az átmenet kockázata jelen van, de meglehetősen korlátozott. Az intézkedések elegendőek ahhoz, hogy a globális átlaghőmérséklet emelkedését 1,5°C alatt tartsák. Azonban még ez a mérsékelt globális hőmérséklet-emelkedés is nagyobb fizikai kockázatokkal jár.
- Késleltetett átmenet (Nem rendes forgatókönyv): E forgatókönyv szerint az éghajlatváltozás kezelésére irányuló intézkedések tíz évvel késnek. A késleltetett kezdés ellensúlyozásához messzebbre mutató kiigazításra van szükség. A vállalatok és a fogyasztók e drámai változásokra reagálva megváltoztatják viselkedésüket, és ennek következtében az eszközárak éles átárázódása következik be, ami makrogazdasági sokkot okoz. Az éghajlati cél továbbra is teljesül, és a globális átlaghőmérséklet emelkedése 2°C alatt marad. Ebben a forgatókönyvben a fizikai kockázatok jobban növekednek, mint a Net Zero 2050 forgatókönyvben, és az átmenet kockázata is súlyos.
- Jelenlegi politika (melegház hatás): Ez a forgatókönyv azt feltételezi, hogy 2100-ra nem korlátozza a globális hőmérsékletet, nem gyorsítja fel a gazdasági átmenetet, és a jelenlegi politikai trendek folytatódnak. A fizikai éghajlatváltozás ebben a forgatókönyvben magas, és az ilyen kibocsátások éghajlati hatásai a jelenlegi becslések kockázatosabb (magas) végét tükrözik.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Transzmissziós csatornák

