



**III. pillér szerinti közzététel
Kockázati jelentés**

K&H Bankcsoport és

K&H Bank Zrt

2017-es pénzügyi év

Tartalom

1. Közzétételi követelmények a K&H-ban (CRR 431.-434. cikk)	4
2. Az intézmény kockázatkezelési megközelítése, vállalatirányítási megközelítése	4
1 szint: Átfogó vállalati és kockázati bizottságok	4
2 szint Szakosodott kockázati tanácsok	6
3 szint: Egyéb lényeges irányító testületek a következők:	7
3. A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikákra vonatkozó információk kockázati kategóriák szerint	7
3.1. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk	7
3.1.1. Hitelkockázati keretrendszer	7
3.1.2. Minősítési rendszerek (CRR 442., 444. és 452. cikk)	8
3.1.3. Hitelkockázati limitek	9
3.1.4. A hitelkockázat alakulása	10
3.1.5. A partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények (CRR 439. cikk)	10
3.1.6. Hitelkockázat tőkekövetelménye	11
3.2. A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	11
3.2.1. A kereskedési kockázat (CRR 445. cikk)	11
3.2.2. ALM kockázat (CRR 448. cikk)	11
3.2.3. A likviditási kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	14
3.3. Működési kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények (CRR 446. cikk)	17
3.3.1. Kockázatok belső jelentése	18
3.3.2. Kockázatok külső jelentése	19
4. Tőkepolitika	19
4.1. Tőkeszerkezet és tőkemegfelelés (CRR 437. és 451. cikk)	20
4.1.1. Tőkemegfelelés, tőkekövetelmények	20
4.1.2. Szavatolótőke	23
4.1.3. A tőkeáttétel a következőképpen alakult év végén (CRR 451. cikk)	26
5. ICAAP Modell	27
6. Megterhelt eszközök (680/2014. EU szabályozás)	28
7. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)	29
8. A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk	30
9. További kvantitatív jellegű közzététel a hitelportfólióról:	33
9.1. Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről	34
Hitelveszteségi tartalékok (CRR 442. cikk)	36

9.1.1.	A hitelkockázatra vonatkozó általános kvantitatív információk.....	36
9.1.2.	Hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk).....	47
9.1.3.	A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvantitatív információk.....	49
9.1.4.	IRB-módszer (CRR 452. cikk).....	51
9.1.5.	Partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív információk (CRR 439. cikk).....	68
10.	Piaci kockázattal kapcsolatos kvantitatív információk.....	70
11.	Rövidítések listája	71

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

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

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

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

A jelen „*Kockázati Jelentés*” 2017. december 31-ére vonatkozóan:

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

2. Az intézmény kockázatkezelési megközelítése, vállalatirányítási megközelítése

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

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

1 szint: Átfogó vállalati és kockázati bizottságok

Az **Igazgatótanács (Board of Directors, BoD)** felel a Bank hosszú távú stratégiájának meghatározásáért, illetve irányítja, és figyelemmel kíséri a Bank tevékenységét. Az Igazgatótanácson belül 3 albizottságot állítottak fel: az Kockázati és Compliance Bizottságot, Javadalmazási Bizottságot és az Kinevezési Bizottságot.

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

1. Táblázat Az igazgatótanács tagjainak névsora 2017-ben

Igazgatótanács Tagok 2017 December 31-i állapot	Tisztség	Albizottsági tisztség
Luc Popelier	Elnök	RCC, NomCo, RemCo
Christine Van Rijseghem	Tag	RCC, NomCo, RemCo
Willem Hueting	Tag	RCC, NomCo, RemCo
David Moucheron	Tag	
Lajos Beke	Tag	
Attila Gombás	Tag	

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

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

Az **Javadalmazási Bizottság (Remuneration Committee, RemCo)** hagyja jóvá a Bank javadalmazási politikáját, valamint meghatározza a Bank felső vezetőinek fizetését, ezen kívül a teljesítmény alapú kompenzációs kereteket. A Bizottság 4 főből áll (Luc Propelier, Chistine Van Rijseghem, Williem Heuting, Bóna Katalin), a 2017-os során 3 alkalommal ülésezett. (2017. március 8; 2017 április 19 illetve 2017 szeptember 2)

A **Kinevezési Bizottság (Nomination Committee, NomCo)** ajánlja a jelölteket a különböző vezetői pozíciókra, illetve rendszeresen ellenőrzi a vezető testületek tagjainak tapasztalatát, tudását és készségeit, amelyek alapján alkalmasak a gyakorolt szerepköreik betöltésére. A bizottság 2017-ban egy alkalommal ülésezett (2017. szeptember 21-én).

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

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

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

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

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

lehetővé téve az idő jobb kihasználását az ExCo számára. A rendszeresen elvégzett stressz tesztek is ezen a fórumon szokták értékelni:

- hitelkockázati (két historikus forgatókönyv évente, illetve ugyancsak éves gyakorisággal négy hipotetikus forgatókönyv),
- piaci kockázati (mind a kereskedési könyvi, mind a kamatláb kockázati stressz tesztek bizonyos historikus forgatókönyveket ölelnek fel, illetve a kamatkockázat stresszelésére 2017 év során bevezettek egy új stresszforogatókönyvet, amely különböző makroökonomiai változók stresszelésén alapul) és
- integrált kockázati stressz tesztek eredményeit (3 évre előretekintő stressz teszt).

A CROC egy vagy több Kockázati Tanács támogatására támaszkodhat; a Tanácsok az egyes kockázati területek tanácsadói fórumai. A Bizottság elnöke a Kockázatkezelési Igazgató.

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

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

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

2 szint Szakosodott kockázati tanácsok

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

tevékenység előzetes egyeztetési és tanácsadó fórumai, szoros együttműködésben a szakterületi vezetéssel, amely a működési kockázatok kezelése tekintetében elsődlegesen felelős és elszámoltatható. A tanácsok elnökei a szakterületi felsővezetők.

3 szint: Egyéb lényeges irányító testületek a következők:

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

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

A 2017. évre vonatkozó „Belső Kontrollkörnyezet Megfelelőségi Nyilatkozat” (Internal Control Statement) elfogadásával a K&H vezető testülete megerősítette, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve a vonatkozásában megfelelő

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

3.1. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk

3.1.1. Hitelkockázati keretrendszer

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A lakossági szegmensben a minősítési csoportok (ún. pool-ok szintjén) kerülnek meghatározásra, azaz a hasonló jellemzőkkel rendelkező kitettségek 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 kitettségekre a K&H külön modelleket alkalmaz a többi hitelkockázati paraméter

(azaz LGD és EAD) becsléséhez.

3.1.3. Hitelkockázati limitek

A maximális hitelkockázati kitétség és/vagy hitelkockázat koncentráció a limiteken keresztül kerül kezelésre és nyomon követésre, amelyek meghatározzák a megengedett maximális hitelkockázati kitétséget egy adott kockázatomértékelési 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/portfolió szintű limitek

Az ügyfélcsoporton és szektoron/portfolión 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.

