



III. pillér szerinti közzététel

Kockázati jelentés

K&H Bankcsoport és

K&H Bank Zrt

2021-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 biztosítóknál	15
2.5.	EU INS2 - A szavatolótőkével és a tőkeegyelelési 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.....	20
4.4.	EU LIA - A számviteli és a szabályozói kitettségértékek közötti eltérések magyarázatai....	20
4.5.	EU LIB táblázat – A hatályra vonatkozó egyéb minőségi információk.....	20
4.6.	EU PV1: Prudens értékelési korrekciók (PVA)	20
5.	A szavatolótőke (CRR 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 kötelezettség-instrumentumok 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	30
7.	A tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk).....	30
7.1.	EU LR1 - LRSum: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése	30
7.2.	EU LR2 - LRCom: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla.....	31
7.3.	EU LR3 - LRSpl: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	33

7.4.	EU LRA - A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó minőségi információk nyilvánosságra hozatala	33
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.....	37
8.3.	EU LIQB - Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk	38
8.4.	EU LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta	40
9.	A hitelkockázattal, felhígulási kockázattal szembeni kitettségek és a hitelminőség (CRR 435, 442 cikkek).....	42
9.1.	EU CRA: A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk	42
9.2.	EU CRB: Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk	44
9.3.	EU CQ3: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint	46
9.4.	EU CR1-A: Kitettségek futamideje.....	48
9.5.	EU CR2: Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai.....	49
9.6.	EU CR1: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok	50
9.7.	EU CQ1: Átstrukturált kitettségek hitelminősége	52
9.8.	EU CQ4: Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban	54
9.9.	EU CQ5: Hitelek és előlegek hitelminősége iparáganként	54
9.10.	EU CQ7: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok	54
9.11.	EU CR2a A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai és a kapcsolódó nettó kumulált megtérülés	54
9.12.	EU CQ2: Átstrukturálás minősége	54
9.13.	EU CQ6: Biztosítékok értékelése – hitelek és előlegek	55
9.14.	EU CQ8: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok – év szerinti részletezés.....	55
10.	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (CRR 453. cikk) 55	
10.1.	EU CRC – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények.....	55
10.2.	EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés.....	57
11.	A sztenderd módszer alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (CRR 453, 444 cikk)	57
11.1.	EU CRD – A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények.....	57
11.2.	EU CR4 - Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai	58
11.3.	EU CR5 – Sztenderd módszer.....	60

12.	A belső minősítésen alapuló módszer hitelkockázatra való alkalmazása (CRR 452, 453, 438, 180 (1) cikkek)	62
12.1.	EU CRE – Az IRB-módszerrel kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények	62
12.2.	EU CR6-A – Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre.....	64
12.3.	EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint	66
12.4.	EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása.....	73
12.5.	EU CR7-A – IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal	74
12.6.	EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében.....	76
12.7.	EU CR9 –IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (rögzített PD skála)	77
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).....	85
13.	Az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerinti speciális hitelezési és részvényjellegű kitettségek (CRR 438 cikkek)	89
13.1.	EU CR10 – IRB speciális hitelezés és részvények.....	89
14.	Partnerkockázati kitettségek nyilvánosságra hozatala.....	89
14.1.	EU CCRA – A CCR-rel kapcsolatos minőségi információk közzététele.....	89
14.2.	EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként	90
14.3.	EU CCR2 – CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótoke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek	91
14.4.	EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint.....	91
14.5.	EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek kitettségi osztály és PD-skála szerint	92
14.6.	EU CCR5 – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele.....	93
14.7.	EU CCR6 – Hitelderivatíva kitettségek	94
14.8.	EU CCR7 – partnerkockázathoz kapcsolódó, belső modell módszer szerint számított, kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA) változásának bemutatása.....	94
14.9.	EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek.....	95
15.	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449 cikkek).....	95
16.	A sztenderd módszer és a piaci kockázatra vonatkozó belső modellek alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (CRR 445. cikk)	95
16.1.	EU MRA táblázat: A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények	95
16.2.	EU MR1 - Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján.....	96
17.	A működési kockázat (CRR 435(1), 446 és 454 cikkek)	96

17.1.	EU ORA - A működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk.....	96
17.2.	EU OR1 - A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétséggértékek.....	99
18.	A javadalmazási politika (CRR 450. cikk).....	99
18.1.	EU REMA - Javadalmazási politika.....	99
18.2.	EU REM1 - Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás	103
18.3.	EU REM2 - Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók).....	103
18.4.	EU REM3 - Halasztott javadalmazás	104
18.5.	EU REM4 - Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás	105
18.6.	EU REM5 - Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók).....	105
19.	Megterhelt és meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk).....	106
19.1.	EU AE1 - Megterhelt és meg nem terhelt eszközök	106
19.2.	EU AE2 - Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok 107	
19.3.	EU AE3 - Megterhelés forrásai	109
19.4.	EU AE4 - Kísérő szöveges tájékoztatás	109
20.	Covid 19	110
20.1.	Covid1 - A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk.....	111
20.2.	Covid2 - A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján	112
20.3.	Covid3 - Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak	112
21.	Rövidítések listája	113

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.....	19
9. TÁBLÁZAT:EU LI3 - K&H CSOPORT	19
10. TÁBLÁZAT: EU LI2 - K&H CSOPORT.....	20
11. TÁBLÁZAT: EU LI2 - K&H BANK	20
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)	29
19. TÁBLÁZAT: EU CCYB2 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	30
20. TÁBLÁZAT: EU CCYB1 (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	30
21. TÁBLÁZAT: EU LR1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	30
22. TÁBLÁZAT: EU LR2 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	31
23. TÁBLÁZAT: EU LR3 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	33
24. TÁBLÁZAT: EU LIQ1 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	37
25. TÁBLÁZAT: EU LQ1 (MILLIÓ HUF K&H BANK).....	38
26. TÁBLÁZAT: EU LIQ2 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	40
27. TÁBLÁZAT: EU LIQ2 (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	41
28. TÁBLÁZAT: EU CQ3 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT)	46
29. TÁBLÁZAT: EU CQ3 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANKT)	47
30. TÁBLÁZAT: EU CR1-A – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT)	48
31. TÁBLÁZAT: EU CR1-A – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK).....	48
32. TÁBLÁZAT: EU CR2 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT)	49
33. TÁBLÁZAT: EU CR2 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK)	49
34. TÁBLÁZAT: EU CR1 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT)	50
35. TÁBLÁZAT: EU CR1 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK)	51
36. TÁBLÁZAT: EU CQ1 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT)	52
37. TÁBLÁZAT: EU CQ1 – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK).....	53
38. TÁBLÁZAT: EU CR2A – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H CSOPORT).....	54
39. TÁBLÁZAT: EU CR2A – (MILLIÓ FORINTBAN, K&H BANK)	54
40. TÁBLÁZAT: EU CR3 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	57
41. TÁBLÁZAT: EU CR4 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	57
42. TÁBLÁZAT: EU CR4 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	58
43. TÁBLÁZAT: EU CR4 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	59
44. TÁBLÁZAT: EU CR5 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	60
45. TÁBLÁZAT: EU CR5 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	61
46. TÁBLÁZAT: EU CR6-A (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	64
47. TÁBLÁZAT: EU CR6-A (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	65
48. TÁBLÁZAT: EU CR6 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	66
49. TÁBLÁZAT: EU CR6 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	69
50. TÁBLÁZAT: EU CR7 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	73
51. TÁBLÁZAT: EU CR7 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	73
52. TÁBLÁZAT: EU CR7-A FEJLETT MÓDSZER (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	74
53. TÁBLÁZAT: EU CR7-A FEJLETT MÓDSZER (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	75

54. TÁBLÁZAT: EU CR8 (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	76
55. TÁBLÁZAT: EU CR8 (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	76
56. TÁBLÁZAT: EU CR9 (K&H CSOPORT).....	77
57. TÁBLÁZAT: EU CR9 (K&H BANK).....	81
58. TÁBLÁZAT: EU CR9.1 (K&H CSOPORT).....	85
59. TÁBLÁZAT: EU CR9.1 (K&H BANK).....	87
60. TÁBLÁZAT: EU CCR1 – (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	90
61. TÁBLÁZAT: EU CCR1 – (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	90
62. TÁBLÁZAT: EU CCR2 – (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	91
63. TÁBLÁZAT: EU CCR3 – (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	91
64. TÁBLÁZAT: EU CCR4 – (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	92
65. TÁBLÁZAT: EU CCR4 – (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	93
66. TÁBLÁZAT: EU CCR5-A - A NETTÓSÍTÁS ÉS AZ INTÉZMÉNY ÁLTAL TARTOTT BIZTOSÍTÉKOK HATÁSA A KITETTSÉGÉRTÉKEKRE (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	93
67. TÁBLÁZAT: EU CCR5-A - A NETTÓSÍTÁS ÉS AZ INTÉZMÉNY ÁLTAL TARTOTT BIZTOSÍTÉKOK HATÁSA A KITETTSÉGÉRTÉKEKRE (MILLIÓ HUF, K&H BANK)	94
68. TÁBLÁZAT: EU CCR5-B - A PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK BIZTOSÍTÉKAINAK ÖSSZETÉTELE (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	94
69. TÁBLÁZAT: EU CCR5-B - A PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK BIZTOSÍTÉKAINAK ÖSSZETÉTELE (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	94
70. TÁBLÁZAT: EU MR1 – (MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS K&H BANK).....	96
71. TÁBLÁZAT: EU OR1 –(MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT).....	99
72. TÁBLÁZAT: EU OR1 – (MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	99
73. TÁBLÁZAT: EU REM1	103
74. TÁBLÁZAT: EU REM3	104
75. TÁBLÁZAT: EU REM5	105
76. TÁBLÁZAT: EU AE1—(MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	106
77. TÁBLÁZAT: EU AE1—(MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	106
78. TÁBLÁZAT: EU AE2—(MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	107
79. TÁBLÁZAT: EU AE2—(MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	108
80. TÁBLÁZAT: EU AE3—(MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT)	109
81. TÁBLÁZAT: EU AE3—(MILLIÓ HUF, K&H BANK).....	109
82. TÁBLÁZAT: COVID1—(MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS BANK)	111
83. TÁBLÁZAT: COVID2—(MILLIÓ HUF, K&H CSOPORT ÉS BANK)	112

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 (MNB 9/2021) számú ajánlásában előírt 3. pillér szerinti követelményeknek való megfelelés iránt. A K&H az (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendeletben közzétett egységes formátumokat, sablonokat és táblázatokat alkalmazza. A K&H erre a célra jelen „Kockázati Jelentés”-t készíti, a jogszabályokban előírt tartalommal. Általános kommunikációs politikájával összhangban, a K&H igyekszik a lehető legnyíltabban kommunikálni a piaccal kockázati kitettségről. Ezért a K&H az „Éves Jelentés” egy külön fejezetében – és még részletesebben e dokumentumban – a K&H-ban folyó kockázatkezelésre vonatkozó információkat hoz nyilvánosságra, célja, hogy a lehető legteljesebben kielégítse a piac igényeit.

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

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

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

A jelen „Kockázati Jelentés” 2021. 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 kitettséértékek áttekintése (CRR 447, 438 cikk)

2.1. EU KM1 - A fő mérőszámok

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

		2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	365 716	358 149	362 050	362 554	363 348
2	Alapvető tőke (T1)	365 716	358 149	362 050	362 554	363 348
3	Tőke összesen	409 806	402 677	407 392	415 042	417 427
Kockázattal súlyozott kitettséértékek						
4	Teljes kockázati kitettséérték	2 263 749	2 315 709	2 272 715	2 210 386	2 176 009
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettséérték százalékában)						
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	16,16%	15,47%	15,93%	16,40%	16,70%
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	16,16%	15,47%	15,93%	16,40%	16,70%
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	18,10%	17,39%	17,93%	18,78%	19,18%
A túlzott tőkeáttétellel kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettséérték százalékában)						
EU 7a	A túlzott tőkeáttétellel kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettséérték százalékában)						
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer					
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)					
10	Globalisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)					
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)					
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	13,49%	13,49%	13,49%	13,49%	13,49%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után	228 707	217 420	225 575	238 211	243 347
Tőkeáttételi mutató						
13	Teljes kitettségi mérték	4 219 473	4 902 018	4 905 101	4 836 582	4 806 889
14	Tőkeáttételi mutató (%)	8,67%	7,31%	7,38%	7,50%	7,56%
A túlzott tőkeáttétellel kockázatainak kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)						
EU 14a	A túlzott tőkeáttétellel kockázatainak kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	1,69%	1,69%	1,69%	1,69%	1,69%
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)					
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)						
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)					
EU 14e	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	789 187	983 530	1 120 068	1 093 455	1 160 831
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 201 276	1 112 575	1 056 978	1 072 511	1 092 127
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	1 199 206	888 959	509 401	531 759	569 411
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	300 319	278 144	547 576	540 752	522 717
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	262,78%	353,61%	204,55%	202,21%	222,08%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta						
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 723 719	3 264 486	3 214 632		
19	Előírt stabil források összesen	2 183 584	2 055 801	1 993 747		
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	170,53%	158,79%	161,24%		

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

		2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	354 105	345 452	349 369	349 973	350 772
2	Alapvető tőke (T1)	354 105	345 452	349 369	349 973	350 772
3	Tőke összesen	398 150	389 960	394 690	402 695	405 073
Kockázattal súlyozott kitétségmenték						
4	Teljes kockázati kitétségmenték	2 303 304	2 346 340	2 302 925	2 220 923	2 204 178
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)						
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	15,37%	14,72%	15,17%	15,76%	15,91%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	15,37%	14,72%	15,17%	15,76%	15,91%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	17,29%	16,62%	17,14%	18,13%	18,38%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)						
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)						
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer					
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)					
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)					
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)					
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után	213 886	202 253	210 456	225 021	228 739
Tőkeáttéti mutató						
13	Teljes kitétségi mérték	4 262 510	4 777 142	4 996 330	4 863 236	4 851 499
14	Tőkeáttéti mutató (%)	8,52%	7,23%	6,99%	7,20%	7,23%
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%	1,69%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttéti mutató-követelmény (%)					
Tőkeáttéti mutató és együttes tőkeáttéti mutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14d	A tőkeáttéti mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)					
EU 14e	Együttes tőkeáttéti mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	789 556	983 050	1 120 068	1 088 382	1 157 437
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 220 459	1 116 028	1 059 855	1 075 935	1 095 972
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	1 199 195	889 248	509 389	531 748	569 398
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	305 115	279 007	550 465	544 187	526 575
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	258,77%	352,34%	203,48%	200,00%	219,80%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta						
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 700 748	3 247 491	3 040 567		
19	Előírt stabil források összesen	2 227 667	2 081 963	2 019 764		
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	166,13%	155,98%	150,54%		

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 szavatolóteke-követelmény
		2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 870 678	1 815 091	149 654
2	ebből sztenderd módszer	121 091	114 216	9 687
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)	1 635 745	1 587 894	130 860
5.1	ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök (MRA)	113 842	112 981	9 107
6	Partnerkockázat – CCR	59 188	46 045	4 735
7	ebből sztenderd módszer	54 938	44 715	4 395
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	2 326	364	186
9	ebből egyéb partnerkockázat	1 924	966	154
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			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	345	1 131	28
21	ebből sztenderd módszer	345	1 131	28
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	333 539	313 742	26 683
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	333 539	313 742	26 683
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	2 263 749	2 176 009	181 100

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

Értékek millió forintban értendők		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		2021.12.31	2021.09.30	2021.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 870 678	1 952 960	149 654
2	ebből sztenderd módszer	121 091	117 950	9 687
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)	1 635 745	1 644 263	130 860
5.1	ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök (MRA)	113 842	190 747	9 107
6	Partnerkockázat – CCR	59 188	49 379	4 735
7	ebből sztenderd módszer	54 938	45 660	4 395
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	2 326	1 919	186
9	ebből egyéb partnerkockázat	1 924	1 800	154
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 / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	345	219	28
21	ebből sztenderd módszer	345	219	28
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	333 539	313 151	26 683
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	333 539	313 151	26 683
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	2 263 749	2 315 709	181 100

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

Értékek millió forintban értendők		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolóteke-követelmény
		2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 915 174	1 845 632	153 214
2	ebből sztenderd módszer	120 332	108 552	9 627
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)	1 677 656	1 624 099	134 212
5.1	ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő	117 186	112 981	9 375
6	Partnerkockázat – CCR	59 195	46 690	4 736
7	ebből sztenderd módszer	54 939	44 723	4 395
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	2 326	364	186
9	ebből egyéb partnerkockázat	1 930	1 602	154
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 / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	345	1 131	28
21	ebből sztenderd módszer	345	1 131	28
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	333539	310 724	26 683
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	333539	310 724	26 683
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	2 308 253	2 204 178	184 660

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

Értékek millió forintban értendők		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatoló-tőke-követelmény
		2021.12.31	2021.09.30	2021.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 915 174	1 986 389	153 214
2	ebből sztenderd módszer	120 332	111 940	9 627
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)	1 677 656	1 680 228	134 212
5.1	ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök (MRA)	117 186	194 221	9 375
6	Partnerkockázat – CCR	59 195	49 386	4 736
7	ebből sztenderd módszer	54 939	45 662	4 395
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	2 326	1 919	186
9	ebből egyéb partnerkockázat	1 930	1 805	154
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			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	345	219	28
21	ebből sztenderd módszer	345	219	28
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	328 590	310 345	26 287
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	328 590	310 345	26 287
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	2 303 304	2 346 340	184 264

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 étvágy meghatározása, amely alapján kalibrálja a bank a működési limiteket, figyelmeztető illetve beavatkozási küszöbértékeket valamint az ezekhez szükséges kockázatmérési és kezelési eszközöket. A folyamat kezdeti lépése az intézmény kockázati profiljának felállítása illetve értékelése az előző évi profilhoz képest. A bank kockázati étvágyának (kockázatvállalási hajlandóság) és a kockázati profiljának minden évben összhangban kell lennie egymással. A K&H RCC testülete 2020. március 11-én fogadta el a „K&H Bank Csoport Kockázati Étvágy 2020 - 2022” dokumentumot.