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

20.2. Minőségi információk a szociális kockázatokról

20.2.1. Üzleti stratégia és folyamatok

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

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

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

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

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

20.2.2. Irányítás

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

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

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

20.2.3. Kockázatkezelés

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

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

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

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

20.3. Minőségi információk az irányítási kockázatokról

20.3.1. Irányítás

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

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

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

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

20.3.2. Kockázatkezelés

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

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

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

20.4. ESG-kockázatok - Táblázatok

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

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

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

88. táblázat: ESG – 1. táblázat – millió forintban

Ágazat/álgazat	Bruttó könyv szerinti érték				Felhalmozott értékvesztés, a hitelkockázat miatt valószínűsített negatív változásai és céltartalékok			Az üvegházhatású gázok finanszírozott kibocsátása (az ügyfél 1., 2. és 3. hatókörébe tartozó kibocsátással) (tonna CO ₂ -egyenértékben)	Ebből Scope 3 finanszírozott kibocsátás	ÜHG-kibocsátás (L oszlop): a portfólió bruttó könyv szerinti értéke a vállalat-specifikus jelentésből származó százalékos arányban.	<= 5 év	>5 év <= 10 év	>10 év <= 20 év	> 20 év	Átlagos súlyozott futamidő
	Ebből a 12.1. cikk d)-g) pontjával és az éghajlati referenciaindítók szabványokról szóló rendelet 12.2. cikkével összhangban az EU Párizsban igazodó referenciaindítókba kizárt vállalatokkal szembeni kitettségek.	Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Ebből 2. fázisú kitettségek	Ebből nem teljesítő kitettségek	Ebből 2. fázisú kitettségek	Ebből nem teljesítő kitettségek	Ebből Scope 3 finanszírozott kibocsátás								
1 Az éghajlatváltozáshoz nagymértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitettségek*															
2 A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	139,307			66,482	1,306,75	-1,624,09		147,235,473			86,877,63	42,661,02	9,191,80		1,645,18
3 B – Bányászat és kőfejtés	122,26	122,15		45,64	0,33	-0,30		265,754			122,26				562,71
4 B.05 – Szén- és lignitbányászat															
5 B.06 – Kőolaj és földgáz kitermelése															
6 B.07 – Fémérc bányászata															
7 B.08 – Égyéb bányászat és kőfejtés	0,06			45,64							0,06				564,28
8 B.09 – Bányászati szolgáltatás	122,20				0,33	-0,30		265,718			122,20				561,15
9 C – Feldolgozóipar	348,809	3,739,71		188,182	13,258,54	-10,878,81		67,756,477			250,688,94	66,493,97	6,687,10		1,013,26
10 C.10 – Élelmiszer-ipari termékek gyártása	115,798			69,442,69	4,693,03	-3,767,99		-3,627,50			87,804,04	25,127,16	1,706,80		1,110,73
11 C.11 – Italgártás	5,554,14			643,45	100,34	-88,06		814,806			2,018,23	432,71			687,09
12 C.12 – Dohánytermék gyártása															
13 C.13 – Textilgyártás	3,788,60			3,18	145,93	-117,70					1,239,13	2,325,47			1,324,48
14 C.14 – Ruházat gyártása	760,75			50,17	31,14	-24,99					665,59	95,16			926,62
15 C.15 – Bőr és bőrtérkép gyártása	1,838,91			435,63	75,28	-60,40					996,42	842,50			480,04
16 C.16 – Fafeldolgozás, valamint fa- és parafatermékek gyártása (kivéve bútorgyártás), szállítás	2,361,34			922,43	96,67	-77,55					1,568,90	792,43			828,94
17 C.17 – Papíripari rostanyag, papír és karton gyártása	4,718,06			3,462,82	193,15	-154,95					2,706,94	2,011,12			1,757,93
18 C.18 – Nyomdaipari tevékenység, nyomdaipari szolgáltatás	2,912,36			904,71	119,23	-95,65					2,377,74	534,62			647,71
19 C.19 – Késszólókemencel termékek gyártása	3,739,71	3,739,71		3,740,69	-0,23	-44,00					-5,60				1,001,61
20 C.20 – Vegyi anyag gyártása	39,560,51			30,253,61	1,535,88	-1,236,93					20,258,98	17,258,41			1,394,91
21 C.21 – Gyógyszergyártás	8,827,40			7,854,02	96,40	-170,83					2,354,72	0,10			1,002,78
22 C.22 – Gumiagyártás	31,285,27			18,713,85	1,201,33	-968,49					25,927,69	3,417,45			929,98
23 C.23 – Égyéb nemfém ásványi termék gyártása	12,746,77			8,975,49	521,82	-418,64					7,131,61	634,74	4,980,30		1,029,22
24 C.24 – Fémalapanyag gyártása	4,470,39			3,460,04	183,01	-146,82					4,362,17	108,22			1,020,25
25 C.25 – Fémfeldolgozási termékek gyártása (kivéve gép, berendezés)	28,540			14,249,76	1,168,38	-937,35					23,703,61	4,836,78			1,095,25
26 C.26 – Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	7,898,35			4,26,81	67,46	-137,82					1,566,54	81,34			952,06
27 C.27 – Elektromos berendezés gyártása	7,192,99			294,87	294,47	-236,24					6,004,27	1,188,72			762,28
28 C.28 – M.n.s. gép, gép berendezés gyártása	8,297			3,295,72	339,67	-272,50					7,588,44	708,72			803,79
29 C.29 – Gépjármű, pótkocsi, télpótkocsi gyártása	46,727			17,931,18	1,912,90	-1,534,65					42,664,52	4,062,41			1,288,18
30 C.30 – Égyéb jármű gyártása	1,292,28			989,49	52,90	-42,44					1,292,28				835,83
31 C.31 – Bútorgyártás	1,037,35			201,45	42,47	-34,07					6,300,06	1,250,60			663,91
32 C.32 – Égyéb feldolgozóipar	7,550,66			1,738,35	309,11	-247,99					996,98	40,37			1,073,29
33 C.33 – Gép, gép berendezés javítása, üzembe helyezése	1,910,65			191,19	78,22	-62,75					1,165,69	744,94			1,166,13
34 D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	88,494	155,22		90,093	0,72	-1,579,15					30,890,17	12,719,47	41,056,26		2,940,75
35 D35.1 – Villamosenergia-termelés, -szállítás és -elosztás	83,602			82,806,02	0,67	-1,488,44					29,994,56	12,687,18	37,092,11		3,180,24
36 D35.11 – Villamosenergia-termelés	83,602			82,806,02	0,67	-1,488,44					29,994,56	12,687,18	37,092,11		3,180,24
37 D35.2 – Gőzgyártás; gőzenergia-tulajdonosok elosztása vezetéklen keresztül	155,22			181,34	0,00	-2,88					155,22				207,21
38 D35.3 – Gőzellátás és légkondicionálás	4,736,84			7,105,81	0,04	-87,83					740,39	32,29			3,964,15
39 E – Vízellátás; csatornázás, hulladékgazdálkodás és -ártalmatlanítás	11,784			1,546,22	0,10	-39,91					9,545,21	2,210,15			28,10
40 F – Építőipar	30,753			13,872	163,47	-316,92					18,229,90	4,522,29	2,433,45	5,567,71	1,369,73
41 F.41 – Építéstechnikai tevékenység	22,213			8,580,67	118,07	-228,91					11,142,31	3,170,48			2,518,05
42 F.42 – Építőipari tevékenység	4,190,12			1,782,08	22,27	-43,18					3,059,51	519,51	101,32		1,486,24
43 F.43 – Speciális építőipari tevékenység	4,350			3,509,37	23,12	-44,83					3,519,35	832,31			1,130,33
44 G – Nagy- és közlekedési jármű, gépjárművek és motorok javítása	166,773	50,54		77,415	1,032,69	-3,680,44					133,989,88	27,412,72			1,127,62
45 H – Szállítás és raktározás	66,571			18,834	160,24	-1,106,04					45,803,43	11,768,33	8,595,22		1,668,43
46 H.40 – Személyi és csomagtervek szállítása	41,074			16,907,30	98,49	-680,22					22,289,67	10,170,81	8,209,77		2,041,38
47 H.50 – Vállalatok															
48 H.51 – Légi közlekedés	2,04				-0,03	1,98					2,04				203,07
49 H.52 – Raktározás, szállítási segítő tevékenység	25,065			1,607,32	60,70	-418,62					23,130,79	1,548,82	385,46		1,535,43
50 H.53 – Posta, futárpostaló tevékenység	318,93			429,64	1,04	-7,18					380,93	48,70			1,321,15
51 I – Szálláshelyszelgő szolgáltatás, vendéglátás	22,547			13,197,98	2,670,39	-619,77					10,886,39	5,531,40	6,129,50		2,508,51
52 I – Ingatlanügyletek	159,273			35,474	139,98	-1,090,78					24,584,30	129,536,66	5,151,84		1,941,42
Az éghajlatváltozáshoz nagymértékben hozzájáruló ágazatokon kívüli ágazatokkal szembeni kitettségek*															
53 K – Pénzügyi és biztosítási tevékenység	91,462			1,106,27	21,33	-309,20					90,194,71	853,49			1,368,34
54 Égyéb ágazatokkal szembeni kitettségek (NACE kódok), M – U)	75,965			11,706	989,41	-518,08					63,347,68	12,005,25	239,06		1,191,55
56 ÖSSZESEN	1,201,859	4,067,62		517,952	19,743,94	-21,763,49		-10,350,58	-4,473,70	400,333,168	765,160,52	315,714,74	79,512,32	5,567,71	1,502,26