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

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

A hitelkezelési területek havi rendszerességgel készítenek jelentéseket a következő szegmensekről:

- Lakossági
- KKV
- Vállalati

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

alportfóliók szerinti bontásban.

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

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

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

3.1.4. A hitelkockázat alakulása

A hitelkockázat 2017. évi alakulásának főbb tényezői: a vállalati és Premium SME portfólió minősége javuló tendenciát mutat, továbbá az év második felében a volumen is növekedést mutatott. Az NHP portfólió minősége továbbra is stabilnak mondható.

A lakossági portfólió minősége stabil a hitelkockázati mutatók kisebb javulást is mutattak. Ez két tényezőnek tudható be, egyrészt a felgyorsult hitelezés növelte a teljesítő portfólió állományt, illetve az eladási tevékenység nagymértékű hatékonysága csökkentette a nem teljesítő portfóliót. Kisebb mértékben, de a nemteljesítő portfólióból megfigyelhető gyógyulás is hozzájárult a portfólió javulásához. A hitelezési tevékenység kis mértékben ellensúlyozni tudta a portfólió természetes amortizációját, illetve a „work-out” tevékenységnek köszönhető portfólió csökkenést, de jelentős portfólió növekedés nem mutatkozott. Egyedül a consumer Finance portfólió tudott jelentős növekedést mutatni. Az újonnan kihelyezett hitelek (New Book) minősége jó, a kockázati mutatók stabilak.

Egyedül a consumer Finance portfólió tudott jelentős növekedést mutatni. Az újonnan kihelyezett hitelek (New Book) minősége jó, a kockázati mutatók stabilak.

3.1.5. A partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények (CRR 439. cikk)

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

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

A K&H ügyfelei származékos ügyleteket fedezeti céllal kötnek, tehát a rossz irányú kockázatok hatása elenyésző, mivel az ügyfélpozíciók romlását kompenzálja az export- import érték egyenlegük javulása. A pozíció lezáró nettósítást és a biztosítéki módszereket a belső limitkihasználtság nyomon követésénél használjuk a partnerkockázat kezelésére. A származékos ügyletek mögött készpénz fedezet esetén a Bank

bilaterális alapon kezeli a biztosítékot, amit nem befolyásol a leminősítés. A nettósítási hasznot és a biztosítékon keresztül kockázatenyhítést is figyelembe vesszük a tőzsdén kívüli származékos ügyletekre vonatkozó tőkeszámítási eljárásban.

3.1.6. Hitelkockázat tőkekövetelménye

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

3.2. A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

3.2.1. A kereskedési kockázat (CRR 445. cikk)

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

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

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

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

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

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

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

Emellett a Bank számos stressz tesztet is alkalmaz egy konkrét stressz esemény és/vagy egy, a pénzügyi változókészletben bekövetkező „szélsőséges” mozgás által a vállalat pozícióira gyakorolt potenciális hatás értékelésének céljából. A K&H a KBC csoportszintű forgatókönyveit alkalmazza a stressz tesztek elemzésére,

de emellett helyi forgatókönyvek is kidolgozásra kerültek, amelyek jobban tükrözik a magyar múltbeli és vélelmezett fejleményeket.

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

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

A keretrendszer világos és egyértelmű leírást nyújt:

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

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

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

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

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

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

3.2.2. ALM kockázat (CRR 448. cikk)

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

Bázispont érték

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

Kamatláb rések

A kamatláb rések egy kiegészítő kamatláb kockázatmérési eszköz, amely időszakosan jelentésre kerül. Ez a kamatláb érzékenység elemzésének egyik alpmódszere. Egy pozitív halmozott rész az adott időszakbeli átárazódó eszközök nettó többletét mutatja. Így egy pozitív halmozott rész lehetővé teszi a bank számára, hogy növelje a nettó kamatfelárát, ha emelkedés következik be a kamatláb görbében.

ICM ALM

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

Az ICM modell olyan eltolásokon alapul, amelyek bizonyos piaci kockázatok hatását mérik going concern (a vállalkozás folytatásának elve) elv szerint és számviteli logikával összhangban.

Nettó kamat bevétel (NII) érzékenység

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

Forgatókönyv elemzés és stressz tesztek

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

2. Táblázat Piaci kockázati stress teszt eredményei, értékek millió forintban értendők

Hozamgörbe emelkedés, 2017. December 31	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége
+10 bázispont	CHF	-	-
	EUR	-28	-198
	HUF	-749	-1 275
	USD	-	-1
+10 bázispont összesen		-777	-1 474
+100 bázispont	CHF	-	-
	EUR	-274	(1 936)
	HUF	-7 259	(12 445)
	USD	-	-11
+100 bázispont összesen		-7 533	(14 392)
+200 bázispont	CHF	-	-
	EUR	-542	(3 777)
	HUF	-14 026	(24 235)
	USD	-	-21
+200 bázispont összesen		-14 567	(28 033)

Hozamgörbe csökkenés, 2017. December 31	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége
-10 bázispont	CHF	-	-
	EUR	28	199
	HUF	755	1 282
	USD	-	1
-10 bázispont összesen		782	1 482
-100 bázispont	CHF	-	-
	EUR	282	2 036
	HUF	7 793	13 151
	USD	-	10
-100 bázispont összesen		8 075	15 197
-200 bázispont	CHF	-	-
	EUR	572	4 177
	HUF	16 167	27 063
	USD	-	21
-200 bázispont összesen		16 739	31 261

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

Mivel a K&H Csoportban az ALM jelentős részét a kamatláb kockázatok fedik le, a tőrés határ a BPV

tekintetében korlátozott. A kamatláb-kockázatot a nettó kamatbevételre (NII) végzett forgatókönyv elemzés útján is mérjük (lásd fentebb). A banki könyvet a kamatkockázatnak való kitettség növekedése jellemezte a replikációs modellre való felkészülés miatt. Az év során a BPV limit emelkedett.

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

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

A 680/2014. számú EU végrehajtási rendelet szerint a beszámolási időszak végén a K&H Bank estében a megterhelt eszközportfólió fő forrásai az EIB és MNB LFG program refinanszírozási hitelei voltak. Az EBA Megterhelt eszközökről szóló útmutatása (EBA/GL/2014/03) alapján megterhelt eszközről beszélünk, ha zálogjoggal terhelt, vagy ügylet biztosítására esetleg hitelminőség javításra szolgáló megállapodás tárgya, amelyből nem vonható ki szabadon. A megterhelt eszközök a K&H üzleti és finanszírozási modelljének szerves része, jelentősége idővel növekedett az MNB LFG programban való részvétel miatt.