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

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

Nem érkezett ilyen kérés az illetékes hatóságtól.

2.4. EU INS1 - Részesedések 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 tőkemegfelelési 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 igazgatósága a Kockázati étvágy nyilatkozat valamint a Belső ellenőrzési nyilatkozat elfogadásával igazolja kockázatkezelési rendszer megfelelő a bank kockázati profilja és stratégiája szempontjából.

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 mérlegén kívüli termékkategóriák 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 2021 folyamán 4 alkalommal ülésezett (2021. március 9.; 2021. május 26.; 2021. szeptember 22.; 2021. november 24.)

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 beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközök							
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	155 244	155 244	155 244				
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek	111 347	111 347	111 347				
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök	902	902				902	
Származékos pénzügyi eszközök	156 698	156 698		156 698		85 185	
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	479 109	479 109	479 109				
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	3 910 386	3 910 386	3 910 386				
Fordított repo- megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek	52 678	52 678		52 678			
Értékesíthető pénzügyi befektetések	69 152	69 152	69 152				
Lejáratig tartott értékpapírok	206 014	206 014	206 014				
Egyéb eszközök	70 167	70 167	70 167				
...							
Teljes eszközállomány	5 211 698	5 211 698	5 001 419	209 377		86 088	
Kötelezettségek							
Bankoktól származó betétek	- 437 931	- 437 931					- 437 931
Ügyfélszámlák	- 4 096 262	- 4 096 262					- 4 096 262
Repo- megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvételek	- 84 932	- 84 932					- 84 932
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek (kivéve származékos ügyletek)							
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek	- 5 701	- 5 701					- 5 701
Származékos pénzügyi eszközök	- 168 035	- 168 035		- 168 035		- 69 476	
Egyéb kötelezettségek	21 774	21 774					21 774
...							
Teljes kötelezettségállomány	- 4 771 087	- 4 771 087		- 168 035		- 69 476	- 4 603 052

8. táblázat: EU L11 - milliő HUF, K&H Bank

	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközök							
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	155 244	155 244	155 244				
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek	111 347	111 347	111 347				
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök	902	902				902	
Származékos pénzügyi eszközök	156 699	156 699		156 699		85 186	
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	478 811	478 811	478 811				
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	3 929 434	3 929 434	3 929 434				
Fordított repo- megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek	52 678	52 678		52 678			
Értékesíthető pénzügyi befektetések	69 523	69 523	69 523				
Lejáratig tartott értékpapírok	206 014	206 014	206 014				
Egyéb eszközök	87 769	87 769	44 120				43 649
...							
Teljes eszközállomány	5 248 423	5 248 423	4 994 493	209 378	0	86 089	43 649
Kötelezettségek							
Bankoktól származó betétek	- 601 846	- 601 846					- 601 846
Ügyfélszámlák	- 3 934 724	- 3 934 724					- 3 934 724
Repo- megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvételek	- 105 445	- 105 445					- 105 445
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek (kivéve származékos ügyletek)							
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek	- 5 701	- 5 701					- 5 701
Származékos pénzügyi eszközök	- 168 037	- 168 037		- 168 037		- 69 479	
Egyéb kötelezettségek	4 335	4 335					4 335
...							
Teljes kötelezettségállomány	4 811 418	4 811 418		168 037		69 479	4 643 381

4.2. EU L13 - A konszolidáció hatókörében mutatkozó eltérések ismertetése (szervezetenként)

9. táblázat: EU L13 - 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,	Levonásra került	
K&H Jelzálogbank Zrt.	Teljes konszolidáció	x					Szakosított hitelintézetek
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Teljes konszolidáció	x					Lízingcég/Pénzügyi vállalat
K&H Autópark Kft.	Teljes konszolidáció	x					Lízingcég / Operatív lízing
K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Teljes konszolidáció	x					Factoring/Pénzügyi vállalat
K&H Csoportszolgáltató Kft.	Teljes konszolidáció	x					Könyvelés, adótanácsadás/Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
K&H Tanácsadó Zrt. "v.a"	Teljes konszolidáció	x					Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás/Nem pénzügyi vállalat
K&H Equities Zrt.	Teljes konszolidáció	x					Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás/Nem pénzügyi vállalat
K&H Érték Zrt.	Teljes konszolidáció	x					Befektetési vállalkozás/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 L1 tábla szerint)	5 211 698	5 001 419			86 088
2 Kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az L1 tábla szerint)	- 4 771 087			- 209 377	- 69 476
3 Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	440 611	5 001 419		41 342	16 611
4 Mérlegen kívüli összegek	1 096 090	1 096 090			
5 Értékelési különbözetelek					
6 Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetelek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	- 9 628			- 9 628	
7 Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetelek	42 510	42 510			
8 Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetelek	62 411			62 411	
9 Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetelek	- 568 659	- 568 659			
10 Kockázattáruházzal járó értékpapírosításból adódó különbözetelek					
11 Egyéb különbözetelek	- 16 352				- 16 352
12 Szabályozói célból figyelembe vett kitettségértékek	5 665 745	5 571 360		94 126	260

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 L1 tábla szerint)	5 248 422	4 994 493		209 378	86 089
2 Kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az L1 tábla szerint)	- 4 811 419			- 168 037	- 69 479
3 Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	437 003	4 994 493		41 340	16 610
4 Mérlegen kívüli összegek	1 107 973	1 107 973			
5 Értékelési különbözetelek					
6 Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetelek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	- 9 591			- 9 591	
7 Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetelek	42 525	42 525			
8 Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetelek	62 411			62 411	
9 Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetelek	- 525 315	- 525 315			
10 Kockázattáruházzal járó értékpapírosításból adódó különbözetelek					
11 Egyéb különbözetelek					- 16 350
12 Szabályozói célból figyelembe vett kitettségértékek	5 714 097	5 619 676		94 161	260

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)

Kategoriaszintű kiegészítő értékelési korrekció	Kockázati kategória					Kategoriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – Értékelési bizonytalanság		Kategoriaszintű 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										
2 Nem alkalmazandó										
3 Pozíciózársi költségek		47		52				49	48	1
4 Koncentrált pozíciók										
5 Lejárat előtti visszaváltás										
6 Modellkockázat		185		85				135	132	3
7 Mikrodései kockázat		3		2				5	5	0
8 Nem alkalmazandó										
9 Nem alkalmazandó										
10 Jövőbeli adminisztrációs költségek										
11 Nem alkalmazandó										
12 Kiegészítő értékelési korrekciók összesen								189	185	4

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)

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		K&H Csoport	K&H Bank
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	189 753	189 753
	ebből: 1. instrumentumtípus		
	ebből: 2. instrumentumtípus		
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	169 080	156 479
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	- 25 333	- 25 357
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	31 703	31 622
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó), amelyek kivezetésre 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	21 000	21 000
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	386 203	373 497

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások		K&H Csoport	K&H Bank
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	- 189	- 189
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	- 44 744	- 43 649
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	24 629	24 629
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		
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
EU-20a	Az 1250 %-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségmente, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)		
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív		
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	- 183	- 183
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	- 189	- 189
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	365 716	354 105

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok		K&H Csoport	K&H Bank
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	37 424	37 424
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		K&H Csoport	K&H Bank
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)	365 716	354 105

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok		K&H Csoport	K&H Bank
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	37 424	37 424
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	6 666	6 622
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	44 090	44 046
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások		K&H Csoport	K&H Bank
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 kereszttulajdonlasi viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése 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 kötelezettségelemeit (negatív összeg)		
56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása		
58	Járulékos tőke	44 090	44 046
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	409 806	398 150
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	2 263 749	2 303 304

Tőke megfelelési mutatók és pufferek		K&H Csoport	K&H Bank
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,16%	15,37%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként	16,16%	15,37%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként	18,10%	17,29%
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	8,68%	7,00%
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		
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 kitettségérték százalékaként kifejezve)	10,10%	9,29%
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)		K&H Csoport	K&H Bank
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)	2 256	2 256
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)		11 365
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		K&H Csoport	K&H Bank
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	1 615	1 658
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)	7 326	7 277
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		829

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	266 591	
2	Készpénz	63 510	
3	Készpénz egyenlegek központi bankoknál	91 734	
4	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	111 347	
5	ebből fedezetül szolgáló eszközök	38 065	
6	Pénzügyi eszközök	4 874 940	
7	Kereskedési célú eszközök	86 088	
8	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	206 014	
9	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	69 152	
10	ebből fedezetül szolgáló eszközök		
11	Amortizált bekerülési éréken értékelt eszközök	4 442 173	
12	ebből fedezetül szolgáló eszközök	615 249	
13	Fedezeti célú származékos ügyletek	71 513	
14	Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	- 66 693	
15	Adókövetelések	3 552	
16	Nyereségadóból származó követelések	9	
17	Halasztott adókövetelés	3 543	
18	Befektetési célú ingatlanok	864	
19	Tárgyi eszközök	45 120	
20	Immateriális javak	58 821	
21	Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	124	
22	Egyéb eszközök	28 379	
xxx	Eszközök összesen	5 211 698	
Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1	Pénzügyi kötelezettségek	4 792 860	
2	Kereskedési célú kötelezettségek	69 476	
3	Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	5 701	
4	Amortizált bekerülési éréken tartott kötelezettségek	4 619 125	
5	Fedezeti célú származékos ügyletek	98 558	
6	Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	- 72 738	
7	Adókötelezettségek	4 390	
8	Nyereségadóból származó kötelezettségek	4 390	
9	Halasztott adókötelezettségek		
10	Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	2 893	
11	Egyéb kötelezettségek	43 682	
xxx	Kötelezettségek összesen	4 771 087	
Saját tőke			
1	Jegyzett tőke	140 978	
2	Árszó	48 775	
3	Felhalmozott eredmény	236 022	
4	Egyéb tartalékok	14 836	
xxx	Saját tőke összesen	440 611	

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 hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	266 591	
2	Készpénz	63 510	
3	Készpénz egyenlegek központi bankoknál	91 734	
4	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	111 347	
5	ebből fedezetül szolgáló eszközök	38 065	
6	Pénzügyi eszközök	4 894 062	
7	Kereskedési célú eszközök	86 089	
8	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	206 014	
9	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	69 523	
10	ebből fedezetül szolgáló eszközök		
11	Amortizált bekerülési éréken értékelt eszközök	4 460 923	
12	ebből fedezetül szolgáló eszközök	617 031	
13	Fedezeti célú származékos ügyletek	71 513	
14	Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	-66 693	
15	Adókövetelések	3 401	
16	Nyereségadóból származó követelések		
17	Halasztott adókövetelés	3 401	
18	Befektetések társult vállalkozásokban	17 396	
19	Befektetési célú ingatlanok	851	
20	Tárgyi eszközök	45 866	
21	Immateriális javak	58 821	
22	Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	124	
23	Egyéb eszközök	28 003	
xxx	Eszközök összesen	5 248 422	
Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1	Pénzügyi kötelezettségek	4 815 752	
2	Kereskedési célú kötelezettségek	69 479	
3	Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	5 701	
4	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	4 642 014	
5	Fedezeti célú származékos ügyletek	98 558	
6	Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	-72 738	
7	Adókötelezettségek	4 228	
8	Nyereségadóból származó kötelezettségek	4 228	
9	Halasztott adókötelezettségek		
10	Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	2 894	
11	Egyéb kötelezettségek	61 283	
xxx	Kötelezettségek összesen	4 811 419	
Saját tőke			
1	Jegyzett tőke	140 978	
2	Ársió	48 775	
3	Felhalmozott eredmény	232 546	
4	Egyéb tartalékok	14 704	
xxx	Saját tőke összesen	437 003	

5.3. EU CCA: A szabályozói szavatoló-tőke-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 tőke követelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	járuékos tőkeinstrumentum	járuékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	járuékos tőkeinstrumentum	járuékos tőkeinstrumentum
6	Egyedi és/vagy szubkonzolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált	Egyedi és (szub)konzolidált
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint	Alárendelt kölcsöntőke, járuékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Alárendelt kölcsöntőke, járuékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint
8	A szabályozói tőkén megjelenített összeg (példáan millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	140,978 millió HUF	60 millió EUR	30 millió EUR
9	Az Instrumentum névleges összege	140,978 millió HUF	60 millió EUR	30 millió EUR
9a	Kibocsátási ár	N/A	100%	100%
9b	Visszaváltási ár	N/A	100%	100%
10	Számviteli besorolás	Saját tőke	alárendelt kölcsöntőke	alárendelt kölcsöntőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	N/A	2006.06.30	2015.09.28
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
13	Eredeti lejárat idő	lejárat nélküli	2026.06.30	2025.09.28
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	N/A	Nem	Nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	CRR 63. cikke szerint	CRR 63. cikke szerint
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A	N/A	N/A
Kamatszelvények / Osztások				
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	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 diszkreionális, részben diszkreionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A	N/A	N/A
20b	Teljes mértékben diszkreionális, részben diszkreionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N/A	N/A	N/A
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási osztónőz	N/A	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	N/A	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	N/A	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az 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 követlenül 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 (%)	Anticiklikustőke puffer-ráta (%)
	Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer	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	178 216	2 323 367				2 501 583	132 034			132 034	1 650 425	99,27%	
AT		2 289				2 289	161			161	2 013	0,12%	
BE		151				151	4			4	50	0,00%	
CH		60				60	7			7	88	0,01%	
CY	4					4				4	50	0,00%	
GB		16 408				16 408	491			491	6 138	0,37%	
RO		762				762	13			13	163	0,01%	
SK		2 196				2 196	266			266	3 325	0,20%	0,01
US		97				97	24			24	300	0,02%	
Összesen	178 220	2 345 330				2 523 550	133 000			133 004	1 662 550		

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

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 (%)	Anticiklikustőke puffer-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	177 513	2 372 024				2 549 537	134 726			134 726	1 684 075	99,29%	
AT		2 289				2 289	161			161	2 013	0,12%	
BE		151				151	4			4	50	0,00%	
CH		60				60	7			7	88	0,01%	
CY	4					4				4	50	0,00%	
GB		16 408				16 408	491			491	6 138	0,36%	
RO		762				762	13			13	163	0,01%	
SK		2 196				2 196	266			266	3 325	0,20%	0,01
US		97				97	24			24	300	0,02%	
Összesen	177 517	2 393 987				2 571 504	135 692			135 696	1 696 200		

6.2. EU CCyB2 - Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

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

Teljes kockázati kitettségérték	2 263 749
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-ráta	0,002%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	45 274 985

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

Teljes kockázati kitettségérték	2 303 304
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-ráta	0,002%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	46 066 075

7. A tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk)

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

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

		K&H Csoport	K&H Bank
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	5 210 616	5 248 422
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt		
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázattáruházas elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)		
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	- 1 217 475	- 1 217 475
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitettségi 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	68 595	68 598
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	52 755	53 150
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	323 012	324 205
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	- 44 126	- 44 183
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)		
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)		
12	Egyéb kiigazítások	- 173 904	- 170 207
13	Teljes kitettségi mérték	4 219 473	4 262 510

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			
		2021.12.31 (T)		2021.06.30 (T-1)	
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		K&H Csoport (T)	KH Solo (T)	K&H Csoport (T-1)	KH Solo (T-1)
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	5 087 066	5 127 475	4 973 205	5 036 158
2	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszáírása				
3	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	- 38 065	- 38 065	- 4 091	- 4 091
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)				
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	- 43 088	- 43 145	- 40 318	- 40 369
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	- 20 483	- 19 388	- 25 647	- 25 646
7	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	4 985 430	5 026 877	4 903 149	4 966 052
Származtatott kitétségek		K&H Csoport (T)	KH Solo (T)	K&H Csoport (T-1)	KH Solo (T-1)
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	45 753	45 753	24 880	24 882
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	27 662	27 664	39 234	39 239
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)				
13	Származtatott kitétségek összesen	73 415	73 417	64 114	64 121
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		K&H Csoport (T)	KH Solo (T)	K&H Csoport (T-1)	KH Solo (T-1)
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)	55 014	55 014	51 745	73 053
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	77	472	249	249
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	55 091	55 486	51 994	73 302
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		K&H Csoport (T)	KH Solo (T)	K&H Csoport (T-1)	KH Solo (T-1)
19	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	1 096 090	1 107 974	1 007 266	1 019 171
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	- 772 041	- 782 731	- 570 780	- 575 673
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	- 1 037	- 1 038	- 859	- 860
22	Mérlegen kívüli kitétségek	323 012	324 205	435 627	442 638

Kizárt kitétségek		K&H Csoport (T)	KH Solo (T)	K&H Csoport (T-1)	KH Solo (T-1)
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 (mérlegben belüli és kívüli) kitétségek)	- 1 217 475	- 1 217 475	- 549 783	- 549 783
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)				
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)				
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)				
EU-22f	(Exporthitelek 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)	- 1 217 475	- 1 217 475	- 549 783	- 549 783
Tőke és teljes kitétségérték		K&H Csoport (T)	KH Solo (T)	K&H Csoport (T-1)	KH Solo (T-1)
23	Alapvető tőke	365 716	354 105	362 050	349 369
24	Teljes kitétségi mérték	4 219 473	4 262 510	4 905 101	4 996 330
Tőkeáttételi mutató		K&H Csoport (T)	KH Solo (T)	K&H Csoport (T-1)	KH Solo (T-1)
25	Tőkeáttételi mutató (%)	8,67%	8,31%	7,38%	6,99%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	8,67%	8,31%	7,38%	6,99%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	6,73%	8,31%	6,64%	6,30%
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%	3,00%	3,00%
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	1,69%	1,69%	1,69%	1,69%
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)				
EU-27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitétségek		K&H Csoport (T)	KH Solo (T)	K&H Csoport (T-1)	KH Solo (T-1)
EU-27b	A tökemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés				
Számítási átlagok nyilvánosságra hozatala		K&H Csoport (T)	KH Solo (T)	K&H Csoport (T-1)	KH Solo (T-1)
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	12 231	12 231	5 779	5 779
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	55 014	55 014	51 745	73 053
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)	4 176 690	4 219 727	4 859 135	4 929 056
30a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek	5 394 165	4 219 727	5 408 918	5 478 839
31	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek	8,76%	8,39%	7,45%	7,09%
31a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek	6,78%	8,39%	6,69%	6,38%

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

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

		K&H Csoport	K&H Bank
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:	3 790 775	3 831 127
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek		
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	3 790 775	3 831 127
EU-4	Fedezett kötvények		
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	1 098 741	1 098 710
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek		
EU-7	Intézmények	500 554	500 983
EU-8	Ingatlanjelzálogjoggal fedezett	647 290	647 290
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	252 991	252 991
EU-10	Vállalati kitettségek	1 078 383	1 099 595
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	35 874	35 874
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	176 942	195 684

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 7,56%-ról 8,67%-ra, míg a K&H Banké 7,23%-ról 8,31%-re növekedett 2020-ról 2021-re. Az egész periódusban messze meghaladva a szabályozói minimum 3%-ot. A mutató nevezőjét adó kitettségérték számításánál a figyelembe nem veendő tételek aránya növekedett, mely tovább javította az év végére a mutatót.