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

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

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

89. táblázat: ESG – 2. táblázat – millió forintban

Ügyfélszektor	Bruttó könyv szerinti érték összesen															
	Energiahatékonysági szint (EP pontszám kWh/m ² biztosítékban)						Az energiahatékonyság szintje (EPC címke a biztosítékról)							A biztosíték EPC-címke nélkül		
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Ebből a becslés energiahatékonysági szint értéke (EP pontszám kWh/m ² biztosítékban kifejezve)		
1 Az EU teljes területe	1 222 338	152 478	389 600	261 589	81 002	19 473	2 857	9 247	46 861	30 545	8 065	12 361	3 320	13 903	1 098 037	870 916
2 Ebből kereskedelmi célú ingatlanfedezetű hitelek	563 234	103 346	6 362	122 002	78	22	559	4 520	23 752	30 141	7 819	11 849	2 969	13 462	468 722	219 526
3 Ebből Lakóingatlanok által biztosított hitelek	659 104	47 993	374 357	136 352	79 048	19 001	2 245	4 727	23 108	404	246	512	351	441	651 391	651 391
4 Ebből birtokbavétellel szerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok																
5 Ebből becslés energiahatékonysági szint (EP-érték kWh/m ² -ben kifejezve)	870 954	123 247	383 359	261 589	81 002	19 458	2 298								870 954	870 954
6 Összes nem EU terület	110														110	
7 Ebből kereskedelmi célú ingatlanok által biztosított hitelek																
8 Ebből Lakóingatlanok által biztosított hitelek	110														110	
9 Ebből birtokbavétellel szerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok																
10 Ebből becslés energiahatékonysági szint (EP pontszám kWh/m ² -ben kifejezve)																