3.2.3. A likviditási kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

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

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

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

Működési likviditási kockázat

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

Szerkezeti likviditási kockázat

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

Vészhelyzeti likviditási kockázat

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

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

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

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

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

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

(Értékek millió forintban értendők)		Súlyozott érték		Súlyozott érték		Súlyozott érték		Súlyozott érték	
		Súlyozatlan érték összesen (átlag)	összesen (átlag)	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	összesen (átlag)	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	összesen (átlag)	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	összesen (átlag)
		2017.03.31	2017.03.31	2017.06.30	2017.06.30	2017.09.30	2017.09.30	2017.12.29	2017.12.29
Magas minőségű likvid eszközök									
1	Összes magas minőségű likvid eszköz		605 155		584 017		582 252		762 709
KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	960 773	81 518	973 489	82 599	1 114 491	70 995	1 160 455	74 963
3	Stabil betétek	457 167	22 858	463 136	23 157	851 939	42 597	876 772	43 839
4	Kevésbé stabil betétek	503 606	58 659	510 353	59 442	262 552	28 398	283 683	31 124
5	Fedezetlen bankközi finanszírozás	842 176	418 644	856 407	431 715	852 916	462 208	945 718	502 598
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Nem operatív betétek (minden partner)	842 176	418 644	856 407	431 715	852 916	462 208	945 718	502 598
8	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Fedezett bankközi finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Egyéb követelmények	461 789	139 844	461 125	150 878	478 584	174 356	516 021	181 100
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	76 792	76 792	91 675	91 675	97 386	97 386	101 059	101 059
12	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel- és likviditási keretek	384 997	63 052	369 449	59 202	381 198	76 970	414 961	80 041
14	Egyéb szerződéses kötelezettségek	5 933	0	5 420	687	6 440	1 523	9 793	4 810
15	Egyéb feltételes kötelezettségek	293 557	22 296	337 365	28 398	325 925	25 029	313 588	20 760
16	ÖSSZES KIÁRAMLÁS		662 301		694 277		734 111		784 230
BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	144 064	0	109 437	33 936	100 474	100 474	85 492	45 418
18	Teljesítő kitétségekben szereplő beáramlások	360 063	348 025	393 290	379 794	413 099	399 877	373 808	360 457
19	Egyéb beáramlások (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbsége)	116 052	116 052	80 689	80 689	2 185	2 185	7 700	7 700
EU-19a	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)		0		0		0		0
EU-19b			0		0		0		0
20	ÖSSZES BEÁRAMLÁS	620 180	464 078	583 417	494 419	515 758	502 536	467 000	413 574
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	620 180	464 078	583 417	494 419	515 758	502 536	467 000	413 574
TELJES KIIGAZÍTOTT ÉRTÉK									
21	LIKVIDITÁSI PUFFER		605 155		584 017		582 252		762 709
22	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS		198 223		210 561		231 575		370 656
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		315%		287%		255%		214%

4. táblázat: A likviditásfedezeti ráta és összetevői (K&H Bank, értékek millió forintban értendőek)

	Súlyozott érték		Súlyozott érték		Súlyozott érték		Súlyozott érték	
	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	2017.03.31	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	2017.06.30	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	2017.09.30	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	2017.12.29
(Értékek millió forintban értendőek)	2017.03.31	2017.03.31	2017.06.30	2017.06.30	2017.09.30	2017.09.30	2017.12.29	2017.12.29
	3	3	3	3	3	3	3	3
Magas minőségű likvid eszközök								
1 Összes magas minőségű likvid eszköz		597 682		577 049		575 279		755 656
KIÁRAMLÁSOK								
2 Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	960 773	81 518	974 618	82 695	1 114 491	70 995	1 160 455	74 963
3 Stabil betétek	457 167	22 858	463 674	23 184	851 939	42 597	876 772	43 839
4 Kevésbé stabil betétek	503 606	58 659	510 945	59 511	262 552	28 398	283 683	31 124
5 Fedezetlen bankközi finanszírozás	882 354	458 823	895 723	469 606	870 700	476 179	978 381	529 315
Operatív betétek (minden partner) és a szövetségi bankok hálózatán belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Nem operatív betétek (minden partner)	882 354	458 823	895 723	469 606	870 700	476 179	978 381	529 315
8 Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Fedezett bankközi finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Egyéb követelmények	481 455	159 510	520 125	209 878	537 584	233 356	579 687	244 767
Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	96 459	96 459	150 675	150 675	156 386	156 386	164 726	164 726
Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Hitel- és likviditási keretek	384 997	63 052	369 449	59 202	381 198	76 970	414 961	80 041
14 Egyéb szerződéses kötelezettségek	5 833	0	5 320	687	6 340	1 523	9 693	4 810
15 Egyéb feltételes kötelezettségek	293 557	22 296	337 365	28 398	325 925	25 029	313 588	20 760
16 ÖSSZES KIÁRAMLÁS		722 146		791 263		807 082		874 614
BEÁRAMLÁSOK								
17 Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	144 064	0	109 437	33 936	100 474	100 474	85 492	45 418
18 Teljesítő kitétségekkel szembe fordított beáramlások	361 908	352 119	395 860	384 554	414 260	403 736	381 069	370 817
19 Egyéb beáramlások	116 052	116 052	80 689	80 689	2 185	2 185	7 700	7 700
(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbsége)		0		0		0		0
EU-19a (Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)		0		0		0		0
EU-19b ÖSSZES BEÁRAMLÁS	622 025	468 171	585 987	499 179	516 919	506 395	474 261	423 935
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	622 025	468 171	585 987	499 179	516 919	506 395	474 261	423 935
TELJES KIIGAZÍTOTT ÉRTÉK								
21 LIKVIDITÁSI PUFFER		597 682		577 049		575 279		755 656
22 ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS		253 975		292 084		300 688		450 679
23 LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		237%		201%		193%		172%

3.3. Működési kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények (CRR 446. cikk)

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

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

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

Globális Kockázati Felmérések (GRS): A GRS felülről lefelé építkező, forgatókönyv-alapú kérdőív, amelyben a

felsővezetés számol be arról, hogy milyen főbb problémát, veszélyt látnak a bank működésével kapcsolatban, illetve milyen működési és üzleti kockázatok állnak fenn. Évente kötelező elvégezni.

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

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

Szcenárió elemzés (Scenario Analysis):

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

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

Csoportszintű Kulcs Kontrollok

A Csoportszintű Kulcs Kontrollok (GKC) olyan felülről lefelé építkező kontroll célkitűzések, melyeket a KBC csoport szinten határozott meg annak érdekében, hogy a K&H csoportban zajló folyamatokban és tevékenységekben rejlő (ún. inherens) kockázatokat csökkentse. A Csoportszintű Kulcs Kontrollok biztosítják, hogy a fontos működési kockázatok az egész csoportban egységesen kerüljenek kezelésre.

A következő eszközök alkalmasak a KBC Csoporttagok működési kockázatainak mérésére.

Veszteségesemény adatbázis (Loss Event Database, LED): A KBC Csoport 2004 óta egy központi adatbázisban egységesen nyilvántartásba vesz minden 1.000 eurós vagy ennél magasabb összegű működési veszteséget. Ez az adatbázis tartalmazza a csoportvállalatok ellen indított jogi igényeket is. A K&H a működési kockázattal összefüggő veszteségeket strukturált formában a csoportszintű irányelveknek megfelelően végzi.