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 forrásszerkezet.

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 forrásszerkezetét 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 likviditási kockázat-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 portfóliója 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 hitelportfóliójának 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 stresszteszt erőssége is változatos.

A stressz tesztek az év során azt mutatták, hogy a Bank likviditási helyzete erős, stressz tesztek esetén is az elvárt szintek felett vannak a mutatók.

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 2021-es évben a Bank a likviditási pozíciója kiemelkedően 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 lejáratú sávok és az ezekből eredő likviditási rések szerinti bontásban*

Likviditáskockázat megfelelőségi 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 lejáratú 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.

A lejáratási 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.

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

8.2. EU LIQ1 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk

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

		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (é. hh. nn)	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3				
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					815 948	1 063 105	1 105 048	1 095 137
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	2 010 670	1 887 904	1 842 911	1 821 631	144 037	134 214	131 232	129 911
3	Stabil betétek	1 346 390	1 275 500	1 242 596	1 214 088	67 320	63 775	62 130	60 704
4	Kevésbé stabil betétek	664 280	612 404	600 315	607 542	76 718	70 439	69 102	69 207
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 467 723	1 326 294	1 284 558	1 288 566	708 966	632 753	618 771	617 511
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek								
7	Nem operatív betétek (minden partner)	1 467 700	1 325 372	1 284 558	1 288 066	708 943	631 831	618 771	617 011
8	Fedezetlen adósság	23	922		500	23	922		500
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás								
10	További követelmények	585 555	568 386	558 779	545 988	238 573	223 526	204 954	219 524
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	178 549	169 143	150 269	151 816	178 549	169 143	150 269	151 816
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások								
13	Hitel- és likviditási keretek	407 007	399 243	408 510	394 172	60 024	54 383	54 685	67 708
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	313 190	264 576	232 069	215 175	11 973	10 377	13 850	10 793
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	398 864	385 701	372 160	364 105	106 001	101 073	93 691	86 833
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 209 550	1 101 944	1 062 498	1 064 572
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	32 025	20 362	11 973	5 669				
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	1 221 420	766 102	530 058	533 279	1 206 891	753 784	517 020	522 653
19	Egyéb készpénzbeáramlások	2 929	3 492	5 076	1 201	2 929	3 492	5 076	1 201
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	1 256 374	789 956	547 108	540 149	1 209 821	757 276	522 097	523 855
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások								
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások								
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	1 256 374	789 956	547 108	540 149	1 209 821	757 276	522 097	523 855
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER					815 948	1 063 105	1 105 048	1 095 137
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					302 387	388 627	540 401	540 717
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					270%	307%	205%	203%

25. táblázat: EU LIQ1 (millió HUF K&H Bank)

		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (é.é. hh. nn)	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	3	3	3	3				
MAGAS MINŐSÉG Ū LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					816 228	1 062 698	1 101 815	1 091 185
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	2 010 670	1 887 904	1 842 911	1 821 630	144 037	134 214	131 232	129 911
3	Stabil betétek	1 346 390	1 275 500	1 242 596	1 214 088	67 320	63 775	62 130	60 704
4	Kevésbé stabil betétek	664 280	612 404	600 315	607 542	76 718	70 439	69 102	69 207
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 486 779	1 326 771	1 286 023	1 289 909	720 195	632 768	619 780	618 341
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek								
7	Nem operatív betétek (minden partner)	1 486 779	1 326 771	1 286 023	1 289 909	720 195	632 768	619 780	618 341
8	Fedezetlen adósság								
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás								
10	További követelmények	585 555	568 386	558 779	545 988	238 573	223 526	204 954	219 524
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	178 549	169 143	150 269	151 816	178 549	169 143	150 269	151 816
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások								
13	Hitel- és likviditási keretek	407 007	399 243	408 510	394 172	60 024	54 383	54 685	67 708
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	313 370	264 476	231 969	214 975	11 973	10 377	13 850	10 793
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	418 482	390 998	377 382	369 399	112 664	103 317	95 935	89 187
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 227 443	1 104 203	1 065 751	1 067 757
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	32 025	20 362	11 973	5 669				
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	1 221 397	766 180	530 029	533 250	1 206 880	753 873	517 006	522 639
19	Egyéb készpénzbeáramlások	2 929	3 494	5 077	1 201	2 929	3 494	5 077	1 201
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 hitelintézettől származó többletbeáramlás)								
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	1 256 351	790 036	547 079	540 120	1 209 809	757 368	522 082	523 840
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások								
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások								
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	1 256 351	790 036	547 079	540 120	1 209 809	757 368	522 082	523 840
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER					816 228	1 062 698	1 101 815	1 091 185
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					306 861	390 017	543 669	543 917
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					266%	307%	203%	201%

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 diverzifikált 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 likviditási ráta jóval a felügyeleti elvárt szint felett helyezkedik el, a források mozgásához kapcsolódó természetes volatilitás mentén.

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 pufferének összetételére vonatkozó általános magyarázat

A Bank likviditási pufferének nagyon jelentős része magyar állampapírokból áll. Emellett a készpénz állomány és a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett rövid lejáratú betétek adják a kisebb részt. Összeségében elmondható, hogy a Bank likviditási puffere nagyon jó minőségű likvid eszközökből áll.

8.3.5. (e) Származtatott kitétségek, 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 figyelembevesz 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 lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei						
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	344 895			44 090	388 986
2	Szavatoló tőke	344 895			44 090	388 986
3	Egyéb tőkeinstrumentumok					
4	Lakossági betétek		2 078 944	2 502	148	1 944 470
5	Stabil betétek		1 418 683	1 744	12	1 349 417
6	Kevésbé stabil betétek		660 261	759	136	595 053
7	Nem lakossági finanszírozás:		1 657 080	90 750	708 183	1 390 263
8	Operatív betétek					
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 657 080	90 750	708 183	1 390 263
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek					
11	Egyéb kötelezettségek:		7 007			
12	NSFR származtatott kötelezettségek					
13	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		7 007			
14	Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)					3 723 719
Előírt stabil források (RSF) elemei						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					216 037
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		5 150	5 285	153 938	139 717
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek					
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		687 904	193 251	1 562 495	1 516 006
18	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		45 520			
19	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		415 021	285	150 098	191 743
20	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		209 317	175 556	911 677	1 297 652
21	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint					296 077
22	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		17 562	17 325	469 746	
23	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint		14 691	15 307	432 428	
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		483	84	30 974	26 612
25	Kölcsönösen függő eszközök					
26	Egyéb eszközök:		1 228 594	37 773	197 822	259 206
27	Fizikailag kereskedett áruk					
28	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások					
29	NSFR származtatott eszközök			34 726		34 726
30	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt			47 539		2 377
31	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		1 146 329	37 773	197 822	222 103
32	Mérlegen kívüli tételek		1 048 241			52 618
33	Előírt stabil források összesen					2 183 584
34	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)					171%

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

		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	333 284			44 046	377 329
2	Szavatolótőke	333 284			44 046	377 329
3	Egyéb tőkeinstrumentumok					
4	Lakossági betétek		2 078 943	2 502	148	1 944 470
5	Stabil betétek		1 418 683	1 744	12	1 349 417
6	Kevésbé stabil betétek		660 261	759	136	595 053
7	Nem lakossági finanszírozás:		1 697 481	90 750	690 810	1 378 949
8	Operatív betétek					
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 697 481	90 750	690 810	1 378 949
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek					
11	Egyéb kötelezettségek:		7 432			
12	NSFR származtatott kötelezettségek					
13	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		7 432			
14	Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)					3 700 748
Előírt stabil források (RSF) elemei						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					216 037
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		5 150	5 285	153 938	139 717
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek					
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		705 745	193 112	1 603 693	1 559 099
18	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		45 520			
19	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		432 545	285	173 795	217 192
20	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		209 635	175 417	911 412	1 297 584
21	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint					296 077
22	Teljesítő jelzőlaghitelek, ebből:		17 562	17 325	469 746	
23	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint		14 691	15 307	432 428	
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		483	84	48 740	44 322
25	Kölcsönösen függő eszközök					
26	Egyéb eszközök:		1 228 594	37 773	197 822	259 206
27	Fizikailag kereskedett áruk					
28	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások					
29	NSFR származtatott eszközök			34 726		34 726
30	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt			47 539		2 377
31	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		1 146 329	37 773	197 822	222 103
32	Mérlegen kívüli tételek		1 068 035			53 608
33	Előírt stabil források összesen					2 227 667
34	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)					166%

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.

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

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

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek									
		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	Ebből „defaulted”			
0.5	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	203 083	203 083											
1	Hitelek és előlegek	3 630 774	3 626 467	4 307	54 735	38 816	2 439	1 664	1 285	1 361	3 487	5 683	54 735	
2	Központi bankok	1 110 000	1 110 000											
3	Államháztartások	52 504	52 504		1	1							1	
4	Hitelintézetek	528 753	528 753											
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	33 747	33 747		342	1							342	
6	Nem pénzügyi vállalatok	968 158	967 597	561	20 927	15 161	1 399	333	319	716	2 400	599	20 927	
7	Ebből KKV-k	606 632	606 082	550	10 875	5 129	1 392	333	319	716	2 400	586	10 875	
8	Háztartások	937 612	933 866	3 746	33 465	23 653	1 040	1 331	966	645	1 087	4 743	33 465	
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
10	Központi bankok													
11	Államháztartások													
12	Hitelintézetek													
13	Egyéb pénzügyi vállalatok													
14	Nem pénzügyi vállalatok													
15	Mérlegen kívüli kitettségek	1 093 048												
16	Központi bankok													
17	Államháztartások	23 302												
18	Hitelintézetek	362 622												
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	55 840												
20	Nem pénzügyi vállalatok	599 003												
21	Háztartások	52 281												
22	Összesen	3 630 774			54 735								54 735	

29. táblázat: EU CQ3 – (millió forintban, K&H Bankt)

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek								
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem >30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből „defaulted”	
0.5	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	203 083	203 083										
1	Hitelek és előlegek	2 201 616	2 197 303	4 313	53 841	37 647	2 439	1 663	1 452	1 440	3 504	5 696	53 841
2	Központi bankok												
3	Államháztartások	50 269	50 269										
4	Hítelintézetek	189 830	189 830										
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	74 968	74 968		341							341	341
6	Nem pénzügyi vállalatok	949 028	948 468	560	20 132	14 319	1 399	332	342	731	2 402	607	20 132
7	Ebből KKV-k	597 344	596 795	549	10 914	5 126	1 393	332	341	729	2 402	591	10 914
8	Háztartások	937 521	933 768	3 753	33 368	23 328	1 040	1 331	1 110	709	1 102	4 748	33 368
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 070 627	1 070 627										
10	Központi bankok												
11	Államháztartások	1 034 675	1 034 675										
12	Hítelintézetek	370	370										
13	Egyéb pénzügyi vállalatok												
14	Nem pénzügyi vállalatok	35 582	35 582										
15	Mérlegen kívüli kitettségek	1 105 565			2 408								2 408
16	Központi bankok												
17	Államháztartások	23 302											
18	Hítelintézetek	362 622											
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	70 776											
20	Nem pénzügyi vállalatok	596 584			1 647								1 647
21	Háztartások	52 281			761								761
22	Összesen	4 377 808			56 249								56 249

9.4. EU CR1-A: Kitettségek futamideje

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

		Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	Összesen
1	Hitelek és előlegek		2 295 318	973 223	1 775 105		5 043 646
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		42 340	388 579	646 319		1 077 237
3	Összesen		2 337 658	1 361 801	2 421 423		6 120 883

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

		Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	Összesen
1	Hitelek és előlegek		2 285 443	973 082	1 838 008		5 096 532
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		42 340	388 970	646 325		1 077 635
3	Összesen		2 327 782	1 362 052	2 484 333		6 174 167

9.5. EU CR2: Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

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

		A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
010	Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	41 535
020	Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	31 818
030	Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-20 175
040	Leírások miatti kiáramlás	-779
050	Egyéb okok miatti kiáramlás	-19 395
060	Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	53 178

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

		A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
010	Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	41 441
020	Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	31 818
030	Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-20 927
040	Leírások miatti kiáramlás	-779
050	Egyéb okok miatti kiáramlás	-20 147
060	Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	52 332

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

34. 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 látó szülő betétek	203 083	203 083													
1 Hitelek és előlegek	2 175 942	1 909 451	266 491	54 684		54 684	20 750	2 853	17 897	19 238		19 238		1 316 173	24 339
2 Központi bankok															
3 Államháztartások	50 269	39 234	11 035	1		1	667	20	647					25 946	
4 Hitelintézetek	190 132	189 830	302	35		35	30	26	4					67 132	
5 Egyéb pénzügyi vállalatok	33 747	33 744	3	342		342	324	324		339		339		16 204	
6 Nem pénzügyi vállalatok	967 811	804 626	163 185	20 922		20 922	11 453	1 395	10 058	7 593		7 593		402 284	8 886
7 Ebből KKV-k	602 960	537 245	65 715	10 868		10 868	5 196	974	4 222	5 495		5 495		292 450	4 489
8 Háztartások	933 983	842 017	91 966	33 384		33 384	8 276	1 088	7 188	11 306		11 306		804 607	15 453
9 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 070 627	1 070 627					615	615							
10 Központi bankok	1 034 675	1 034 675													
11 Államháztartások	370	370					597	597							
12 Hitelintézetek															
13 Egyéb pénzügyi vállalatok	35 582	35 582													
14 Nem pénzügyi vállalatok							18	18							
15 Mérlegen kívüli kitétségek	1 105 564	1 030 710	74 854	2 408		2 408	608	280	328	431		431		171 373	675
16 Központi bankok															
17 Államháztartások	23 301	17 147	6 154				13	6	7					847	
18 Hitelintézetek	362 622	352 468	10 154				19	19						36 900	
19 Egyéb pénzügyi vállalatok	70 776	70 678	98				120	80	40					1 400	
20 Nem pénzügyi vállalatok	596 584	542 908	53 676	1 647		1 647	284	119	165	431		431		124 090	664
21 Háztartások	52 281	47 509	4 772	761		761	172	56	116					8 136	11
22 Összesen	4 352 133	4 010 788	341 345	57 092		57 092	21 973	3 748	18 225	19 669		19 669		1 487 546	25 014