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

Ha az energiahatékonysági pontszámok nem álltak rendelkezésre, de az alapul szolgáló eszközre vonatkozó adatok rendelkezésre álltak, a sablon b-g oszlopának kitöltéséhez belső becsléseket használtak. A jelentés EPC-címkéihez való hozzárendelés szövegalapú, azaz ha a címke A-t tartalmaz, bármilyen formában is, akkor az A címkébe kerül, és ugyanígy a B-G címkék esetében is. Azokat a hiteleket, amelyek biztosítékát birtokbavétellel szerezték meg, a portfólió alacsony lényegessége miatt nem

jelentik. Az EP-pontszámok vagy címkék gyűjtése folyamatos folyamat, és mind a hitelesített pontszámok, mind a becsült pontszámok aránya folyamatosan javulni fog a jövőben.

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

A K&H esetében nem alkalmazandó tábla.

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

90. táblázat: ESG – 5. táblázat – millió forintban

Változó: Földrajzi terület, amely ki van téve az éghajlatváltozás fizikai kockázatának - akut és krónikus események	Bruttó könyv szerinti érték													
	ebből az éghajlatváltozás fizikai eseményeinek hatására érzékeny kitétségek													
	Lejárat kategóriák szerinti bontás					ebből a krónikus éghajlatváltozás hatására érzékeny kitétségek	ebből az akut éghajlatváltozás hatására érzékeny kitétségek	ebből mind a krónikus, mind az akut éghajlatváltozási események hatására érzékeny kitétségek	ebből 2. fázisú kitétségek	ebből nem teljesítő kitétségek	Felhalmozott értékvesztés, a hitelkockázat miatti valós érték halmozott negatív változásai és céltartalékok			
	<= 5 év	> 5 év <= 10 év	> 10 év <= 20 év	> 20 év	Átlagos súlyozott futamidő						ebből 2. fázisú kitétségek	Ebből nem teljesítő kitétségek	ebből 2. fázisú kitétségek	Ebből nem teljesítő kitétségek
1 A - Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	138 730,49	12 814,45	6 292,50	1 355,79		1 799,37	20 462,75		9 806,11	192,75	-239,35	-196,30	-36,84	
2 B - Bányászat és kőfejtés	1 083,28					63,33								
3 C - feldolgozóipar	345 233,34	14 539,07	2 969,77	401,16		944,15	19 091,40		9 178,76	733,20	-597,34	-175,21	-409,60	
4 D - Villamosenergia-, gáz-, gőz- és légkondicionáló-ellátás	84 665,90	178,15	1 067,18	6 162,93		5 103,96	7 408,27		2 828,17	0,06	-137,36	-130,34		
5 E - Vízellátás; csatornázás, hulladékgazdálkodás és szennyeződésmentesítés	11 783,56	954,52	221,02	2,81		1 058,31	1 178,36		154,62	0,01	-3,99	-3,07		
6 F - Építőipar	31 829,32	383,89	94,58	50,90	116,45	2 739,12	668,42		295,16	3,43	-6,71	-1,89	-2,44	
7 G - Nagy- és kiskereskedelem; gépjárművek és motorkerékpárok javítása	161 403,63	7 201,58	1 498,02			988,50	8 699,66		4 150,48	55,66	-197,57	-139,12	-34,44	
8 H - Szállítás és raktározás	66 398,45	3 015,43	777,28	567,70		1 745,37	4 375,66		1 229,06	10,56	-72,83	-33,56	-3,81	
9 I - Ingatlanügyletek	159 272,80	904,70	4 766,95	189,59		2 752,96	5 861,24		1 305,43	5,15	-40,14	-15,55	-1,73	
10 Lakóingatlanokkal fedezett hitelek	659 214,26	2 345,10	5 451,08	20 218,73	7 763,85	6 272,99	7 778,73	34 147,30	197,76	12 212,15	1 472,33	-855,51	-492,27	-353,77
11 Kereskedelmi célú ingatlanfedezetű hitelek	563 233,71	14 027,43	10 508,77	1 589,11	4 015,98	2 572,64	42 467,82	27 711,10		31 033,47	1 468,22	-1 218,43	-549,38	-536,63
12 Visszavett ingatlanok														
13 Egyéb releváns ágazatok (adott esetben az alábbi bontásban)														