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

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

3.3.1. Kockázatok belső jelentése

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

- a működési kockázatok megfelelő szabályozásának kidolgozása és karbantartása
- a működési kockázatkezelési adatok – pénzügyi és nem-pénzügyi – megbízhatósága, amelyet a szervezeten belül és/vagy kívül jelentenek vagy tárnak fel

- a törvények, belső és külső rendelkezések és eljárások betartása
- erőforrás biztosítása a működési kockázatok kezelésére
- a K&H-ban megtörtént veszteségeseményekhez kapcsolódó jelentős működési kockázat módszeres felülvizsgálata

A Működési Kockázati Tanács üléseinek jegyzőkönyvét a CROC kapja meg.

3.3.2. Kockázatok külső jelentése

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

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

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

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

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

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

4. Tőkepolitika

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

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

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.

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

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

5. táblázat Tőkeinstrumentumok

Számviteli besorolás	saját tőke	alarendelt kölcsöntőke #1	alarendelt kölcsöntőke #2	alarendelt kölcsöntőke #3
vonatkozó szabályzat	CRR 28. cikke	CRR 62. cikke	CRR 62. cikke	CRR 62. cikke
a tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum	járlékos tőkeinstrumentum
Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konsolidált	Egyedi és (szub)konsolidált	Egyedi és (szub)konsolidált	Egyedi és (szub)konsolidált
az instrumentum névleges összege	140,978 millió HUF	60 millió EUR	30 millió EUR	37 millió EUR
kibocsátás pénzneme	HUF	EUR	EUR	EUR
kibocsátási ár	-	100%	100%	100%
visszaváltási ár	-	100%	100%	100%
kibocsátás eredeti időpontja	-	2006.06.30	2015.09.28	2017.12.22
lejárat idő	lejárat nélküli	2026.06.30	2025.09.28	2027.12.22
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti hozzájáruláshoz kötött	-	Nem	Nem	Nem
Opcionális vételi időpont, függő vételi időpont és visszaváltási összeg	-	CRR 63. cikke szerint	CRR 63. cikke szerint	CRR 63. cikke szerint
kamatfizetési időpont, feltételek	N/A	EURIBOR+2.70%	EURIBOR+3.05%	EURIBOR+1.53%
rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	-	változó	változó	változó
Feljebb lépési vagy visszaváltási ösztönző	-	Nem	Nem	Nem
Nem halmozó, halmozódó	-	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
Átalakítható, nem átalakítható	-	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
Leírás jellemzői	-	Nem	Nem	Nem
a felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció	az intézmény fizetéseképtelensége vagy felszámolása esetén az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak	CRR 63. cikke szerint	CRR 63. cikke szerint	CRR 63. cikke szerint

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

A Bank ezt az előírást is figyelembe veszi részletes költségvetése tervezése, illetve készítése során, és további tartalékokat képez, hogy elegendő szavatoló tőkével rendelkezzen a forint esetleges gyengülése vagy más váratlan piaci események esetére. A Bank havonta jelenti a Felügyeletnek a tőke-megfelelési helyzetét, és havi előrejelzéseket is készít a banki Tőke- és Kockázatfelügyeleti Bizottság (Capital and Risk Oversight Committee, CROC) számára. Szükség esetén a Bank Vezetői Bizottsága (Executive Committee, EXCO) dönt a meghozandó szükséges lépésekről (pl. tőkeemelés, osztalékfizetés, stb.).

4.1.1. Tőke megfelelés, tőkekövetelmények

Az alábbi táblázat a bank 2017 év végi kockázattal súlyozott eszközértékét mutatja kockázatonként illetve az

év végi tőke megfelelési mutatóját

6. táblázat A bank kockázattal súlyozott eszközei és tőke megfelelési mutatója (értékek milliárd forintban értendők)

Kockázattal súlyozott kitétség (RWA)	K&H Csoport	K&H Bank
Összesen	1698	1689
Hitelkockázati (hitelkockázati kiigazítással)	1425	1413
Piaci kockázati	26	26
Működési kockázati	247	250
Tőke megfelelési mutató	16,29%	16,37%

Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer

A 2013/36/EU irányelv (CRD) alapján az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta azon anticiklikus pufferráták súlyozott átlagából áll, amelyek abban a joghatóságban alkalmazandók, ahol az intézmény lényeges hitelkockázati kitétségei elhelyezkednek. A K&H Csoport intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer rátája 2017. december 31-én nullának tekinthető (<0,001 bázispont).

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése:

7. táblázat EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (K&H Csoport)

Értékek millió forintban értendők	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 400 182	1 371 972	112 015
ebből sztenderd módszer	85 943	85 905	6 875
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	0	0	0
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 276 607	1 243 122	102 129
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	37 632	42 944	3 011
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
Partnerkockázat	25 210	38 191	20 168
ebből piaci árazás szerint	23 754	36 595	1 900
ebből eredeti kitettség	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	0	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1 456	1 595	116
Elszámolási kockázat	0	0	0
Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	0	0	0
ebből IRB-módszer	0	0	0
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	0	0	0
ebből belső értékelési módszer (IAA)	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
Piaci kockázat	25 976	26 884	2 078
ebből sztenderd módszer	25 976	26 884	2 078
ebből IMA	0	0	0
Nagykockázat-vállalások	0	0	0
Működési kockázat	246 796	248 985	19 744
ebből az alapmutató módszere	0	0	0
ebből sztenderd módszer	246 796	248 985	19 744
ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
Alsó korlát kiigazítása	0	0	0
Összesen	1 698 163	1 686 031	154 004

8. táblázat EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (K&H Bank)

Értékek millió forintban értendők	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 424 890	1 371 972	113 991
ebből sztenderd módszer	65 533	85 905	5 243
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	0	0	0
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 321 725	1 243 122	105 738
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	37 632	42 944	3 011
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
Partnerkockázat	25 410	38 191	2 033
ebből piaci árazás szerint	23 954	36 595	1 916
ebből eredeti kitétség	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege	0	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1 456	1 595	116
Elszámolási kockázat	0	0	0
Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)	0	0	0
ebből IRB-módszer	0	0	0
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	0	0	0
ebből belső értékelési módszer (IAA)	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
Piaci kockázat	25 976	26 884	2 078
ebből sztenderd módszer	25 976	26 884	2 078
ebből IMA	0	0	0
Nagykockázat-vállalások	0	0	0
Működési kockázat	249 869	267 583	19 990
ebből az alapmutató módszere	0	0	0
ebből sztenderd módszer	249 869	267 583	19 990
ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
Alsó korlát kiigazítása	0	0	0
Összesen	1 726 145	1 704 629	138 092

4.1.2. Szavatolótőke

A szavatolótőke a következőképpen alakult év végén:

A szavatoló tőke összetevői (millió Ft)	K&H Csoport	K&H Bank
SZAVATOLÓ TŐKE	276 561	276 431
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	237 173	237 043
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	237 173	237 043
___CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	189 753	189 753
___Befizetett tőkeinstrumentumok	140 978	140 978
___Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	-	-
___Névértéken felüli befizetés (ázsói)	48 775	48 775
___(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok	-	-
___(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-	-