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

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-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 valóérték-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	203 083	203 083														
1 Hitelek és előlegek	2 201 616	1 950 741	250 875	3 537		3 537	- 20 621	- 2 865	- 17 756	- 19 225		- 19 225		1 316 172	24 339	
2 Központi bankok																
3 Államháztartások	50 269	39 234	11 035				- 667	- 20	- 647						25 946	
4 Hitelintézetek	189 830	189 830					- 26	- 26							67 132	
5 Egyéb pénzügyi vállalatok	74 968	74 965	3				- 338	- 338		- 339		- 339			16 204	
6 Nem pénzügyi vállalatok	949 030	804 696	144 334				- 11 190	- 1 393	- 9 797	- 7 580		- 7 580		402 284	8 886	
7 Ebből KKV-k	597 344	536 613	60 731				- 5 123	- 972	- 4 151	- 5 495		- 5 495		292 450	4 489	
8 Háztartások	937 519	842 016	95 503	3 537		3 537	- 8 400	- 1 088	- 7 312	- 11 306		- 11 306		804 606	15 453	
9 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 070 627	1 070 627														
10 Központi bankok	1 034 675	1 034 675														
11 Államháztartások	370	370														
12 Hitelintézetek																
13 Egyéb pénzügyi vállalatok	35 582	35 582														
14 Nem pénzügyi vállalatok																
15 Mérlegen kívüli kitétségek	1 105 565	1 030 710	74 855	2 408		2 408	- 608	- 280	- 328	- 431		- 431		171 373	675	
16 Központi bankok	1		1													
17 Államháztartások	23 301	17 147	6 154				- 13	- 6	- 7						847	
18 Hitelintézetek	362 622	352 468	10 154				- 19	- 19							36 900	
19 Egyéb pénzügyi vállalatok	70 776	70 678	98				- 120	- 80	- 40						1 400	
20 Nem pénzügyi vállalatok	596 584	542 908	53 676	1 647		1 647	- 284	- 119	- 165	- 431		- 431		124 090	664	
21 Háztartások	52 281	47 509	4 772	761		761	- 172	- 56	- 116					8 136	11	
22 Összesen	4 377 808	4 052 078	325 730	5 945		5 945	- 21 229	- 3 145	- 18 084	- 19 656		- 19 656		1 487 545	25 014	

9.7. EU CQ1: Átstrukturált kitettségek hitelminősége

36. 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	39 399	36 183	36 183	36 183	-2 684	-11 855	102 228	54 454
2	Központi bankok							42 466	
3	Államháztartások								
4	Hitelintézetek								
5	Egyéb pénzügyi vállalatok							3	
6	Nem pénzügyi vállalatok	14 874	16 106	16 106	16 106	-1 160	-5 333	19 513	23 752
7	Háztartások	24 525	20 077	20 077	20 077	-1 524	-6 522	40 246	30 702
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	824,00	175,00						16
10	Összesen	40 223	36 358	36 183	36 183	-2 684	-11 855	102 228	54 470

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

		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóértékváltozás 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	<i>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</i>								
1	Hitelek és előlegek	80 205	37 422	37 422	34 766	-14 863	-12 156	48 905	19 253
2	<i>Központi bankok</i>								
3	<i>Államháztartások</i>								
4	<i>Hitelintézetek</i>								
5	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>								
6	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	30 979	16 106	16 106	16 106	-6 493	-5 333	14 902	7 645
7	<i>Háztartások</i>	49 226	21 316	21 316	18 660	-8 370	-6 823	34 003	11 608
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek								
10	Összesen	80 205	37 422	37 422	34 766	-14 863	-12 156	48 905	19 253

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

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

		Bruttó könyv szerinti érték	Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés
010	Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	41 535	
020	Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	31 818	
030	Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-20 175	
040	Kiáramlás teljesítő portfólióba	-562	
050	Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás	-12 341	
060	Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás		
070	Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás		
080	Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	-6 492	4222
090	Kockázátátruházás miatti kiáramlás		
100	Leírások miatti kiáramlás	-779	
110	Egyéb okok miatti kiáramlás		
120	Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás		
130	Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	53 178	

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

		Bruttó könyv szerinti érték	Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés
010	Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	41 441	
020	Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	31 818	
030	Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-20 927	
040	Kiáramlás teljesítő portfólióba	-562	
050	Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás	-13 093	
060	Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás		
070	Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás		
080	Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	-6 492	4222
090	Kockázátátruházás miatti kiáramlás		
100	Leírások miatti kiáramlás	-779	
110	Egyéb okok miatti kiáramlás		
120	Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás		
130	Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	52 332	

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 figyelembe vételre 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 garanciaállalók fő típusai kormányzati szervek és nagy pénzügyintézetek, 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)
- ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog), ingóság(ok)on alapított (pld.: járművön) jel-, kézi zálogjog, vételi jog

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

- garancia
- készfizető kezesség

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

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

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

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

A lakossági szegmensben a Bank a belső modellre épülő LGD paraméterbecslése a jelzálog-fedezetű kitettségek fedezeti rátájától függ. A nem lakossági szegmensben a szabályozói nemteljesítéskori veszteségráta meghatározásakor az előre rendelkezésre bocsátott fedezetek közül azon pénzügyi biztosítékok és ingatlanfedezetek kerülnek elismerésre, melyek megfelelnek a jogszabály által támasztott elismertethetőségi- és minimumkövetelményeknek. Az előre nem rendelkezésre bocsátott biztosítékok (pl. kezességek) kockázatenyhítő hatását a Bank a tőkekövetelmény számítás során használt PD becslésekben veszi figyelembe. Vállalati LGD modell diszkontrátái a következő non-retail szegmensekre vonatkoznak: vállalatok, KKV-k, önkormányzatok, pénzügyi intézmények, önálló kereskedelmi ingatlan projektek. A diszkontrátákra épülő LGD modellek az IRB Advanced (fejlett) módszer tervezett bevezetését megelőző use-teszt részeként kerülnek alkalmazásra. A biztosítéki érték meghatározásához diszkontrátát használ a Bank, melyet a KBC által elfogadott módszerek szerint kifejlesztett LGD modell alapján kalkulál és rendszeres időközönként frissít. A Bank ezeket a

diszkontrátákat alkalmazza az IRB-Advanced módszerben a biztosítékok értékeléséhez. A fedezet elfogadható értékét, azaz a biztosítéki értéket (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

40. 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	2 549 006	1 339 645	1 138 656	200 989	-
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 070 257	-	-	-	-
3	Összesen	3 619 263	1 339 645	1 138 656	200 989	-
4	Ebből nemteljesítő kitétségek	30 459	24 277	22 840	1 437	-
EU-5	Ebből nemteljesítő (defaulted)	30 459	24 277			

41. 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	2 526 933	1 340 511	1 139 522	200 989	
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 070 257				
3	Összesen	3 597 190	1 340 511	1 139 522	200 989	
4	Ebből nemteljesítő kitétségek	34 617	24 277	22 840	1 437	
EU-5	Ebből nemteljesítő (defaulted)	34 617	24 277			

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 kitétségi osztályok, melyek esetében az egyes külső hitelminősítő intézeteket vagy exporthitel-ügynökségeket igénybe veszik

A magyar állam következő minősítései kerültek figyelembe vételre 2021. 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 kitétség és a nem teljesítéskori kitétség számítására vonatkozó modelleket, melyek használata az üzleti folyamatokban is biztosított.

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

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

Kitétségi osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 250 115		2 394 531	341		
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
3 Közszektorbeli intézmények						
4 Multilaterális fejlesztési bankok						
5 Nemzetközi szervezetek						
6 Intézmények						
7 Vállalkozások	20 494	7 631	20 494	0	20 466	100%
8 Lakosság (retail)	143 609	341	6		4	75%
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						
10 Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	2 076		1 263		1 894	150%
11 Különösen magas kockázatú kitétségek						
12 Fedezett kötvények						
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok						
14 Kollektív befektetési vállalkozások						
15 Részvényjellegű	2 262		2 262		2 262	100%
16 Egyéb tételek	154 197		154 197		96 465	63%
17 Összesen	2 572 753	7 972	2 572 753	341	121 091	5%

43. 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	2 250 062		2 394 478	341	
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok					
3	Közszektorbeli intézmények					
4	Multilaterális fejlesztési bankok					
5	Nemzetközi szervezetek					
6	Intézmények					
7	Vállalkozások					
8	Lakosság (retail)	143 609	341	6	4	75%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett					
10	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	2 076		1 263	1 894	150%
11	Különösen magas kockázatú kitettségek					
12	Fedezett kötvények					
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok					
14	Kollektív befektetési vállalkozások					
15	Részvényjellegű	19 658		19 658	19 658	100%
16	Egyéb tételek	156 592		156 592	98 776	63%
17	Összesen	2 571 997	341	2 571 997	341	5%

11.3. EU CR5 – Sztenderd módszer

44. 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	2 394 872																2 394 872	
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																		
3 Közszektorbeli intézmények																		
4 Multilaterális fejlesztési bankok																		
5 Nemzetközi szervezetek																		
6 Intézmények																		
7 Vállalkozások										20 494							20 494	20 494
8 Lakosság (retail)									6								6	6
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																		
10 Nemteljesítő (defaulted) kitettségek											1 263						1 263	1 263
11 Különösen magas kockázatú kitettségek																		
12 Fedezett kötvények																		
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																		
14 Kollektív befektetési vállalkozások																		
15 Részvényjellegű										2 262							2 262	2 262
16 Egyéb tételek	58 035				5 475					87 566		3 122					154 197	154 197
17 Összesen	2 452 907				5 475				6	110 321	1 263	3 122					2 573 094	178 222

45. 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	2 394 819																2 394 819	
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																		
3	Közszektorbeli intézmények																		
4	Multilaterális fejlesztési bankok																		
5	Nemzetközi szervezetek																		
6	Intézmények																		
7	Vállalkozások																		
8	Lakosság (retail)								6									6	6
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																		
10	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek										1 263							1 263	1 263
11	Különösen magas kockázatú kitettségek																		
12	Fedezett kötvények																		
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																		
14	Kollektív befektetési vállalkozások																		
15	Részvényjellegű									19 658								19 658	19 658
16	Egyéb tételek	58 035			5 475					90 017		3 065						156 592	156 592
17	Összesen	2 452 854			5 475				6	109 675	1 263	3 065					2 572 338	177 519	

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 felülvizgálatáért felelős részlegnek a modellek kidolgozásáért felelős részlegetől való függetlenségének biztosítása céljából alkalmazott eljárás;*
- iv. a modellek kidolgozásáért és felülvizgálatáért felelős részleg elszámoltathatóságának biztosítása céljából alkalmazott eljárás*

A Bank belső minősítési rendszereinek visszamérésére és felülvizgálatára évente kerül sor. Új modellek kialakításának, visszamérésének és jóváhagyásának folyamata KBC csoport szintű irányelvek és módszertanok alapján történik. A modellek visszamérését, felülvizgálatát 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 kitettség bedőléséből. Az LGD a partnertől, a követelés típusától és szenioritásától, a biztosítéki fedezettől és egyéb hiteltámogatási faktoroktól függ. Az LGD-eket a bedőlést követő várható megtérülést befolyásoló tényezők határozzák meg. Az LGD mérésére három megközelítési mód áll rendelkezésre:

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

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

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

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

	Az IRB-módszerhez tartozó kitettségekre vonatkozó, a CRR 166. cikkében meghatározottak szerinti kitettségértékek	A sztenderd módszerhez és az IRB-módszerhez tartozó kitettségek teljes kitettségértéke	Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt teljes kitettségérték százalékos aránya (%)	Az IRB-módszerhez tartozó teljes kitettségérték százalékos aránya (%)	A fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó teljes kitettségérték százalékos aránya (%)
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	70 524	2 350 369	97%	3%
1,1	<i>ebből: regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok</i>				100%
1,2	<i>ebből: közszektorbeli intézmények</i>				100%
2	Intézmények	892 841	892 841		100%
3	Vállalkozások	1 845 865	1 874 519	2%	98%
3,1	<i>ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés, kivéve a slotting módszert</i>		303 973		100%
3,2	<i>ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés a slotting módszer alapján</i>				100%
4	Lakosság	838 389	984 867	15%	85%
4,1	<i>ebből: Lakosság – ingatlanal fedezett, kkv</i>				100%
4,2	<i>ebből: Lakosság – ingatlanal fedezett, nem kkv</i>		682 761		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>		302 106	48%	52%
5	Részvényjellelű kitettségek		2 262	100%	
6	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök		154 277	100%	
7	Összesen	3 647 619	6 259 134	42%	58%

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

		Az IRB-módszerhez tartozó kitételekre vonatkozó, a CRR 166. cikkében meghatározottak szerinti kitételértékek	A sztenderd módszerhez és az IRB-módszerhez tartozó kitételek teljes kitételértéke	Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt teljes kitételérték százalékos aránya (%)	Az IRB-módszerhez tartozó teljes kitételérték százalékos aránya (%)	A fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó teljes kitételérték százalékos aránya (%)
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	70 547	2 350 338	97%		3%
	<i>ebből: regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok</i>					100%
1,1						
1,2	<i>ebből: közszektorbeli intézmények</i>					100%
2	Intézmények	893 269	893 269			100%
3	Vállalkozások	1 907 136	1 907 661	0%		100%
	<i>ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés, kivéve a slotting módszert</i>		303 973			100%
3,1						
3,2	<i>ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés a slotting módszer alapján</i>					100%
4	Lakosság	838 389	984 867	15%		85%
4,1	<i>ebből: Lakosság – ingatlannal fedezett, kkv</i>					100%
4,2	<i>ebből: Lakosság – ingatlannal fedezett, nem kkv</i>		682 761	0%		100%
4,3	<i>ebből: Lakosság – rullírozó állományba beszámítható</i>					100%
4,4	<i>ebből: Lakosság – egyéb kkv</i>					100%
4,5	<i>ebből: Lakosság – egyéb nem kkv</i>		302 106	48%		52%
5	Részvényjellegű kitételek		19 703	100%		
6	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök		156 672	100%		
7	Összesen	3 709 341	6 312 511	41%		59%

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

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

Kitettségi osztály	PD skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA sűrűség	Várható veszteség	Értékhelyesbítések és céltartalékok		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00 – <0,15	44 597	27	1,01	44 998	0,14%	5	17%	2,62	9 014	20%	11	-	13	
	0,00 – <0,10														
	0,10 – <0,15	44 597	27	1,01	44 998	0,14%	5	17%	2,62	9 014	20%	11	-	13	
	0,15 – <0,25														
	0,25 – <0,50	11 658	3 232	0,96	12 770	0,38%	27	8%	4,24	1 869	15%	5	-	7	
	0,50 – <0,75	8 824	1 044	1,00	9 308	0,60%	47	35%	4,35	7 489	80%	20	-	20	
	0,75 – <2,50	870	84	0,99	895	1,13%	5	47%	4,68	1 236	138%	5	-	0	
	0,75 – <1,75	870	84	0,99	895	1,13%	5	47%	4,68	1 236	138%	5	-	0	
	1,75 – <2,50														
	2,50 – <10,00	189	0	1,00	189	4,53%	110	45%	2,40	289	153%	4	-	4	
	2,50 – <5,00	189	0	1,00	189	4,53%	110	45%	2,40	289	153%	4	-	4	
	5,00 – <10,00														
	10,00 – <100,00														
	10,00 – <20,00														
	20,00 – <30,00														
	30,00 – <100,00														
100,00 (nemtjeljesítés (default))															
Részösszesen		66 138	4 387	1,00	68 159	0,27%	194	18%	3,19	19 897	29%	43	-	45	

Public

Kitettségi osztály	PD skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA sűrűség	Várható veszteség	Értékhelyesbítések és céltartalékok
Intézmények	0,00 – <0,15	518 079	329 988	0,90	605 579	0,04%	77	58%	1,18	121 049	20%	148	- 50
	0,00 – <0,10	516 941	311 675	0,90	599 339	0,04%	61	58%	1,17	118 019	20%	143	- 50
	0,10 – <0,15	1 139	18 312	0,40	6 240	0,12%	16	64%	1,42	3 030	49%	5	- 0
	0,15 – <0,25	20 075	200	1,01	20 384	0,18%	15	1%	2,87	260	1%	0	- 9
	0,25 – <0,50	289	906	0,70	472	0,31%	8	57%	1,32	320	68%	1	- 0
	0,50 – <0,75	153	14	0,99	156	0,71%	6	56%	1,01	128	82%	1	- 0
	0,75 – <2,50	63		1,01	64	1,36%	6	65%	0,96	80	125%	1	- 0
	0,75 – <1,75	50		1,01	50	1,13%	4	65%	1,00	60	118%	0	- 0
	1,75 – <2,50	13		1,02	13	2,21%	2	63%	0,79	20	152%	0	
	2,50 – <10,00						45						
	2,50 – <5,00						45						
	5,00 – <10,00												
	10,00 – <100,00												
	10,00 – <20,00												
	20,00 – <30,00												
30,00 – <100,00													
100,00 (nemteljesítés (default))													
Részösszesen		538 659	331 108	0,90	626 655	0,05%	157	56%	1,23	121 836	19%	151	- 59
Vállalkozások - kv	0,00 – <0,15	28 591	28 079	0,96	44 654	0,10%	2 038	51%	1,84	8 157	18%	24	- 14
	0,00 – <0,10	10 758	10 474	0,96	16 470	0,06%	709	53%	1,77	2 257	14%	6	- 6
	0,10 – <0,15	17 832	17 605	0,96	28 184	0,13%	1 329	49%	1,89	5 900	21%	18	- 8
	0,15 – <0,25	18 926	16 531	0,97	30 369	0,20%	2 032	51%	1,82	8 373	28%	32	- 51
	0,25 – <0,50	75 695	58 404	0,98	106 591	0,36%	4 080	48%	2,24	43 426	41%	185	- 128
	0,50 – <0,75	82 938	45 628	0,99	107 616	0,62%	3 188	49%	2,10	57 367	53%	325	- 552
	0,75 – <2,50	207 196	108 362	1,00	264 672	1,43%	6 757	49%	2,03	188 864	71%	1 798	- 1 283
	0,75 – <1,75	145 884	76 507	1,00	186 894	1,13%	4 376	50%	2,03	130 876	70%	1 052	- 663
	1,75 – <2,50	61 312	31 855	1,00	77 778	2,14%	2 381	45%	2,02	57 989	75%	745	- 620
	2,50 – <10,00	66 087	23 684	1,01	79 512	4,34%	7 535	49%	1,96	77 017	97%	1 713	- 1 557
	2,50 – <5,00	53 705	20 929	1,01	65 217	3,71%	6 002	48%	2,00	60 509	93%	1 178	- 1 149
	5,00 – <10,00	12 382	2 755	1,02	14 294	7,24%	1 533	52%	1,78	16 508	115%	535	- 408
	10,00 – <100,00	14 695	1 521	1,05	16 586	16,39%	1 816	52%	1,56	27 491	166%	1 426	- 1 351
	10,00 – <20,00	12 130	1 282	1,06	13 737	15,06%	1 033	49%	1,58	21 362	156%	1 012	- 972
	20,00 – <30,00	2 565	239	1,03	2 849	22,81%	783	64%	1,46	6 128	215%	414	- 379
30,00 – <100,00													
100,00 (nemteljesítés (default))		12 131	1 591	1,00	11 976	100,00%	462	75%	1,46	36 653	306%	7 047	- 7 047
Részösszesen		506 258	283 802	0,99	661 977	3,49%	27 908	50%	2,02	447 349	68%	12 550	- 11 983