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

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

91. táblázat: ESG – 10. táblázat – millió forintban

	A pénzügyi eszköz típusa	A partner típusa	Bruttó könyv szerinti érték	Az enyhített kockázat típusa (Éghajlatváltozás átmeneti kockázata)	Az enyhített kockázat típusa (Éghajlatváltozás fizikai kockázata)	Minőségi információ az enyhítő intézkedések jellegéről
1	Kötvények (pl. zöld, fenntartható, fenntarthatósághoz kötött, az uniós szabványoktól eltérő szabványok szerinti kötvények)	Pénzügyi vállalatok				
2		Nem pénzügyi vállalatok				
3		Ebből kereskedelmi célú ingatlanfedezetű hitelek				
4		Háztartások				
5		Ebből Lakóingatlanokkal fedezett hitelek				
6		Ebből épületfelújítási hitelek				
7		Egyéb szerződő felek				
8	Hitelek (pl. zöld, fenntartható, fenntarthatósághoz kötött, az uniós szabványoktól eltérő szabványok szerinti hitelek)	Pénzügyi vállalatok				
9		Nem pénzügyi vállalatok				
10		Ebből kereskedelmi célú ingatlanfedezetű hitelek				
11		Háztartások				
12		Ebből Lakóingatlanokkal fedezett hitelek				
13		Ebből épületfelújítási hitelek		34,55	34,55	Magyar Nemzeti Bank - Zöld tőkeönnyitési program (Green Capital Relief Program)
14	Egyéb szerződő felek					

21. Rövidítések listája

AIRB	Fejlett IRB módszer – <i>Advanced IRB approach (hitelkockázat)</i>
AMA	Fejlett mérési módszer – <i>Advanced Measurement Approach (működési kockázat)</i>
ARC	Audit Bizottság – <i>Audit Committee</i>
ASA	Alternatív sztenderd módszer – <i>Alternative Standardized Approach (működési kockázat)</i>
BCBS	Bázeli Bizottság – <i>Basel Committee of Banking Supervision</i>
BIA	Alapmutató módszer – <i>Basic Indicators Approach (működési kockázat)</i>
	Igazgatótanács – <i>Board of Directors</i>
BoD	A Kollektív kötelezettségvállalás az éghajlatváltozás elleni fellépésért -
CCCA	<i>Collective Commitment to Climate Action</i>
CSRD	A fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati jelentéstételről szóló irányelv - <i>Corporate Sustainability Reporting Directive</i>
CIC	Vállalati Intézményi Bizottság (VIB) – <i>Corporate Institutional Committee</i>
CRC	Hitelkockázati Tanács – <i>Credit Risk Council</i>
CRD	Tőkekövetelmény Direktíva – <i>Capital Requirements Directive</i>
CrisCo	Krízisbizottság – <i>Crisis Committee</i>
CRO	Kockázati Igazgató – <i>Chief Risk Officer</i>
CROC	Tőke- és Kockázatfelügyeleti Bizottság – <i>Capital and Risk Oversight Committee</i>
CT	Országcsapat – <i>Country Team</i>
EAD	Nem-teljesítéskori kitettség – <i>Exposure at Default</i>
	Vállalati szintű kockázatkezelés – <i>Enterprise-wide Risk Management</i>
ERM	Környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok - <i>Environmental, social</i>
ESG	<i>and governance risks</i>
ESRS	Európai fenntarthatósági jelentéstételi szabványok - <i>European Reporting Standards</i>
EXCO	Vezetői Bizottság – <i>Executive Committee</i>
FIRB	Alap IRB módszer – <i>Foundation IRB approach (hitelkockázat)</i>
HAS	Magyar számviteli szabványok – <i>Hungarian Accounting Standards</i>
HPT	Hitel- és pénzügyi törvény (1996. évi CXII. sz. törvény)

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

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