____(-) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-	-
____(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	-	-
___Eredménytartalék	42 639	40 944
___Előző évek eredménytartaléka	825	- 845
___Figyelembe vehető nyereség/veszteség	41 815	41 789
___Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	41 815	41 789
____(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	-	-
___Halmozott egyéb átfogó jövedelem	22 226	22 226
___Egyéb tartalék	-	-
___Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	13 463	13 463
___CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	-	-
___CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés	-	-
___Kisebbségi részesedések és megfelelők miatti átmeneti kiigazítások	-	-
___Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	- 6 655	- 6 663
____(-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében	-	-
___Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	- 5 936	- 5 936
___Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség	- 46	- 46
___Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés	- 4	- 13
____(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	- 669	- 669
___(-) Cégérték (goodwill)	-	-
___(-) Immateriális javak között elszámolt cégérték	-	-
___(-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték	-	-
___Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-	-
___(-) Egyéb immateriális javak	- 15 887	- 14 538
____(-) Egyéb immateriális javak bruttó összege	- 15 887	- 14 538
___Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-	-
___(-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	- 0	-
___(-) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	- 8 367	- 8 141
___(-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök	-	-
____(-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök bruttó összege	-	-
___Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-	-
___Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni	-	-
___(-) A CET1 tőkében lévő kölcsönös részesedések	-	-
___(-) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete	-	-
___(-) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-
___Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-
___(-) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-
___(-) Egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, és amelyekre így alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-
___(-) IRB módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitétségek, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-	-

___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	-	-
___(-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	-	-
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-	-
___(-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg	-	-
___ CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-	-
___ Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	-	-
___ CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	-	-
__ KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	-	-
___ Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	-	-
___ Befizetett tőkeinstrumentumok	-	-
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	-	-
___ Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	-	-
___(-) Saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok	-	-
___(-) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	-	-
___(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	-	-
___ AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	-	-
___ Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok	-	-
___ Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	-	-
___(-) Kölcsönös részesedések az AT1 tőkében	-	-
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	-	-
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-	-
___(-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete	-	-
___ AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-	-
___ AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)	-	-
___(-) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	-	-
___ AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	-	-
__ JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	39 388	39 388
___ T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	39 388	39 388
___ Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	39 388	39 388
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	-	26
___ Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	-	-
___(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok	-	-
___(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen részesedések	-	-
___(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetett részesedések	-	-
___(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő szintetikus részesedések	-	-
___(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	-	-
___ T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	-	-
___ Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok	-	-

__Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	-	-
__Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	-	-
__Általános hitelkockázati kiigazítások - sztenderd módszer (SA)	-	-
__(-) Kölcsönös részesedések a T2 tőkében	-	-
__(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	-	-
__(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-	-
__T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-	-
__T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)	-	-
__(-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	-	-
__T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	-	-

4.1.3. A tőkeáttétel a következőképpen alakult év végén (CRR 451. cikk)

9. táblázat Tőkeáttételi mutató(K&H Csoport, értékek millió forintban értendőek)

Tőkeáttételi mutató	2017.12.31
_Értékpapír-finanszírozási ügyletek: A CRR 429. cikkének (5) bekezdése és 429. cikkének (6) bekezdése szerinti ügyletek	12 460
Származtatott ügyletek	93 029
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	112 436
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	18 307
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	275 776
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	488 733
Egyéb eszközök	3 012 098
Alapvető tőke	237 173
Szabályozói kiigazítások	-22 542
Tőkeáttételi mutató	5,94%

10. táblázat Tőkeáttételi mutató (K&H Bank, értékek millió forintban értendők)

Tőkeáttételi mutató	2017.12.31
Értékpapír-finanszírozási ügyletek: A CRR 429. cikkének (5) bekezdése és 429. cikkének (6) bekezdése szerinti ügyletek	19 636
Származtatott ügyletek	93 033
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	100 652
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	19 137
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	314 203
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	437 561
Egyéb eszközök	3 033 645
Alapvető tőke	237 043
Szabályozói kiigazítások	-21 201
Tőkeáttételi mutató	5,93%

5. ICAAP Modell

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

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

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

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

Az ICAAP folyamat egyik fő komponense a kockázati étvágy meghatározása, amely alapján kallibrálja a bank a működési limiteket, figyelmeztető illetve beavatkozási küszöbértékeket valamint az ezekhez szükséges kockázatomérési és kezelési eszközöket. A folyamat kezdeti lépése az intézmény kockázati profiljának felállítása illetve értékelése az előző évi profilhoz képest. A bank kockázati étvágyának (kockázattávallási hajlandóság) és a kockázati profiljának minden évben összhangban kell lennie egymással. A K&H vezető testülete 2016.

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

október 25-én fogadta el a „Kockázati Étvágy 2017” dokumentumot.

A kockázati étvágyat és az ezek méréséhez szükséges eszközöket a bank vezető testülete határozza meg, összhangban az anyabank elképzeléseivel.

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

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

A 680/2014. számú EU végrehajtási rendelet szerint a beszámolási időszak végén a K&H Bank 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.

11. táblázat Eszközök felosztása megterheltség szempontjából (értékek forintban, K&H Csoport)

	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
Eszközök	271 408 655 671		2 625 074 487 021	
Tőkeinstrumentumok	0	0	2 276 836 391	2 276 836 391
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	200 313 656 002	215 017 589 719	494 338 381 864	525 396 086 486
Egyéb eszközök	0		166 953 716 055	

12. táblázat Eszközök felosztása megterheltség szempontjából (értékek forintban, K&H Bank)

	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
Eszközök	289 153 481 495		2 636 863 994 725	
Tőkeinstrumentumok	0	0	12 351 551 000	12 351 551 000
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	200 313 656 002	215 017 589 719	494 338 381 864	525 879 033 402
Egyéb eszközök	17 440 891 005		150 632 491 638	

13. táblázat Kapott biztosítékok (értékek forintban, K&H Csoport)

	A kapott megterhelt biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
Kapott biztosítékok	0	27 212 433 814
Tőkeinstrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	1 012 814 999
Egyéb kapott biztosítékok	0	0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül	0	0

14. táblázat Kapott biztosítékok (értékek forintban, K&H Bank)

	A kapott megterhelt biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
Kapott biztosítékok	0	27 212 433 814
Tőkeinstrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	1 012 814 999
Egyéb kapott biztosítékok	0	0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül	0	0

15. táblázat Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek (értékek forintban, K&H Csoport)

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	250 720 450 605	271 408 655 671

16. táblázat Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek (értékek forintban, K&H Bank)

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	245 720 450 605	271 408 655 671

7. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

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

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

Az alábbi táblázatokban a 2017. évi javadalmazásokra vonatkozó kvantitatív információkat tesszük közzé.