III. pillér szerinti közzététel: 2021-es pénzügyi év

Public

Kitettségi osztály	PD skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA sűrűség	Várható veszteség	Értékhelyesbítések és céltartalékok
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,00 – <0,15	5	10	1,01	15	0,11%	4	60%	1,00	3	23%	0	0
	0,00 – <0,10												
	0,10 – <0,15	5	10	1,01	15	0,11%	4	60%	1,00	3	23%	0	0
	0,15 – <0,25	388	100	1,01	490	0,22%	4	3%	3,50	10	2%	0	22
	0,25 – <0,50	19 900	55	1,02	20 412	0,42%	30	23%	3,92	8 040	39%	21	11
	0,50 – <0,75	3 058	15	1,05	3 215	0,58%	22	14%	2,19	608	19%	3	109
	0,75 – <2,50	214 232	17 043	1,01	233 567	1,66%	368	35%	4,04	202 053	87%	1 376	4 869
	0,75 – <1,75	112 518	7 660	1,01	121 081	1,21%	282	30%	4,47	77 594	64%	449	424
	1,75 – <2,50	101 714	9 383	1,02	112 487	2,14%	86	39%	3,58	124 459	111%	927	4 445
	2,50 – <10,00	35 692	435	1,05	37 930	5,21%	116	31%	4,18	38 575	102%	559	1 121
	2,50 – <5,00	23 653	15	1,02	24 196	3,04%	95	34%	4,69	25 748	106%	246	322
	5,00 – <10,00	12 040	420	1,10	13 734	9,04%	21	25%	3,29	12 828	93%	313	799
	10,00 – <100,00	43	0	1,03	44	18,10%	5	65%	1,43	89	202%	5	2
	10,00 – <20,00	43	0	1,03	44	18,10%	5	65%	1,43	89	202%	5	2
	20,00 – <30,00												
	30,00 – <100,00												
100,00 (nemteljesítés (default))	2 479	49	1,00	2 479	100,00%	3	9%	1,04	1 548	62%	122	122	
Részösszesen	275 796	17 707	1,02	298 153	2,83%	552	33%	4,00	250 927	84%	2 085	6 256	
Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)	0,00 – <0,15	22 218	27	1,01	22 502	0,14%	3 306	27%	4,98	1 944	9%	8	92
	0,00 – <0,10												
	0,10 – <0,15	22 218	27	1,01	22 502	0,14%	3 306	27%	4,98	1 944	9%	8	92
	0,15 – <0,25	2 401	20	1,01	2 452	0,18%	1 608	22%	4,06	216	9%	1	10
	0,25 – <0,50	348 534	714	1,01	351 969	0,27%	46 970	27%	4,94	51 402	15%	262	2 405
	0,50 – <0,75	81 372	67	1,01	82 423	0,55%	15 885	29%	4,88	20 766	25%	129	1 060
	0,75 – <2,50	177 296	2 491	1,01	181 233	1,26%	24 117	30%	4,95	84 013	46%	695	1 893
	0,75 – <1,75	149 773	2 441	1,01	153 183	1,09%	18 759	30%	4,96	64 484	42%	499	1 106
	1,75 – <2,50	27 523	49	1,02	28 049	2,20%	5 358	32%	4,89	19 529	70%	196	787
	2,50 – <10,00	15 742	49	1,02	16 166	5,66%	3 349	32%	4,90	18 901	117%	295	943
	2,50 – <5,00	11 455	21	1,02	11 733	4,38%	2 354	32%	4,90	12 274	105%	165	573
	5,00 – <10,00	4 287	28	1,03	4 433	9,04%	995	32%	4,88	6 626	149%	130	370
	10,00 – <100,00	6 987	20	1,03	7 201	44,81%	1 560	33%	4,89	13 276	184%	1 040	856
	10,00 – <20,00												
	20,00 – <30,00												
	30,00 – <100,00	6 987	20	1,03	7 201	44,81%	1 560	33%	4,89	13 276	184%	1 040	856
100,00 (nemteljesítés (default))	24 815	5	1,02	25 280	100,00%	4 769	35%	4,12	2 121	8%	10 444	6 878	
Részösszesen	679 364	3 394	1,01	689 227	4,81%	101 564	29%	4,90	192 639	28%	12 875	14 137	

III. pillér szerinti közzététel: 2021-es pénzügyi év

Public

Lakosság - egyéb nem kkv	0,00 – <0,15	2		1,01	2	0,09%	1	27%	5,00	0	7%	0	-	0
	0,00 – <0,10	2		1,01	2	0,09%	1	27%	5,00	0	7%	0	-	0
	0,10 – <0,15													
	0,15 – <0,25	40		1,01	41	0,18%	11	28%	4,98	5	11%	0	-	0
	0,25 – <0,50	55 866	10 075	1,04	68 087	0,46%	183 440	48%	3,52	24 067	35%	153	-	217
	0,50 – <0,75	4 398	10 535	1,05	15 150	0,63%	117 393	46%	3,20	6 131	40%	45	-	46
	0,75 – <2,50	13 134	9 128	1,00	21 875	1,39%	94 068	49%	3,86	13 244	61%	149	-	198
	0,75 – <1,75	12 298	5 776	1,01	18 022	1,23%	62 777	49%	3,92	10 637	59%	110	-	169
	1,75 – <2,50	835	3 352	0,96	3 853	2,14%	31 291	48%	3,60	2 607	68%	39	-	29
	2,50 – <10,00	34 159	4 548	1,01	38 873	4,51%	63 467	46%	4,01	28 238	73%	812	-	1 120
	2,50 – <5,00	29 546	4 171	1,01	33 928	4,28%	51 026	46%	4,00	24 192	71%	662	-	801
	5,00 – <10,00	4 613	377	1,00	4 945	6,09%	12 441	50%	4,06	4 047	82%	150	-	319
	10,00 – <100,00	4 586	972	0,99	5 472	37,54%	17 719	49%	3,98	6 384	117%	1 003	-	1 377
	10,00 – <20,00	1 278	63	1,02	1 364	12,12%	2 327	49%	4,04	1 272	93%	80	-	271
	20,00 – <30,00	739	639	0,92	1 257	25,65%	3 974	52%	4,65	1 755	140%	168	-	202
	30,00 – <100,00	2 569	270	1,01	2 851	54,94%	11 418	48%	3,65	3 358	118%	755	-	905
	100,00 (nemteljesítés (default))	7 418	770	1,00	7 443	100,00%	706 252	39%	4,25	754	10%	4 045	-	4 045
Részösszesen	119 603	36 028	1,02	156 943	7,62%	1 182 351	47%	3,71	78 823	50%	6 207	-	7 004	
Összesen (az összes portfólió)		2 494 550	1 088 118	0,97	2 998 266	2,99%	1 321 712	45%	2,87	1 635 745	55%	38 410	-	42 510

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

Kitettségi osztály	PD skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA sűrűség	Várható veszteség	Értékhelyesbítések és céltartalékok		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00 – <0,15	44 619	27	1,01	45 020	0,14%	5	17%	2,6	9 023	20%	11	-	13	
	0,00 – <0,10														
	0,10 – <0,15	44 619	27	1,01	45 020	0,14%	5	17%	2,6	9 023	20%	11	-	13	
	0,15 – <0,25														
	0,25 – <0,50	11 658	3 232	0,96	12 770	0,38%	27	8%	4,2	1 869	15%	5	-	7	
	0,50 – <0,75	8 824	1 044	1,00	9 308	0,60%	47	35%	4,4	7 489	80%	20	-	20	
	0,75 – <2,50	870	84	0,99	895	1,13%	5	47%	4,7	1 236	138%	5	-	0	
	0,75 – <1,75	870	84	0,99	895	1,13%	5	47%	4,7	1 236	138%	5	-	0	
	1,75 – <2,50														
	2,50 – <10,00	189	0	1,00	189	4,53%	110	45%	2,4	289	153%	4	-	4	
	2,50 – <5,00	189	0	1,00	189	4,53%	110	45%	2,4	289	153%	4	-	4	
	5,00 – <10,00														
	10,00 – <100,00														
	10,00 – <20,00														
	20,00 – <30,00														
	30,00 – <100,00														
	100,00 (nemteljesítés (default))														
Részösszesen		66 160	4 387	1,00	68 181	0,27%	194	18%	3,19	19 905	29%	43	-	45	

Public

Kitettségi osztály	PD skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA sűrűség	Várható veszteség	Értékhelyesbítések és céltartalékok
Intézmények	0,00 – <0,15	514 448	329 988	0,90	601 948	0,04%	82	58%	1	120 846	20%	147	- 50
	0,00 – <0,10	513 309	311 675	0,90	595 708	0,04%	66	58%	1	117 816	20%	142	- 50
	0,10 – <0,15	1 139	18 312	0,40	6 240	0,12%	16	64%	1	3 030	49%	5	- 0
	0,15 – <0,25	20 075	200	1,01	20 384	0,18%	15	1%	3	260	1%	0	- 9
	0,25 – <0,50	287	906	0,70	471	0,31%	7	57%	1	320	68%	1	- 0
	0,50 – <0,75	153	14	0,99	156	0,71%	6	56%	1	128	82%	1	- 0
	0,75 – <2,50	4 124		1,00	4 125	1,74%	5	46%	5	7 785	189%	33	- 0
	0,75 – <1,75	4 110		1,00	4 110	1,74%	4	45%	5	7 764	189%	32	- 0
	1,75 – <2,50	15		1,02	15	2,20%	1	62%	1	21	137%	0	
	2,50 – <10,00						45						
	2,50 – <5,00						45						
	5,00 – <10,00												
	10,00 – <100,00												
	10,00 – <20,00												
	20,00 – <30,00												
30,00 – <100,00													
100,00 (nemteljesítés (default))													
Részösszesen		539 088	331 108	0,90	627 084	0,06%	160	56%	1,26	129 339	21%	182	- 59
Vállalkozások - kkv	0,00 – <0,15	28 591	28 079	0,96	44 654	0,10%	2 038	51%	2	8 157	18%	24	- 14
	0,00 – <0,10	10 758	10 474	0,96	16 470	0,06%	709	53%	2	2 257	14%	6	- 6
	0,10 – <0,15	17 832	17 605	0,96	28 184	0,13%	1 329	49%	2	5 900	21%	18	- 8
	0,15 – <0,25	18 926	16 531	0,97	30 369	0,20%	2 032	51%	2	8 373	28%	32	- 51
	0,25 – <0,50	75 695	58 404	0,98	106 591	0,36%	4 080	48%	2	43 426	41%	185	- 128
	0,50 – <0,75	82 938	45 628	0,99	107 616	0,62%	3 188	49%	2	57 367	53%	325	- 552
	0,75 – <2,50	207 196	108 362	1,00	264 672	1,43%	6 757	49%	2	188 862	71%	1 798	- 1 283
	0,75 – <1,75	145 883	76 507	1,00	186 893	1,13%	4 376	50%	2	130 873	70%	1 052	- 663
	1,75 – <2,50	61 313	31 855	1,00	77 779	2,14%	2 381	45%	2	57 989	75%	745	- 620
	2,50 – <10,00	66 087	23 684	1,01	79 512	4,34%	7 535	49%	2	77 017	97%	1 713	- 1 557
	2,50 – <5,00	53 705	20 929	1,01	65 217	3,71%	6 002	48%	2	60 509	93%	1 178	- 1 149
	5,00 – <10,00	12 382	2 755	1,02	14 294	7,24%	1 533	52%	2	16 508	115%	535	- 408
	10,00 – <100,00	14 695	1 521	1,05	16 586	16,39%	1 816	52%	2	27 491	166%	1 426	- 1 351
	10,00 – <20,00	12 130	1 282	1,06	13 737	15,06%	1 033	49%	2	21 362	156%	1 012	- 972
	20,00 – <30,00	2 565	239	1,03	2 849	22,81%	783	64%	1	6 128	215%	414	- 379
30,00 – <100,00													
100,00 (nemteljesítés (default))		12 131	1 591	1,00	11 976	100,00%	462	75%	1	36 653	306%	7 047	- 7 047
Részösszesen		506 258	283 802	0,99	661 977	3,49%	27 908	50%	2,02	447 347	68%	12 550	- 11 983

Public

Kitettségi osztály	PD skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA sűrűség	Várható veszteség	Értékhelyesbítések és céltartalékok
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,00 – <0,15	5	10	1,01	15	0,11%	4	60%	1	3	23%	0	0
	0,00 – <0,10												
	0,10 – <0,15	5	10	1,01	15	0,11%	4	60%	1	3	23%	0	0
	0,15 – <0,25	388	100	1,01	490	0,22%	4	3%	4	10	2%	0	22
	0,25 – <0,50	19 900	55	1,02	20 412	0,42%	30	23%	4	8 040	39%	21	11
	0,50 – <0,75	3 058	15	1,05	3 215	0,58%	22	14%	2	608	19%	3	109
	0,75 – <2,50	214 232	17 043	1,01	233 567	1,66%	368	35%	4	202 053	87%	1 376	4 869
	0,75 – <1,75	112 518	7 660	1,01	121 081	1,21%	282	30%	4	77 594	64%	449	424
	1,75 – <2,50	101 714	9 383	1,02	112 487	2,14%	86	39%	4	124 459	111%	927	4 445
	2,50 – <10,00	35 692	435	1,05	37 930	5,21%	116	31%	4	38 575	102%	559	1 121
	2,50 – <5,00	23 653	15	1,02	24 196	3,04%	95	34%	5	25 748	106%	246	322
	5,00 – <10,00	12 040	420	1,10	13 734	9,04%	21	25%	3	12 828	93%	313	799
	10,00 – <100,00	43	0	1,03	44	18,10%	5	65%	1	89	202%	5	2
	10,00 – <20,00	43	0	1,03	44	18,10%	5	65%	1	89	202%	5	2
	20,00 – <30,00												
	30,00 – <100,00												
100,00 (nemteljesítés (default))	2 479	49	1,00	2 479	100,00%	3	9%	1	1 548	62%	122	122	
Részösszesen	275 796	17 707	1,02	298 153	2,83%	552	33%	4,00	250 927	84%	2 085	6 256	
Vállalkozások - egyéb	0,00 – <0,15	82 867	136 780	0,81	133 949	0,12%	319	62%	2	71 932	54%	97	16
	0,00 – <0,10	4 726	69 663	0,47	26 341	0,08%	153	64%	1	8 913	34%	13	0
	0,10 – <0,15	78 142	67 117	0,90	107 608	0,13%	166	62%	3	63 019	59%	84	15
	0,15 – <0,25	5 455	26 831	0,76	24 653	0,19%	229	62%	1	11 423	46%	29	31
	0,25 – <0,50	82 763	137 788	0,89	146 436	0,36%	497	58%	3	118 183	81%	303	818
	0,50 – <0,75	31 545	40 347	0,92	48 372	0,61%	406	56%	2	46 909	97%	167	17
	0,75 – <2,50	86 621	62 333	1,00	114 975	1,39%	955	54%	2	139 516	121%	865	300
	0,75 – <1,75	68 411	38 501	1,01	89 613	1,18%	613	54%	2	105 468	118%	567	191
	1,75 – <2,50	18 210	23 832	0,93	25 362	2,13%	342	56%	1	34 048	134%	298	109
	2,50 – <10,00	49 952	25 576	0,99	64 269	4,42%	6 483	49%	4	111 625	174%	1 328	344
	2,50 – <5,00	46 140	22 089	0,99	59 340	4,05%	6 355	50%	4	104 387	176%	1 176	161
	5,00 – <10,00	3 812	3 487	0,98	4 930	8,81%	128	36%	2	7 238	147%	153	183
	10,00 – <100,00	5 564	1 553	1,07	7 428	18,07%	85	50%	1	19 045	256%	669	446
	10,00 – <20,00	5 564	1 553	1,07	7 428	18,07%	64	50%	1	19 043	256%	669	446
	20,00 – <30,00	0		1,03	0	22,81%	21	64%	1	1	347%	0	0
	30,00 – <100,00												
100,00 (nemteljesítés (default))	5 687		1,00	5 690	100,00%	23	75%	2	40 044	704%	1 071	1 071	
Részösszesen	350 454	431 207	0,91	545 773	2,29%	8 997	57%	2,34	558 676	102%	4 531	3 042	

III. pillér szerinti közzététel: 2021-es pénzügyi év

Public

Kitettségi osztály	PD skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA sűrűség	Várható veszteség	Értékhelyesbítések és céltartalékok
Lakosság - ingatlanon fedezett (nem kkv)	0,00 – <0,15	22 218	27	1,01	22 502	0,14%	3 306	27%	5	1 944	9%	8	- 92
	0,00 – <0,10												
	0,10 – <0,15	22 218	27	1,01	22 502	0,14%	3 306	27%	5	1 944	9%	8	- 92
	0,15 – <0,25	2 401	20	1,01	2 452	0,18%	1 608	22%	4	216	9%	1	- 10
	0,25 – <0,50	348 534	714	1,01	351 969	0,27%	46 970	27%	5	51 402	15%	262	- 2 405
	0,50 – <0,75	81 372	67	1,01	82 423	0,55%	15 885	29%	5	20 766	25%	129	- 1 060
	0,75 – <2,50	177 296	2 491	1,01	181 233	1,26%	24 117	30%	5	84 013	46%	695	- 1 893
	0,75 – <1,75	149 773	2 441	1,01	153 184	1,09%	18 760	30%	5	64 484	42%	499	- 1 106
	1,75 – <2,50	27 522	49	1,02	28 049	2,20%	5 357	32%	5	19 529	70%	196	- 787
	2,50 – <10,00	15 742	49	1,02	16 166	5,66%	3 349	32%	5	18 901	117%	295	- 943
	2,50 – <5,00	11 455	21	1,02	11 733	4,38%	2 354	32%	5	12 274	105%	165	- 573
	5,00 – <10,00	4 287	28	1,03	4 433	9,04%	995	32%	5	6 626	149%	130	- 370
	10,00 – <100,00	6 987	20	1,03	7 201	44,81%	1 560	33%	5	13 276	184%	1 040	- 856
	10,00 – <20,00												
	20,00 – <30,00												
	30,00 – <100,00	6 987	20	1,03	7 201	44,81%	1 560	33%	5	13 276	184%	1 040	- 856
100,00 (nemteljesítés (default))	24 815	5	1,02	25 280	100,00%	4 769	35%	4	2 121	8%	10 444	- 6 878	
Részösszesen		679 364	3 394	1,01	689 227	4,81%	101 564	29%	4,90	192 639	28%	12 875	- 14 137
Lakosság - egyéb nem kkv	0,00 – <0,15	2		1,01	2	0,09%	1	27%	5	0	7%	0	- 0
	0,00 – <0,10	2		1,01	2	0,09%	1	27%	5	0	7%	0	- 0
	0,10 – <0,15												
	0,15 – <0,25	40		1,01	41	0,18%	11	28%	5	5	11%	0	- 0
	0,25 – <0,50	55 866	10 075	1,04	68 087	0,46%	183 440	48%	4	24 067	35%	153	- 217
	0,50 – <0,75	4 398	10 535	1,05	15 150	0,63%	117 393	46%	3	6 131	40%	45	- 46
	0,75 – <2,50	13 134	9 128	1,00	21 875	1,39%	94 068	49%	4	13 244	61%	149	- 198
	0,75 – <1,75	12 299	5 776	1,01	18 023	1,23%	62 778	49%	4	10 638	59%	110	- 169
	1,75 – <2,50	835	3 352	0,96	3 853	2,14%	31 290	48%	4	2 606	68%	39	- 29
	2,50 – <10,00	34 159	4 548	1,01	38 873	4,51%	63 467	46%	4	28 238	73%	812	- 1 120
	2,50 – <5,00	29 546	4 171	1,01	33 928	4,28%	51 026	46%	4	24 192	71%	662	- 801
	5,00 – <10,00	4 613	377	1,00	4 945	6,09%	12 441	50%	4	4 047	82%	150	- 319
	10,00 – <100,00	4 586	972	0,99	5 472	37,54%	17 719	49%	4	6 384	117%	1 003	- 1 377
	10,00 – <20,00	1 278	63	1,02	1 364	12,12%	2 327	49%	4	1 272	93%	80	- 271
	20,00 – <30,00	739	639	0,92	1 257	25,65%	3 974	52%	5	1 755	140%	168	- 202
	30,00 – <100,00	2 569	270	1,01	2 851	54,94%	11 418	48%	4	3 358	118%	755	- 905
100,00 (nemteljesítés (default))	7 418	770	1,00	7 443	100,00%	706 252	39%	4	754	10%	4 045	- 4 045	
Részösszesen		119 603	36 028	1,02	156 943	7,62%	1 182 351	47%	3,71	78 823	50%	6 207	- 7 004
Összesen (az összes portfólió)		2 536 721	1 107 633	0,97	3 047 339	2,94%	1 321 726	45%	2,88	1 677 656	55%	38 473	- 42 525

III. pillér szerinti közzététel: 2021-es pénzügyi év

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

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

		Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA-k
1	Kitettségek az FIRB alapján		
2	Központi kormányzatok és központi bankok		
3	Intézmények		
4	Vállalkozások		
4,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k		
4,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés		
5	Kitettségek az AIRB alapján		
6	Központi kormányzatok és központi bankok	19 897	19 897
7	Intézmények	121 836	121 836
8	Vállalkozások	1 222 549	1 222 549
8,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	447 349	447 349
8,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	250 927	250 927
9	Lakosság	271 462	271 462
9,1	ebből: Lakosság – kkv-k – ingatlanl fedezett		
9,2	ebből: Lakosság – nem kkv-k – ingatlanl fedezett	192 639	192 639
9,3	ebből: Lakosság – rullirozó állományba beszámítható		
9,4	ebből: Lakosság – kkv-k – egyéb		
9,5	ebből: Lakosság – nem kkv-k – egyéb	78 823	78 823
10	ÖSSZESEN (beleértve az F-IRB és az A-IRB kitettségeket)	1 635 745	1 635 745

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

		Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA-k
1	Kitettségek az FIRB alapján		
2	Központi kormányzatok és központi bankok		
3	Intézmények		
4	Vállalkozások		
4,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k		
4,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés		
5	Kitettségek az AIRB alapján		
6	Központi kormányzatok és központi bankok	19 905	19 905
7	Intézmények	129 339	129 339
8	Vállalkozások	1 256 950	1 256 950
8,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	447 347	447 347
8,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	250 927	250 927
9	Lakosság	271 462	271 462
9,1	ebből: Lakosság – kkv-k – ingatlanl fedezett		
9,2	ebből: Lakosság – nem kkv-k – ingatlanl fedezett	192 639	192 639
9,3	ebből: Lakosság – rullirozó állományba beszámítható		
9,4	ebből: Lakosság – kkv-k – egyéb		
9,5	ebből: Lakosság – nem kkv-k – egyéb	78 823	78 823
10	ÖSSZESEN (beleértve az F-IRB és az A-IRB kitettségeket)	1 677 656	1 677 656

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

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

A-IRB		Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérséklési technikák										Hitelkockázat-mérséklési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségmenték kiszámítása során			
			Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)							Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)			Kockázattal súlyozott kitettségmenték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségmenték helyettesítési hatások figyelembevételével (csökkentő és helyettesítési hatások)		
			A kitettségek pénzügyi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb elismert biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek ingatlan-biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek követelésekkel fedezett része (%)	A kitettségek egyéb dologi biztosítékkal fedezett része (%)	A kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része (%)	A kitettségek készpénzbetéttel fedezett része (%)	A kitettségek életbiztosítási kötvénnyel fedezett része (%)	A kitettségek harmadik fél által birtokolt instrumentumokkal fedezett része (%)	A kitettségek garanciával fedezett része (%)			A kitettségek hitelderivatívakkal fedezett része (%)	
1	Központi kormányzatok és központi bankok	68 159		3%	3%								34%		19 897	19 897
2	Intézmények	626 655		0%	0%								5%		121 836	121 836
3	Vállalkozások	1 457 281		2%	15%	15%			0%		0%	2%	8%		1 222 549	1 222 549
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	661 977		3%	15%	15%			0%		0%	3%	10%		447 349	447 349
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	298 153		1%	35%	35%						1%	5%		250 927	250 927
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb	497 152		1%	5%	5%						1%	6%		524 273	524 273
4	Lakosság	846 171			68%	68%									271 462	271 462
4,1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k															
4,2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	689 227			83%	83%									192 639	192 639
4,3	ebből: Lakosság – rulirozó állományba															
4,4	ebből: Lakosság – egyéb kkv															
4,5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	156 943													78 823	78 823
5	Összesen	2 998 266		1%	27%	27%			0%		0%	1%	5%		1 635 745	1 635 745

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

A-IRB		Teljes kitettség	Hitelkockázat-mérés-képzési technikák										Hitelkockázat-mérés-képzési módszerek a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során		
			Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (FCP)							Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (UFCP)			Kockázattal súlyozott kitettségérték helyettesítési hatások nélkül (csak csökkentő hatások)	Kockázattal súlyozott kitettségérték 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 készpénzbetétekkel 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	68 181		3%	3%							34%		19 905	19 905
2	Intézmények	627 084		0%	0%							5%		129 339	129 339
3	Vállalkozások	1 505 903	2%	15%	15%		0%		0%	2%	7%			1 256 950	1 256 950
3,1	ebből: Vállalkozások – kkv-k	661 977	3%	15%	15%		0%		0%	3%	10%			447 347	447 347
3,2	ebből: Vállalkozások – speciális hitelezés	298 153	1%	35%	35%					1%	5%			250 927	250 927
3,3	ebből: Vállalkozások – egyéb	545 773	1%	4%	4%					1%	6%			558 676	558 676
4	Lakosság	846 171		68%	68%									271 462	271 462
4,1	ebből: Lakosság – ingatlan – kkv-k														
4,2	ebből: Lakosság – ingatlan – nem kkv-k	689 227		83%	83%									192 639	192 639
4,3	ebből: Lakosság – rülirozó állományba														
4,4	ebből: Lakosság – egyéb kkv														
4,5	ebből: Lakosság – egyéb nem kkv	156 943												78 823	78 823
5	Összesen	3 047 339	1%	26%	26%		0%		0%	1%	5%			1 677 656	1 677 656

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

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

		Kockázattal súlyozott kitettségérték
1	Kockázattal súlyozott kitettségértékek 2020.12.31-én	1 587 894
2	Eszközökérték (+/-)	188 904
3	Eszközökminőség (+/-)	- 146 800
4	Modelfrissítések (+/-)	
5	Módszertan és politika (+/-)	
6	Felvásárlások és elidegenítések (+/-)	
7	Devizaárfolyam-mozgások (+/-)	5 747
8	Egyéb (+/-)	
9	Kockázattal súlyozott kitettségértékek 2021.12.31-én	1 635 745

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

		Kockázattal súlyozott kitettségérték
1	Kockázattal súlyozott kitettségértékek 2020.12.31-én	1 624 099
2	Eszközökérték (+/-)	189 811
3	Eszközökminőség (+/-)	- 142 131
4	Modelfrissítések (+/-)	
5	Módszertan és politika (+/-)	
6	Felvásárlások és elidegenítések (+/-)	
7	Devizaárfolyam-mozgások (+/-)	5 876
8	Egyéb (+/-)	
9	Kockázattal súlyozott kitettségértékek 2021.12.31-én	1 677 656

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

56. 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	5			0,1%	0,1%	
	0,00 – <0,10	1				0,0%	
	0,10 – <0,15	4			0,1%	0,1%	
	0,15 – <0,25	1				0,2%	
	0,25 – <0,50	12			0,4%	0,4%	
	0,50 – <0,75	28			0,6%	0,6%	
	0,75 – <2,50	4			1,1%	1,2%	
	0,75 – <1,75	4			1,1%	1,2%	
	1,75 – <2,50						
	2,50 – <10,00	110			4,5%	4,5%	
	2,50 – <5,00	110			4,5%	4,5%	
	5,00 – <10,00						
	10,00 – <100,00	1				11,4%	
	10,00 – <20,00	1				11,4%	
20,00 – <30,00							
30,00 – <100,00							
100,00 (nemtéljesítés (default))							
Intézmények	0,00 – <0,15	82			0,0%	0,1%	
	0,00 – <0,10	64			0,0%	0,1%	
	0,10 – <0,15	18			0,1%	0,1%	
	0,15 – <0,25	9			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	13			0,3%	0,3%	
	0,50 – <0,75	3			0,7%	0,7%	0,9%
	0,75 – <2,50	7			1,4%	1,9%	
	0,75 – <1,75	2			1,1%	1,1%	
	1,75 – <2,50	5			2,2%	2,3%	
	2,50 – <10,00	42				4,7%	
	2,50 – <5,00	40				4,5%	
	5,00 – <10,00	2				7,2%	
	10,00 – <100,00						
	10,00 – <20,00						
20,00 – <30,00							
30,00 – <100,00							
100,00 (nemtéljesítés (default))							

Public

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				
Vállalkozások - kkv	0,00 – <0,15	978			0,1%	0,1%	0,1%
	0,00 – <0,10	356			0,1%	0,1%	0,1%
	0,10 – <0,15	623			0,1%	0,1%	0,1%
	0,15 – <0,25	1 039			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	2 324	1	0,0%	0,4%	0,4%	0,1%
	0,50 – <0,75	1 643	2	0,1%	0,6%	0,6%	0,1%
	0,75 – <2,50	3 840	4	0,1%	1,4%	1,5%	0,2%
	0,75 – <1,75	2 471	1	0,0%	1,1%	1,1%	0,1%
	1,75 – <2,50	1 370	3	0,2%	2,1%	2,1%	0,4%
	2,50 – <10,00	5 711	17	0,3%	4,3%	4,7%	0,4%
	2,50 – <5,00	4 758	7	0,2%	3,7%	4,3%	0,3%
	5,00 – <10,00	954	10	1,1%	7,2%	7,1%	0,8%
	10,00 – <100,00	1 004	39	3,9%	16,4%	18,7%	5,2%
	10,00 – <20,00	578	16	2,8%	15,1%	15,0%	3,6%
20,00 – <30,00	427	23	5,4%	22,8%	23,7%	7,3%	
30,00 – <100,00							
100,00 (nemteltjesítés (default))	258			100,0%	100,0%		
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,00 – <0,15	1			0,1%	0,1%	
	0,00 – <0,10						
	0,10 – <0,15	1			0,1%	0,1%	
	0,15 – <0,25	3			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	25			0,4%	0,4%	
	0,50 – <0,75	4			0,6%	0,6%	
	0,75 – <2,50	173			1,7%	1,7%	0,7%
	0,75 – <1,75	95			1,2%	1,2%	1,0%
	1,75 – <2,50	79			2,1%	2,2%	
	2,50 – <10,00	114	1	0,9%	5,2%	4,7%	0,2%
	2,50 – <5,00	101			3,0%	4,3%	
	5,00 – <10,00	13	1	7,7%	9,0%	8,0%	1,5%
	10,00 – <100,00	3			18,1%	13,6%	8,0%
	10,00 – <20,00	3			18,1%	13,6%	10,0%
20,00 – <30,00							
30,00 – <100,00							
100,00 (nemteltjesítés (default))	2			100,0%	100,0%		

Public

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				
Vállalkozások - egyéb	0,00 – <0,15	223			0,1%	0,1%	0,1%
	0,00 – <0,10	100			0,1%	0,1%	
	0,10 – <0,15	123			0,1%	0,1%	0,1%
	0,15 – <0,25	150			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	431			0,4%	0,4%	0,1%
	0,50 – <0,75	356			0,6%	0,6%	0,1%
	0,75 – <2,50	816			1,4%	1,4%	0,4%
	0,75 – <1,75	559			1,2%	1,1%	0,2%
	1,75 – <2,50	258			2,1%	2,1%	0,5%
	2,50 – <10,00	1 309	2	0,2%	4,4%	4,6%	0,5%
	2,50 – <5,00	1 170	1	0,1%	4,1%	4,3%	0,3%
	5,00 – <10,00	140	1	0,7%	8,8%	7,1%	1,9%
	10,00 – <100,00	61	1	1,6%	18,1%	16,4%	7,8%
	10,00 – <20,00	50	1	2,0%	18,1%	15,0%	8,6%
20,00 – <30,00	11			22,8%	22,8%	6,3%	
30,00 – <100,00							
100,00 (nemteltjesítés (default))	22			100,0%	100,0%		
Lakosság - ingatlanlallal fedezett (nem kkv)	0,00 – <0,15	2 676	1	0,0%	0,1%	0,1%	0,1%
	0,00 – <0,10						
	0,10 – <0,15	2 676	1	0,0%	0,1%	0,1%	0,1%
	0,15 – <0,25	1 648	16	1,0%	0,2%	0,2%	0,4%
	0,25 – <0,50	43 609	150	0,3%	0,3%	0,3%	0,2%
	0,50 – <0,75	16 331	139	0,9%	0,6%	0,6%	1,1%
	0,75 – <2,50	24 392	244	1,0%	1,3%	1,4%	0,8%
	0,75 – <1,75	18 209	139	0,8%	1,1%	1,1%	0,6%
	1,75 – <2,50	6 183	105	1,7%	2,2%	2,2%	1,3%
	2,50 – <10,00	5 953	214	3,6%	5,7%	6,0%	2,7%
	2,50 – <5,00	3 887	122	3,1%	4,4%	4,4%	2,1%
	5,00 – <10,00	2 066	92	4,5%	9,0%	9,0%	3,6%
	10,00 – <100,00	3 052	419	13,7%	44,8%	42,4%	12,4%
	10,00 – <20,00	2				17,3%	1,6%
	20,00 – <30,00	1				23,6%	6,4%
30,00 – <100,00	3 049	419	13,7%	44,8%	42,5%	23,5%	
100,00 (nemteltjesítés (default))	4 557			100,0%	100,0%	0,1%	