17. táblázat Bruttó javadalmazás 2017-re vonatkozóan

Divíziónkénti bruttó bér és jutalom cafeteria juttatásokkal együtt 2017-re vonatkozóan	
Divízió	Bruttó bér, cafeteria, jutalom (millió Ft)
Lakossági Banki Divízió	2 014
Lakossági Banki Divízió - hálózat	9 079
Üzleti ügyfelek divízió	2 184
Üzleti ügyfelek divízió - hálózat	2 175
CEO	688
CRO szolgáltatások divízió	555
Változáskezelési divízió	932
Pénzügy Divízió	1 892
Operáció, technológiák és lakossági hitelkezelés divízió	6 280
Egyéb	0
K&H Bank Zrt. Összesen	25 799
K&H Csoportszolgáltató	825
K&H Faktor	98
K&H Alapkezelő	337
K&H Bankcsoport Összesen	27 058

18. táblázat Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2017-re vonatkozóan

Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2017-re vonatkozóan	
Javadalmazásban részesülők száma (fő)	47 fő
Állandó javadalmazás (millió Ft)	1 293
Teljesítmény javadalmazás (millió Ft)	401
ebből készpénz (millió Ft)	348
ebből fantom részvény (millió Ft)	53
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések (db, millió Ft)	0 db, n/a

19. táblázat Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2017-re vonatkozóan

Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2017-re vonatkozóan (millió Ft)	
Halasztott, de már megszerzett (fantom részvény)	28
Halasztott, még nem megszerzett jogosultság	104
2017-ben odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korigált összege	269

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

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

A vezetői testület tagjai töltik be az igazgatósági tisztséget.

8. A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk

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

kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése (K&H Group, értékek forintban értendők)

Értékek forintban értendők	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke					
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az 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	
Észközök								
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	238 331 473 700	238 331 473 700	238 331 473 700	0	0	0	0	0
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek	199 514 561 109	199 514 561 109	199 514 561 109	0	0	0	0	0
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök	59 042 273 720	59 042 273 720	0	0	0	59 042 273 720	0	0
Származékos pénzügyi eszközök	62 212 637 686	62 212 637 686	0	62 212 637 686	0	39 149 047 654	0	0
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	421 119 576 125	421 119 576 125	421 119 576 125	0	0	0	0	0
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	1 329 188 610 653	1 329 188 610 653	1 329 188 610 653	0	0	0	0	0
Fordított repo-megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek	8 206 359 876	8 206 359 876	0	8 206 359 876	0	0	0	0
Értékesíthető pénzügyi befektetések	194 208 209 398	194 208 209 398	194 208 209 398	0	0	0	0	0
Lejáratig tartott értékpapírok	423 500 286 100	423 500 286 100	423 500 286 100	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	78 350 921 575	78 350 921 575	63 825 901 998	0	0	0	0	14 525 019 577
...								
Teljes eszközállomány	3 013 674 909 942	3 013 674 909 942	2 869 688 619 083	70 418 997 562	0	98 191 321 374	14 525 019 577	
Kötelezettségek								
Bankoktól származó betétek	- 104 316 556 148	- 104 316 556 148	-	-	-	-	-	- 104 316 556 148
Ügyfélszámlák	- 2 404 446 056 828	- 2 404 446 056 828	-	-	-	-	-	- 2 404 446 056 828
Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvételek	- 4 151 743 226	- 4 151 743 226	-	-	-	-	-	- 4 151 743 226
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek (kivéve származékos ügyletek)	- 8 836 905 779	- 8 836 905 779	-	-	-	- 8 836 905 779	-	-
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek	- 120 509 365 097	- 120 509 365 097	-	-	-	-	-	- 120 509 365 097
Származékos pénzügyi eszközök	- 31 739 690 283	- 31 739 690 283	-	- 31 739 690 283	-	- 27 636 979 263	-	-
Egyéb kötelezettségek	- 71 829 167 169	- 71 829 167 169	-	-	-	-	-	- 71 829 167 169
...								
Teljes kötelezettségállomány	- 2 745 829 484 530	- 2 745 829 484 530	-	- 31 739 690 283	-	- 36 473 885 042	- 2 705 252 888 468	

21. táblázat EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése (K&H Bank, értékek forintban értendők)

Értékek forintban értendők	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke					
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az 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	
Észközök								
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	238 331 062 779	238 331 062 779	238 331 062 779	0	0	0	0	0
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek	199 514 561 109	199 514 561 109	199 514 561 109	0	0	0	0	0
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök	59 042 273 720	59 042 273 720	0	0	0	59 042 273 720	0	0
Származékos pénzügyi eszközök	62 215 070 608	62 215 070 608	0	62 215 070 608	0	39 151 480 576	0	0
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	421 119 588 532	421 119 588 532	421 119 588 532	0	0	0	0	0
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	1 347 158 175 563	1 347 158 175 563	1 347 158 175 563	0	0	0	0	0
Fordított repo-megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek	8 206 359 876	8 206 359 876	0	8 206 359 876	0	0	0	0
Értékesíthető pénzügyi befektetések	204 285 560 398	204 285 560 398	204 285 560 398	0	0	0	0	0
Lejáratig tartott értékpapírok	423 500 286 100	423 500 286 100	423 500 286 100	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	77 944 355 801	77 944 355 801	63 405 895 545	0	0	0	0	14 538 460 256
...								
Teljes eszközállomány	3 041 317 294 486	3 041 317 294 486	2 897 315 130 026	70 421 430 484	0	98 193 754 296	14 538 460 256	
Kötelezettségek								
Bankoktól származó betétek	- 171 972 706 727	- 171 972 706 727	-	-	-	-	-	- 171 972 706 727
Ügyfélszámlák	- 2 342 358 294 687	- 2 342 358 294 687	-	-	-	-	-	- 2 342 358 294 687
Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvetelek	- 11 124 125 466	- 11 124 125 466	-	-	-	-	-	- 11 124 125 466
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek (kivéve származékos ügyletek)	- 8 836 905 779	- 8 836 905 779	-	-	-	-	- 8 836 905 779	-
Válós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek	- 120 509 365 097	- 120 509 365 097	-	-	-	-	-	- 120 509 365 097
Származékos pénzügyi eszközök	- 31 739 787 471	- 31 739 787 471	-	- 31 739 787 471	-	-	- 27 637 076 451	-
Egyéb kötelezettség	- 88 752 487 002	- 88 752 487 002	-	-	-	-	-	- 88 752 487 002
...								
Teljes kötelezettségállomány	- 2 775 293 672 229	- 2 775 293 672 229	-	- 31 739 787 471	-	- 36 473 982 230	- 2 734 716 978 979	

22. táblázat EU LI2 – A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (K&H Group, értékek forintban értendők)

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosított keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	3 013 674 909 942	2 869 688 619 083	70 418 997 562		98 191 321 374
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	- 2 745 829 484 530		- 31 739 690 283		- 36 473 885 042
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	267 845 425 412	2 869 688 619 083	38 679 307 279	-	61 717 436 332
Mérlegen kívüli összegek	812 680 114 495	812 680 114 495			
Értékelési különbözetelek					
Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetelek, a 2. sorban már szereplőkön kívül			- 31 000 162 988		
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetelek					
A prudenciális szűrők miatti különbözetelek					
Az intézménynél elhelyezett biztosítékok			- 15 725 595 761		
Lehetséges jövőbeli kitétségérték			27 974 446 238		
Fejlett IRB módszertan hatás	- 256 013 574 291				
Egyéb					10 663 079 347
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek		3 426 731 514 664	19 927 994 768		72 380 515 679