Public

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				
Lakosság - egyéb nem kkv	0,00 – <0,15	2			0,1%	0,1%	0,1%
	0,00 – <0,10	2			0,1%	0,1%	0,1%
	0,10 – <0,15						0,1%
	0,15 – <0,25	13			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	106 018	351	0,3%	0,5%	0,4%	0,6%
	0,50 – <0,75	64 265	550	0,9%	0,6%	0,6%	0,7%
	0,75 – <2,50	57 919	1 126	1,9%	1,4%	1,5%	1,7%
	0,75 – <1,75	40 867	676	1,7%	1,2%	1,2%	1,4%
	1,75 – <2,50	17 052	450	2,6%	2,1%	2,2%	2,4%
	2,50 – <10,00	38 914	1 008	2,6%	4,5%	4,4%	2,7%
	2,50 – <5,00	32 219	632	2,0%	4,3%	3,9%	2,1%
	5,00 – <10,00	6 695	376	5,6%	6,1%	6,8%	4,5%
	10,00 – <100,00	8 524	1 268	14,9%	37,5%	36,6%	22,6%
	10,00 – <20,00	1 625	108	6,7%	12,1%	12,8%	6,7%
	20,00 – <30,00	1 982	180	9,1%	25,7%	25,8%	21,1%
	30,00 – <100,00	4 917	980	19,9%	54,9%	48,9%	29,2%
100,00 (nemteltetés (default))	676 898			100,0%	100,0%	0,0%	

57. 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	5			0,1%	0,1%	
	0,00 – <0,10	1				0,0%	
	0,10 – <0,15	4			0,1%	0,1%	
	0,15 – <0,25	1				0,2%	
	0,25 – <0,50	11			0,4%	0,4%	
	0,50 – <0,75	27			0,6%	0,6%	
	0,75 – <2,50	3			1,1%	1,0%	
	0,75 – <1,75	3			1,1%	1,0%	
	1,75 – <2,50						
	2,50 – <10,00	109			4,5%	4,5%	
	2,50 – <5,00	109			4,5%	4,5%	
	5,00 – <10,00						
	10,00 – <100,00	1				11,4%	
	10,00 – <20,00	1				11,4%	
	20,00 – <30,00						
30,00 – <100,00							
100,00 (nemtjeljesítés (default))							
Intézmények	0,00 – <0,15	84			0,0%	0,1%	
	0,00 – <0,10	66			0,0%	0,1%	
	0,10 – <0,15	18			0,1%	0,1%	
	0,15 – <0,25	9			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	13			0,3%	0,3%	
	0,50 – <0,75	3			0,7%	0,7%	0,9%
	0,75 – <2,50	7			1,7%	1,9%	
	0,75 – <1,75	2			1,7%	1,1%	
	1,75 – <2,50	5			2,2%	2,3%	
	2,50 – <10,00	42				4,7%	
	2,50 – <5,00	40				4,5%	
	5,00 – <10,00	2				7,2%	
	10,00 – <100,00						
	10,00 – <20,00						
	20,00 – <30,00						
30,00 – <100,00							
100,00 (nemtjeljesítés (default))							

Public

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				
Vállalkozások - kkv	0,00 – <0,15	978			0,1%	0,1%	0,1%
	0,00 – <0,10	356			0,1%	0,1%	0,1%
	0,10 – <0,15	623			0,1%	0,1%	0,1%
	0,15 – <0,25	1039			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	2324	1	0,0%	0,4%	0,4%	0,1%
	0,50 – <0,75	1643	2	0,1%	0,6%	0,6%	0,1%
	0,75 – <2,50	3840	4	0,1%	1,4%	1,5%	0,2%
	0,75 – <1,75	2471	1	0,0%	1,1%	1,1%	0,1%
	1,75 – <2,50	1370	3	0,2%	2,1%	2,1%	0,4%
	2,50 – <10,00	5711	17	0,3%	4,3%	4,7%	0,4%
	2,50 – <5,00	4758	7	0,2%	3,7%	4,3%	0,3%
	5,00 – <10,00	954	10	1,1%	7,2%	7,1%	0,8%
	10,00 – <100,00	1004	39	3,9%	16,4%	18,7%	5,2%
	10,00 – <20,00	578	16	2,8%	15,1%	15,0%	3,6%
	20,00 – <30,00	427	23	5,4%	22,8%	23,7%	7,3%
30,00 – <100,00							
100,00 (nemteltjesítés (default))	258			100,0%	100,0%		
Vállalkozások - speciális hitelezés	0,00 – <0,15	1			0,1%	0,1%	
	0,00 – <0,10						
	0,10 – <0,15	1			0,1%	0,1%	
	0,15 – <0,25	3			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	24			0,4%	0,4%	
	0,50 – <0,75	4			0,6%	0,6%	
	0,75 – <2,50	172			1,7%	1,6%	0,7%
	0,75 – <1,75	94			1,2%	1,2%	1,0%
	1,75 – <2,50	78			2,1%	2,2%	
	2,50 – <10,00	113	1	0,9%	5,2%	4,6%	0,2%
	2,50 – <5,00	100			3,0%	4,2%	
	5,00 – <10,00	13	1	7,7%	9,0%	8,0%	1,5%
	10,00 – <100,00	3			18,1%	13,6%	8,0%
	10,00 – <20,00	3			18,1%	13,6%	10,0%
	20,00 – <30,00						
30,00 – <100,00							
100,00 (nemteltjesítés (default))	2			100,0%	100,0%		

Public

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				
Vállalkozások - egyéb	0,00 – <0,15	227			0,1%	0,1%	0,1%
	0,00 – <0,10	100			0,1%	0,1%	
	0,10 – <0,15	127			0,1%	0,1%	0,1%
	0,15 – <0,25	150			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	431			0,4%	0,4%	0,1%
	0,50 – <0,75	356			0,6%	0,6%	0,1%
	0,75 – <2,50	817			1,4%	1,4%	0,4%
	0,75 – <1,75	560			1,2%	1,1%	0,2%
	1,75 – <2,50	258			2,1%	2,1%	0,5%
	2,50 – <10,00	1 311	2	0,2%	4,4%	4,6%	0,5%
	2,50 – <5,00	1 172	1	0,1%	4,1%	4,3%	0,3%
	5,00 – <10,00	140	1	0,7%	8,8%	7,1%	1,9%
	10,00 – <100,00	61	1	1,6%	18,1%	16,4%	7,8%
	10,00 – <20,00	50	1	2,0%	18,1%	15,0%	8,6%
	20,00 – <30,00	11			22,8%	22,8%	6,3%
30,00 – <100,00							
100,00 (nemteltjesítés (default))	22			100,0%	100,0%		
Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)	0,00 – <0,15	2 676	1	0,0%	0,1%	0,1%	0,1%
	0,00 – <0,10						
	0,10 – <0,15	2 676	1	0,0%	0,1%	0,1%	0,1%
	0,15 – <0,25	1 648	16	1,0%	0,2%	0,2%	0,4%
	0,25 – <0,50	43 609	150	0,3%	0,3%	0,3%	0,2%
	0,50 – <0,75	16 331	139	0,9%	0,6%	0,6%	1,1%
	0,75 – <2,50	24 392	244	1,0%	1,3%	1,4%	0,8%
	0,75 – <1,75	18 209	139	0,8%	1,1%	1,1%	0,6%
	1,75 – <2,50	6 183	105	1,7%	2,2%	2,2%	1,3%
	2,50 – <10,00	5 953	214	3,6%	5,7%	6,0%	2,7%
	2,50 – <5,00	3 887	122	3,1%	4,4%	4,4%	2,1%
	5,00 – <10,00	2 066	92	4,5%	9,0%	9,0%	3,6%
	10,00 – <100,00	3 052	419	13,7%	44,8%	42,4%	12,4%
	10,00 – <20,00	2				17,3%	1,6%
	20,00 – <30,00	1				23,6%	6,4%
30,00 – <100,00	3 049	419	13,7%	44,8%	42,5%	23,5%	
100,00 (nemteltjesítés (default))	4 557			100,0%	100,0%	0,1%	

Public

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				
Lakosság - egyéb nem kkv	0,00 – <0,15	2			0,1%	0,1%	0,1%
	0,00 – <0,10	2			0,1%	0,1%	0,1%
	0,10 – <0,15						0,1%
	0,15 – <0,25	13			0,2%	0,2%	
	0,25 – <0,50	106 018	351	0,3%	0,5%	0,4%	0,6%
	0,50 – <0,75	64 265	550	0,9%	0,6%	0,6%	0,7%
	0,75 – <2,50	57 919	1 126	1,9%	1,4%	1,5%	1,7%
	0,75 – <1,75	40 867	676	1,7%	1,2%	1,2%	1,4%
	1,75 – <2,50	17 052	450	2,6%	2,1%	2,2%	2,4%
	2,50 – <10,00	38 914	1 008	2,6%	4,5%	4,4%	2,7%
	2,50 – <5,00	32 219	632	2,0%	4,3%	3,9%	2,1%
	5,00 – <10,00	6 695	376	5,6%	6,1%	6,8%	4,5%
	10,00 – <100,00	8 524	1 268	14,9%	37,5%	36,6%	22,6%
	10,00 – <20,00	1 625	108	6,7%	12,1%	12,8%	6,7%
	20,00 – <30,00	1 982	180	9,1%	25,7%	25,8%	21,1%
	30,00 – <100,00	4 917	980	19,9%	54,9%	48,9%	29,2%
100,00 (nemtéljesítés (default))	676 898			100,0%	100,0%	0,0%	

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)

58. táblázat: EU CR9.1 (K&H Csoport)

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	0,000018	AAA					
	0,000031	AA+					
	0,000053	AA					
	0,000091	AA-					
	0,000154	A+					
	0,000263	A					
	0,000448	A-					
	0,000764	BBB+					
	0,001302	BBB	3			0,14%	
	0,002218	BBB-					
	0,00378	BB+					
	0,006441	BB					
	0,010976	BB-					
	0,078704	B+					
	0,031873	B					
	0,054313	B-					
	0,092551	CCC+					
	0,15771	CCC					
0,268743	CCC-						
0,457948	CC						
0,78036	C						
Intézmények	0,0003	AAA				0,04%	
	0,0003	AA+				0,04%	
	0,0003	AA	8			0,04%	
	0,000416	AA-	8			0,04%	
	0,000577	A+	29			0,04%	
	0,0008	A	18			0,08%	
	0,001048	A-	8			0,11%	
	0,001374	BBB+	10			0,14%	
	0,0018	BBB	8			0,18%	
	0,002925	BBB-	9			0,29%	
	0,004752	BB+	1			0,45%	
	0,007722	BB	2			0,71%	
	0,012547	BB-	1			1,13%	
	0,020386	B+	5			2,26%	
	0,033125	B	4			4,53%	
	0,053823	B-	2			7,18%	
	0,087454	CCC+					
	0,1421	CCC					
	0,231444	CCC-					
	0,376962	CC					
0,613972	C						

Public

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			
Vállalkozások - egyéb	0,0003	AAA					
	0,0003	AA+					
	0,0003	AA					
	0,000416	AA-					
	0,000577	A+					
	0,0008	A					
	0,001048	A-					
	0,001374	BBB+	1			0,14%	
	0,0018	BBB	1			0,18%	
	0,002925	BBB-	1			0,28%	
	0,004752	BB+					
	0,007722	BB					
	0,012547	BB-					
	0,020386	B+					
	0,033125	B					
	0,053823	B-					
	0,087454	CCC+					
	0,1421	CCC					
	0,231444	CCC-					
	0,376962	CC					
0,613972	C						

59. 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	0,000018	AAA					
	0,000031	AA+					
	0,000053	AA					
	0,000091	AA-					
	0,000154	A+					
	0,000263	A					
	0,000448	A-					
	0,000764	BBB+					
	0,001302	BBB		3			0,14%
	0,002218	BBB-					
	0,00378	BB+					
	0,006441	BB					
	0,010976	BB-					
	0,078704	B+					
	0,031873	B					
	0,054313	B-					
	0,092551	CCC+					
	0,15771	CCC					
	0,268743	CCC-					
0,457948	CC						
0,78036	C						
Intézmények	0,0003	AAA					0,04%
	0,0003	AA+					0,04%
	0,0003	AA		8			0,04%
	0,000416	AA-		8			0,04%
	0,000577	A+		29			0,04%
	0,0008	A		18			0,08%
	0,001048	A-		8			0,11%
	0,001374	BBB+		10			0,14%
	0,0018	BBB		8			0,18%
	0,002925	BBB-		9			0,29%
	0,004752	BB+		1			0,45%
	0,007722	BB		2			0,71%
	0,012547	BB-		1			1,13%
	0,020386	B+		5			2,26%
	0,033125	B		4			4,53%
	0,053823	B-		2			7,18%
	0,087454	CCC+					
	0,1421	CCC					
	0,231444	CCC-					
	0,376962	CC					
0,613972	C						

Public

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			
Vállalkozások - egyéb	0,0003	AAA					
	0,0003	AA+					
	0,0003	AA					
	0,000416	AA-					
	0,000577	A+					
	0,0008	A					
	0,001048	A-					
	0,001374	BBB+		1		0,14%	
	0,0018	BBB		1		0,18%	
	0,002925	BBB-		1		0,28%	
	0,004752	BB+					
	0,007722	BB					
	0,012547	BB-					
	0,020386	B+					
	0,033125	B					
	0,053823	B-					
	0,087454	CCC+					
	0,1421	CCC					
	0,231444	CCC-					
	0,376962	CC					
0,613972	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 új SA-CCR módszertant használja az EAD számszerűsítésére a Pillér 1 és Pillér 2-es számítások során is 2021 félévétől. 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. Napi fedezeti elszámolás történik velük a szerződések alapján. Más ügyfelekre a Bank limiteket állít fel, és ezen limitek erejéig köthetnek ügyletet, habár 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 akarják fedezni. 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

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

		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés után	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU-1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)				1.4				
EU-2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)				1.4				
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	36 732	25 321		1.4	99 034	86 874	86 874	54 938
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)					57 080	7 252	7 252	1 924
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében								
6	Összesen					156 114	94 126	94 126	56 862

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

		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés után	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU-1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)				1.4				
EU-2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)				1.4				
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	36 732	25 323		1.4	99 034	86 876	86 876	54 939
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)					57 538	7 285	7 285	1 930
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében								
6	Összesen					156 572	94 161	94 161	56 869

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

62. 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	7 939	2 326
EU4	Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)		
5	A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen	7 939	2 326

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

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

		Kockázati súly											Összesen		
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	29 174													29 174
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 hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok														
10	Egyéb tételek														
11	Összesen	29 174													29 174

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

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

Kitettségi osztály	PD skála	Kitetségérték	Kitetséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitetséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitetséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitetsgérték (RWEA)	Kockázattal súlyozott kitetsgérték 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 (nemtjeljesítés (default))							
Részösszesen								
Intézmények	0,00 – <0,15	20 447,34	0,07%	12	56%	1,95	7 813,08	38%
	0,15 – <0,25	115,49	0,20%	2	56%	1,00	45,43	39%
	0,25 – <0,50	1 827,92	0,32%	2	56%		729,67	40%
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50	593,81	2,24%	2	56%		683,61	115%
	2,50 – <10,00	88,71	4,53%	1	66%	1,00	175,63	198%
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemtjeljesítés (default))							
Részösszesen	23 073,27	0,16%	19	56%	1,74	9 447,41	41%	
Vállalkozások	0,00 – <0,15	3 126,02	0,20%	23	123%	2,20	936,32	59%
	0,15 – <0,25	3 278,81	0,41%	11	136%	3,00	1 564,67	88%
	0,25 – <0,50	9 721,84	1,16%	53	215%	8,00	7 485,90	343%
	0,50 – <0,75	5 543,19	1,15%	37	129%	3,00	4 860,73	177%
	0,75 – <2,50	15 628,34	4,63%	183	186%	5,59	20 395,19	391%
	2,50 – <10,00	4 303,69	9,66%	28	220%	6,78	10 899,53	627%
	10,00 – <100,00	203,58	29,21%	5	132%	2,00	476,62	540%
	100,00 (nemtjeljesítés (default))	72,18	100,00%	4	88%	1,00	795,01	1101%
Részösszesen	41 877,65	4,29%	344	192%	6,49	47 413,96	369%	
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	0,29	4,53%	1	92%		0,42	143%
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemtjeljesítés (default))							
Részösszesen	0,29	4,53%	1	92%		0,42	143%	
Összesen (az összes portfólió)		64 951,21	0,94%	364	61%	1,87	56 861,78	88%