23. táblázat EU LI2 – A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóiban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (K&H Bank)

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosított keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	3 041 317 294 486	2 897 315 130 026	70 421 430 484		98 193 754 296
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	-2 775 293 672 229		- 31 739 787 471		- 36 473 982 230
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	266 023 622 257	2 897 315 130 026	38 681 643 013	-	61 719 772 066
Mérlegen kívüli összegek	816 600 510 866	816 600 510 866			
Értékelési különbségek					
Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbségek, a 2. sorban már szereplőkön kívül			555 485 746		
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbségek					
A prudenciális szűrők miatti különbségek					
Az intézménynél elhelyezett biztosítékok			- 37 933 079 232		
Lehetséges jövőbeli kitettségérték			28 474 737 093		
Fejlett IRB módszertan hatása		- 287 560 481 605			
Egyéb					10 660 743 613
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek		3 426 355 159 288	29 778 786 621		72 380 515 679

A számviteli és szabályozási célú kitettségösszegek közötti eltérések magyarázatai:
A piaci kockázati keret esetében

A Bank a piaci kockázatokat, azaz a kereskedési könyvi tételek (ide értve a deviza kockázatot is) piaci kockázatának tőkekövetelményét a CRR szerinti sztenderd módszer szerint számítja ki. A sztenderd módszer tőkekövetelménye nem a klasszikus hitelkockázati kitettség adatokból számolódik, hanem portfólió alapon, ahol a nettósítást nem teljes mértékben veszi figyelembe a deviza és kamatkockázat esetén, ezért ez bizonyos szempontból mesterségesen kalkulált kitettség adatokból számolódik.

A partnerkockázati keret esetében:

A Bank a CRR szerinti nettósítást alkalmazza az MNB engedélye alapján, a Bázeli nettósítás korlátozott mértékben eltér a mérleg szerinti számviteli nettósítástól

24. táblázat– A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

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

9. További kvantitatív jellegű közzététel a hitelportfólióról

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

25. táblázat EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények) (K&H Csoport, értékek millió forintban értendők)

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	43 415	13 093	50%	56 600	12 121	1 371
	2,5 év vagy annál több	47 266	5 608	70%	52 028	31 799	94
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	187	6 381	70%	6 573	3 633	13
	2,5 év vagy annál több	18 722	7 108	90%	25 587	20 471	121
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	16	-	115%	16	17	0
	2,5 év vagy annál több	7 012	7 060	115%	14 281	15 691	39
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	2 869	500	250%	3 455	7 382	586
	2,5 év vagy annál több	12 599	4 745	250%	17 452	25 910	1 454
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év			-			
	2,5 év vagy annál több			-			
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	46 486	19 974		66 644	23 153	1 971
	2,5 év vagy annál több	85 599	24 521		109 347	93 871	1 708
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények
Tőzsdei részvényjellegű kitettségek		0	0	190%	0	0	0
Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű		0	0	290%	0	0	0
Egyéb részvényjellegű kitettségek		0	0	370%	0	0	0
Összesen		0	0		0	0	0

26. táblázat EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények) (K&H Bank, értékek millió forintban értendők)

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	43 318	12 973	50%	56 360	12 002	1 371
	2,5 év vagy annál több	47 470	5 662	70%	52 307	31 748	93
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	187	6 381	70%	6 573	3 591	13
	2,5 év vagy annál több	17 701	7 174	90%	24 647	19 768	119
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	16	-	115%	16	16	0
	2,5 év vagy annál több	6 981	7 056	115%	14 245	16 137	42
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	2 869	500	250%	3 455	7 379	586
	2,5 év vagy annál több	13 545	4 749	250%	18 390	26 591	1 457
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év			-			
	2,5 év vagy annál több			-			
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	46 389	19 854		66 403	22 988	1 970
	2,5 év vagy annál több	85 696	24 641		109 587	94 244	1 710
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények
Tőzsdei részvényjellegű kitettségek		0	0	190%	0	0	0
Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű		0	0	290%	0	0	0
Egyéb részvényjellegű kitettségek		0	0	370%	0	0	0
Összesen		0	0		0	0	0

9.1. Hitelkockázat és általános információk a hitelkockázat mérsékléséről

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vállalati szegmens

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

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

KKV szegmens

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

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

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

Lakossági szegmens

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

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

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

Hitelvesztési tartalékok (CRR 442. cikk)

9.1.1. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvantitatív információk

27. táblázat EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege (K&H Csoport)

Értékek millió forintban	A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	39 689	40 243
Intézmények	856 322	803 904
Vállalkozások	1 272 713	1 317 068
<i>ebből: speciális hitelezés</i>	173 361	140 215
<i>ebből: kkv-k</i>	617 694	557 068
Lakosság (retail)	528 334	628 325
<i>Ingtalannal fedezett kitettségek</i>	455 688	445 994
Kkv-k	-	-
Nem kkv-k	-	-
<i>Rulírozó lakossági kitettség</i>	-	-
<i>Egyéb lakossági</i>	-	-
Kkv-k	-	-
Nem kkv-k	-	-
Részvényjellegű	-	-
IRB-módszer összesen	2 697 058	2 789 541
Központi kormányzatok vagy központi bankok	883 012	796 163
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0

28. táblázat EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege (K&H Bank)

Értékek millió forintban	A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	39 689	36 884
Intézmények	856 645	806 552
Vállalkozások	1 331 821	1 379 171
<i>ebből: speciális hitelezés</i>	173 361	140 215
<i>ebből: kkv-k</i>	617 694	557 068
Lakossági (retail)	528 334	628 323
<i>Ingtalannal fedezett kitettségek</i>	455 688	445 992
Kkv-k	-	-
Nem kkv-k	-	-
<i>Rulírozó lakossági kitettség</i>	-	-
<i>Egyéb lakossági</i>	-	-
Kkv-k	-	-
Nem kkv-k	-	-
Részvényjellegű	-	-
IRB-módszer összesen	2 756 489	2 850 931
Központi kormányzatok vagy központi bankok	855 271	768 030
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0

29. táblázat EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása (K&H Csoport, értékek millió forintban értendőek)