65. 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 súlya (%)
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							
	0,15 – <0,25							
	0,25 – <0,50	493,07	0,44%	1	88%	5,00	1 007,70	204%
	0,50 – <0,75							
	0,75 – <2,50	7 541,98	2,04%	97	52%	3,55	12 220,48	162%
	2,50 – <10,00	2 435,29	3,03%	6	87%	4,78	8 039,86	330%
	10,00 – <100,00							
	100,00 (nemteljesítés (default))							
Részösszesen	10 470,34	2,19%	104	62%	3,90	21 268,04	203%	
Vállalkozások	0,00 – <0,15	21 884,52	0,19%	29	123%	2,95	8 179,57	64%
	0,15 – <0,25	226,50	0,39%	11	127%	3,00	89,98	79%
	0,25 – <0,50	6 075,97	0,70%	33	121%	1,00	3 207,98	98%
	0,50 – <0,75	3 271,32	0,58%	28	63%	2,00	2 735,10	84%
	0,75 – <2,50	7 717,26	3,58%	75	124%	1,04	7 582,00	212%
	2,50 – <10,00	821,20	12,84%	17	225%	2,01	1 116,36	469%
	10,00 – <100,00	155,29	11,31%	3	66%	1,00	313,62	202%
	100,00 (nemteljesítés (default))	72,18	100,00%	4	88%	1,00	795,01	1101%
	Részösszesen	40 224,24	6,15%	200	214%	2,95	24 019,63	268%
	Lakosság (retail)	0,00 – <0,15	1 724,10	0,08%	7	56%	1,20	576,95
0,15 – <0,25		3 167,79	0,21%	2	66%	1,00	1 520,12	48%
0,25 – <0,50		4 980,72	0,34%	19	62%	2,00	3 999,88	80%
0,50 – <0,75		2 271,87	0,57%	9	66%	1,00	2 125,63	94%
0,75 – <2,50		962,91	1,25%	13	66%	1,00	1 276,30	133%
2,50 – <10,00		1 136,19	2,85%	7	67%	1,00	1 919,37	169%
10,00 – <100,00		48,29	17,90%	2	66%	1,00	163,00	338%
100,00 (nemteljesítés (default))								
Részösszesen		14 291,87	0,64%	59	64%	1,37	11 581,25	81%
Összesen (az összes portfólió)	64 986,46	0,93%	363	61%	1,87	56 868,91	88%	

14.6. EU CCR5 – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

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

	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
Származtatott ügyletek	-26 092		58 667		58 667
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	128 297		108 760	72 496	36 264
Termékkategóriák közötti nettósítás					
Összesen	102 205		167 428	72 496	94 931

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

	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
Származtatott ügyletek	-26 091	34 849	58 669		58 669
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	149 817		129 305	93 008	36 297
Termékkategóriák közötti nettósítás					
Összesen	123 727	34 849	187 975	93 008	94 967

68. táblázat: EU CCR5-B - A partnerkockázati kitétségek 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	Készpénz – hazai pénznem		1 819		41 899				
2	Készpénz – egyéb pénznemek								
3	Belföldi állampapírok						52 540		84 745
4	Egyéb állampapírok								
5	Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
6	Vállalati kötvények								
7	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok								
8	Egyéb biztosítékok								
9	Összesen		1 819		41 899		52 540		84 745

69. táblázat: EU CCR5-B - 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	Készpénz – hazai pénznem		1 819		41 899		425		
2	Készpénz – egyéb pénznemek								
3	Belföldi állampapírok						52 540		104 863
4	Egyéb állampapírok								
5	Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
6	Vállalati kötvények								
7	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok								
8	Egyéb biztosítékok								
9	Összesen		1 819		41 899		425		104 863

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 kitétségmentéke (RWEA) változásának bemutatása

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

14.9. EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

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

15. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (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 kitettségei.

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

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

		RWA-k	Tőkekövetelmények
Sima termékek			
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)		
2	Részvénytőke kockázat (általános és egyedi)		
3	Devizaárfolyam-kockázat	345	28
4	Árukockázat		
Opciók szerződések			
5	Egyszerűsített megközelítés		
6	Delta-plusz módszer		
7	Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)			
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)		
9	Összesen	345	28

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 felelőségek megfelelő elkülönítése, a jogosultságkezelési, egyeztetési és nyomon követési folyamatok tartoznak. A működési kockázat kezelését szolgáló eszközök célja, hogy lefedjék a várt és a nem várt és akár a katasztrofális működési kockázati események teljes spektrumát.

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

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

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

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

Szenárió elemzés:

Habár a Bank a működési kockázati tőkekövetelményét mindkét Pillér alatt sztenderd módszerrel számítja, néhány fejlett AMA módszertani elemet is használ – úgy, mint szenárió elemzés – annak érdekében, hogy a sztenderd módszerrel kalkulált működési kockázati tőke megfeleléségét 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 szavatolótőke-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 szavatolóőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétséértékek

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

Banki tevékenységek		Irányadó mutató			Szavatolóőke-követelménye	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	167 811	176 676	198 610	26 683	333 539
3	<i>A sztenderd módszer szerint:</i>	167 811	176 676	198 610		
4	<i>Az alternatív sztenderd módszer szerint:</i>					
5	A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek					

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

Banki tevékenységek		Irányadó mutató			Szavatolóőke-követelménye	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	165 338	176 076	192 808	26 287	328 590
3	<i>A sztenderd módszer szerint:</i>	165 338	176 076	192 808		
4	<i>Az alternatív sztenderd módszer szerint:</i>					
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 Rijsssegheem, Cedric Du Monceau, Bóna Katalin), a 2021-es év során 6 alkalommal ülésezett. (2021. március 10.; 2021. május 26.; 2021. június 10.; 2021. szeptember 22.; 2021. november 24.; 2021. december 28.) **(REMA a) pont)**

A Javadalmazási Bizottság évente felülvizsgálja a Bankcsoport javadalmazási politikáját. A 2021-ben történt fő változások a következők voltak **(REMA b) pont)**:

- KBC Csoportszintű változások helyi szintű implementálása: materiális K.I.S definíciójának változása (értékhatár 50.000 euróra vagy 17.500.000 Ft-ra csökkent (kettő közül az alacsonyabb) illetve minden olyan KIS esetében halasztott kifizetést alkalmazunk, ahol a változó javadalmazás aránya nagyobb, mint 1/3 a teljes javadalmazáshoz képest; a materiális K.I.S-ek esetében a halasztási időszak 4 évben került meghatározásra a korábbi 3 helyett, továbbá változott a KBC Szenior Ügyvezető Igazgatók halasztási ütemezése is (50% 5 évre)
- Módosítás helyi, belső audit ajánlás nyomán: zéró tolerancia gyakorlat javadalmazási hatása a Top50 vezetők esetében, amennyiben megszegik azokat.

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

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

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

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

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

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

- Egyéb bankcsoporti területek: bankcsoporti szintű direkt bevétel, teljes költség, RAROC ill. Bankcsoporti Adózás Utáni Nyereség

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

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

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

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

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

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

(REMA c) és f) pont)

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

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

- K&H Csoportszintű elsődleges alapvető tőke mutató
- K&H Bank konszolidált NSFR mutató
- LCR K&H Bank konszolidált
- K&H 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 (adózási 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

73. táblázat: EU REM1

			Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
1	Rögzített javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	7	7	3	33
2		Teljes rögzített javadalmazás	16,76	203,90	181,32	808,30
3		Ebből: készpénzalapú	16,76	203,90	181,32	808,30
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	7	7	3	33
10		Teljes változó javadalmazás	0,56	50,75	41,35	347,65
11		Ebből: készpénzalapú	0,56	25,69	20,99	290,88
12		Ebből: halasztott		11,09	8,14	46,29
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		25,06	20,36	56,77
EU-14b		Ebből: halasztott		11,09	8,14	22,71
EU-14x		Ebből: egyéb eszközök				
EU-14y		Ebből: halasztott				
15	Ebből: egyéb formák					
16	Ebből: halasztott					
17	Teljes javadalmazás (2 + 10)		17,32	254,65	222,67	1 155,95

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 2021-ben.

III. pillér szerinti közzététel: 2021-es pénzügyi év

18.4. EU REM3 - Halasztott javadalmazás

74. 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 teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	A jövőbeli teljesítési évek során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen 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 Kézpénzalapu								
3 Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések								
4 Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök								
5 Egyéb eszközök								
6 Egyéb formák								
7 Vezető testület, irányító	73,35	36,66	36,69			17,17	36,66	12,49
8 Kézpénzalapu	25,33	12,02	13,31				12,02	
9 Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések								
10 Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	48,02	24,64	23,38			17,17	24,64	12,49
11 Egyéb eszközök								
12 Egyéb formák								
13 Egyéb felső vezetés	79,15	20,58	58,57			21,40	20,58	18,64
14 Kézpénzalapu	30,97	12,89	18,08				12,89	
15 Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések								
16 Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	48,18	7,69	40,49			21,40	7,69	18,64
17 Egyéb eszközök								
18 Egyéb formák								
19 Egyéb azonosított munkavállalók	127,49	44,78	82,71				44,78	
20 Kézpénzalapu	127,49	44,78	82,71				44,78	
21 Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések								
22 Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök								
23 Egyéb eszközök								
24 Egyéb formák								
25 Teljes összeg	279,99	102,02	177,97			38,57	102,02	31,13

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)

75. 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 és	Vállalati funkciók	Független belsőkontroll-funkciók	Minden egyéb	
1	Azonosított munkavállalók teljes száma									
2	7	7	14							
3	Ebből: egyéb felső vezetés									
4				1	1					1
4	Ebből: egyéb azonosított munkavállalók									
5	17,32	254,65	271,97	533,54	191,16		349,15	117,80		186,97
6	0,56	50,75	51,31	187,55	48,38		81,47	27,81		43,79
7	16,76	203,90	220,66	345,99	142,78		267,68	89,99		143,18
7	Ebből: rögzített javadalmazás									

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

19.1. EU AE1 - Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

76. 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	Az adatszolgáltató intézmény eszközei	410 003					
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok						
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	241 023	247 346	253 077			
050	ebből: fedezett kötvények						
060	ebből: eszközfedezetű értékpapírok						
070	ebből: központi kormányzat által ki-bocsátott	241 023	247 346	253 077			
080	ebből: pénzügyi vállalkozás által ki-bocsátott						
090	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott						
120	Egyéb eszközök	170 281					

77. 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	
010	Az adatszolgáltató intézmény eszközei	424 617					
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok						
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	241 023	247 346	253 077		380	
050	ebből: fedezett kötvények						
060	ebből: eszközfedezetű értékpapírok						
070	ebből: központi kormányzat által ki-bocsátott	240 822	247 147	253 077			
080	ebből: pénzügyi vállalkozás által ki-bocsátott	198				185	
090	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott						
120	Egyéb eszközök	184 895					

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

78. 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	410 003			

79. 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 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	424 617			

19.3. EU AE3 - Megterhelés forrásai

80. 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
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	268 514	286 813

81. 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
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	397 805	417 224

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. Covid 19

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

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

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

Jelentősen módosítva, további egy évvel meghosszabbították a moratóriumot. a moratóriumban való benmaradás nem automatikus, a jogosult ügyfélnek a részvételi szándékát külön nyilatkozatban jeleznie kell (opt-in). Részvételre jogosult lakossági adósok köre: nyugdíjasok, 25. életévet be nem töltött gyermeket nevelő családok, közfoglalkoztatottak, munkanélküliek vagy olyan foglalkoztatottak, akiknél a rendelkezésre álló jövedelem tartósan csökkent; részvételre jogosult vállalati adósok: a vállalkozás árbevétele legalább 25%-kal csökkent a kérelem benyújtását megelőző 18 hónapban. A vállalati adósok nagyjából 1%, a lakossági ügyfelek 4% él a moratórium lehetőségével, ezeket az ügyfeleket forborne/2 szakasz státuszban tartjuk nyilván, további probléma esetén magas kockázatú/3. szakasz státuszt kapnak.

A moratórium nem jelenti a tartozás elengedését: a moratórium alatt meg nem fizetett és felhalmozott kamat-és díjtartozást a moratórium lejártá után kell visszafizetni éves, egyenlő részletekben a hitel hátralévő futamideje alatt, az esedékessé vált tőketörlesztésekkel együtt. A hitel futamideje meghosszabbításra kerül oly módon, hogy az adós új törlesztőrészlete, mely a meg nem fizetett kamatot és díjat is fedezi az esedékes tőke mellett, nem haladhatja meg az eredeti fizetési ütemezésben meghatározott törlesztés mértékét.

Bár az adósoknak ki kell egyenlíteniük minden elhalasztott fizetési kötelezettséget, ami a moratórium alatt felhalmozódik, mivel a meg nem fizetett kamatokra nem szabad kamatot felszámítani, a Csoportnak veszteséget kellett elszámolnia az eredményében az elhalasztott fizetések időértéke miatt. Az előzetes becslések szerint a veszteség megközelítőleg 4 400 millió Ft lesz, ahol a jogosult adósok száma korrigálásra került a kilépők számával. A Csoport mérlegében ez

a veszteség a hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként jelenik meg, a Csoport eredménykimutatásában pedig a módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön soron.

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

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

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

20.1. Covid1 - A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

82. táblázat: Covid1—(millió HUF, K&H Csoport és Bank)

		Bruttó könyv szerinti érték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege						Bruttó könyv szerinti érték		
		Teljesítő			Nemteljesítő			Teljesítő			Nemteljesítő					
		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes <= 90 nap		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes <= 90 nap			Nemteljesítő kitétségek beáramlása	
1	Az EBH-kompatibilis moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	53 009	30 604	30 255	30 433	22 404	22 355	20 454	-9 129	-1 820	-1 802	-1 819	-7 309	-7 292	-6 345	18 418
2	ebből: Háztartások	37 464	20 671	20 324	20 499	16 793	16 781	16 050	-6 462	-1 071	-1 054	-1 071	-5 391	-5 389	-5 092	14 715
3	ebből: Lakóingatlan fedezett	27 432	15 866	15 567	15 733	11 567	11 554	10 924	-4 045	-979	-963	-979	-3 066	-3 064	-2 834	9 763
4	ebből Nem pénzügyi vállalatok	15 545	9 934	9 931	9 934	5 611	5 574	4 404	-2 667	-748	-748	-748	-1 918	-1 903	-1 253	3 703
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	3 594	1 429	1 427	1 429	2 165	2 128	958	-1 082	-134	-134	-134	-947	-932	-283	257
6	ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezet	9 185	4 747	4 747	4 747	4 438	4 438	3 236	-1 989	-412	-412	-412	-1 577	-1 577	-916	2 775

20.2. Covid2 - A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján

83. táblázat: Covid2—(millió HUF, K&H Csoport és Bank)

		Az ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték							
			Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje					
					<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év	
1	Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	10 799	53 009							
2	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	10 799	53 009	53 009		53 009				
3	ebből: Háztartások		37 464	37 464		37 464				
4	ebből: Lakóingatlanal fedezett		27 432	27 432		27 432				
5	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		15 545	15 545		15 545				
6	ebből: Kis- és középvállalkozások		3 594	3 594		3 594				
7	ebből: Kereskedelmi ingatlanal fedezett		9 185	9 185		9 185				

20.3. Covid3 - Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak

Üres táblázat, mind K&H Csoport mind a K&H Bank esetében.

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>
BoD	Igazgatótanács – <i>Board of Directors</i>
CIC	Vállalati Intézményi Bizottság (VIB) – <i>Corporate Institutional Committee</i>
CRC	Hitelkockázati Tanács – <i>Credit Risk Council</i>
CRD	Tőkekövetelmény Direktíva – <i>Capital Requirements Directive</i>
CrisCo	Krízisbizottság – <i>Crisis Committee</i>
CRO	Kockázati Igazgató – <i>Chief Risk Officer</i>
CROC	Tőke- és Kockázatfelügyeleti Bizottság – <i>Capital and Risk Oversight Committee</i>
CT	Országcsapat – <i>Country Team</i>
EAD	Nem-teljesítéskori kitettség – <i>Exposure at Default</i>
ERM	Vállalati szintű kockázatkezelés – <i>Enterprise-wide Risk Management</i>
EXCO	Vezetői Bizottság – <i>Executive Committee</i>
FIRB	Alap IRB módszer – <i>Foundation IRB approach (hitelkockázat)</i>
HAS	Magyar számviteli szabványok – <i>Hungarian Accounting Standards</i>
HPT	Hitel- és pénzügyi törvény (1996. évi CXII. sz. törvény)
ICAAP	Belső Tőke megfelelési Értékelési Folyamat – <i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i>
ICM	Belső Tőkemodell – <i>Internal Capital Model</i>
IFRS	Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok – <i>International Financial Reporting Standards</i>
IMA	Belső modellek módszere – <i>Internal Models Approach (piaci kockázat)</i>
IRB	Belső minősítéseken alapuló módszer – <i>Internal Ratings Based approach (hitelkockázat)</i>
LGD	Nem-teljesítéskori veszteség – <i>Loss Given Default</i>

MC IM	Nemzetközi Piacok Vezetői Bizottság – <i>Management Committee International Markets</i>
MNB	Magyar Nemzeti Bank – <i>National Bank of Hungary</i>
NAPP	Új és Aktív Termék Folyamat – <i>New and Active Product Process</i>
NCC	Országos Hitelbizottság (OHB) – <i>National Credit Committee</i>
NCsC	Országos Hitelezési Albizottság (OHaB) – <i>National Credit Sub-Committee</i>
ORC	Működési Kockázati Tanács – <i>Operational Risk Council</i>
PD	Nemteljesítési valószínűség – <i>Probability of Default</i>
RAROC	Kockázattal helyesbített tőkearányos megtérülés – <i>Risk-adjusted Return on Capital</i>
RC	Illetmény Bizottság – <i>Remuneration Committee</i>
RCC	Lakossági Hitelbizottság (LHB) – <i>Retail Credit Committee</i>
RCs	Lakossági Bizottságok (LB) – <i>Retail Committees</i>
RPC	Lakossági Termékbizottság (LTB) – <i>Retail Product Committee</i>
RWA	Kockázattal súlyozott eszközök – <i>Risk Weighted Assets</i>
SICR	Annak értékelése, hogy egy pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt-e (<i>Significant Increase in Credit Risk</i>)
SMA	Sztenderd mérési módszer – <i>Standardized Measurement Approach (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 – <i>Standardized Approach (működési kockázat)</i>
VRM	Érték- és Kockázatkezelés – <i>Value and Risk Management</i>