Kitettség osztályok	Kelet-Európa	Magyarország	Egyéb	Nyugat-Európa	Franciaország	Nagy Britannia	Spanyolország	Egyéb	Afrika	Észak-Amerika	Ázsia	Közel-Kelet	és Óceánia	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	39 689	39 689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 689
Intézmények	757 618	755 428	2 190	96 577	47 283	28 133	14 999	6 162	7	1 556	374	105	87	856 322
Vállalkozások	1 246 109	1 240 584	5 525	21 905	-	-	-	21 905	4 525	74	99	-	-	1 272 713
Lakosság (retail)	528 334	528 334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528 334
Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IRB-módszer összesen	2 571 750	2 564 035	7 715	118 482	47 283	28 133	14 999	28 067	4 532	1 630	473	105	87	2 697 058
Központi kormányzatok vagy központi bankok	883 012	883 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	883 012
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közzeszköri intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	33 430	33 430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 430
Lakosság (retail)	593	593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	593
Ingtalannal bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1 655	1 654	2	1	0	0	-	1	-	-	-	-	-	1 656
Kiemelkedően magas kockázatu tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezett követelmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitettségek	2 398	2 398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 398
Egyéb kitettségek	176 810	176 810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176 810
Standerd módszer összesen	1 097 900	1 097 898	2	1	0	0	-	1	-	-	-	-	-	1 097 901
Összesen	3 669 649	3 661 932	7 717	118 483	47 283	28 133	14 999	28 068	4 532	1 630	473	105	87	3 794 959

30. táblázat EU CRB-C – A kitétségek földrajzi eloszlása (K&H Bank, értékek millió forintban értendők)

Kitétségi osztályok	Közép- és Kelet-Európa	Magyarország	Egyéb	Nyugat-Európa	Franciaország	Nagy Britannia	Spanyolország	Egyéb	Afrika	Észak-Amerika	Ázsia	Közép-Kelet	Ausztrália és Óceánia	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi intézmények	39 689	39 689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 689
Vállalkozások	1 305 217	1 299 692	5 525	811 966	48 523	33 110	14 999	715 334	7	26 768	374	105	87	856 645
Lakosság (retail)	528 334	528 334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528 334
Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IRB-módszer összesen	1 890 579	1 878 811	11 768	833 872	48 523	33 110	14 999	737 239	4 532	26 842	473	105	87	2 756 489
Központi kormányzatok vagy központi Regionális kormányzatok vagy helyi Köszekeorbelli intézmények	855 271	855 271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	855 271
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	56	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56
Lakosság (retail)	618	618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	618
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1 647	1 646	2	1	0	0	-	1	-	-	-	-	-	1 648
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitétségek	2 398	2 398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 398
Egyéb kitétségek	176 280	176 280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176 280
Sztenderd módszer összesen	1 036 271	1 036 269	2	1	0	0	-	1	-	-	-	-	-	1 036 272
Összesen	2 926 850	2 915 079	11 770	833 873	48 523	33 110	14 999	737 240	4 532	26 842	473	105	87	3 792 761

31. táblázat A kitétségek ágazat szerinti eloszlása (K&H Csoport, értékek millió forintban értendők)

	Audipar	Egyéb	Építőipar és Klimatechnika	Élelmiszeripar és Nébih, Biondítás	Finanszírozás és Biztosítás	Használati	Információ és Elektronika	Kereskedelem és Ingatlan	Műanyag	Media & Telecom	Mezőgazdaság, Erdőművelés és Halászat	Példány és Biondítás	Szolgáltatás és Repülés	Szállás és Vendéglátás	Szolgáltatás	Textil és Fa	Vegyipar	Villamosenergia és Víz	Végösszeg
Kitétségi osztályok																			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	39 689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 689
Intézmények	-	745 183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111 140	-	-	-	-	-	-	856 322
Vállalkozások	69 212	519	94 838	69 618	207 115	776	38 926	155 476	-	4 842	215 079	73 293	37 298	18 981	91 676	26 151	57 499	111 414	1 272 713
Lakosság (retail)	-	454 639	-	-	-	-	-	-	73 695	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528 334
Résztvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IRB-módszer összesen	69 212	1 200 340	94 838	69 618	207 115	40 465	38 926	155 476	73 695	4 842	215 079	184 432	37 298	18 981	91 676	26 151	57 499	111 414	2 697 058
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	883 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	883 012
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multiaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	55	27	378	147	198	-	17	0	-	1	3	1	31 840	2	566	35	159	1	33 430
Lakosság (retail)	-	593	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	593
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő kitétségek (Exposure in default)	470	879	21	17	42	7	3	12	-	5	11	41	37	2	106	2	1	1	1 656
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezett követelmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Résztvényjellegű kitétségek	-	2 398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	2 398
Egyéb kitétségek	-	176 810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176 810
Sztenderd módszer összesen	525	180 707	399	164	240	883 019	21	12	1	6	14	42	31 877	4	672	37	160	2	1 097 901
Összesen	69 737	1 381 047	95 237	69 782	207 355	923 484	38 947	155 489	73 696	4 848	215 093	184 475	69 175	18 985	92 348	26 188	57 659	111 416	3 794 959

32. táblázat A kitétségek ágazati szerinti eloszlása (K&H Bank, érték milliárd forintban értendő)

Kitétségi osztályok	Autóipar		Építőipar és Gépipar és Nehéz Fuvarozás és Forgalmazás			Fémipar Gépipar és Nehéz		Informatika és Elektrotechnika		Kereskedelmi Ingatlan		Magánszemély		Mezőgazdaság, Földművelés és Pénzügy és Biztosítás		Szállítási és Repülés		Szálloda és Vendéglátóipar		Villamos		Végösszeg
			Kivitelezés	Berendezés		Hatóságok																
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	39 689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 689	
Intézmények	-	807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	855 838	-	-	-	-	-	-	-	856 645	
Vállalkozások	69 212	1 575	94 838	69 618	205 055	776	38 926	155 476	-	4 842	215 079	128 126	37 298	18 981	96 956	26 151	57 499	111 414	-	1 331 821		
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	528 334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528 334	
Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IRB-módszer összesen	69 212	2 382	94 838	69 618	205 055	40 465	38 926	155 476	528 334	4 842	215 079	983 964	37 298	18 981	96 956	26 151	57 499	111 414	-	2 756 489		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	29 394	-	-	-	825 877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	855 271	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Közzszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vállalkozások	2	1	12	4	15	-	-	0	-	1	3	1	1	2	13	-	-	-	1	56		
Lakosság (retail)	-	617	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	618	
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	470	871	21	17	42	7	3	12	-	5	11	41	37	2	106	2	1	1	1	1 648		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvényjellegű kitétségek	-	2 398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	2 398	
Egyéb kitétségek	-	176 280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176 280	
Sztenderd módszer összesen	473	209 561	33	21	57	825 883	3	12	1	6	14	42	38	4	119	2	1	2	1 036 272			
Összesen	69 684	211 943	94 871	69 639	205 112	866 349	38 929	155 489	528 335	4 848	215 093	984 006	37 336	18 985	97 075	26 153	57 499	111 416	-	3 792 761		

33. táblázat EU CRB-E – Kitettségek futamideje (K&H Csoport, értékek millió forintban értendőek)

Kitettségi osztályok	Felszólításra lehívható	Nettó kitettségérték			Nincs megadott lejárat	Összesen
		≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	39 689	-	-	-	39 689
Intézmények	-	9 953	94 184	752 185	-	856 322
Vállalkozások	-	373 272	471 862	427 579	-	1 272 713
Lakosság (retail)	-	17 326	47 211	463 796	-	528 334
Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-
IRB-módszer összesen	-	440 241	613 257	1 643 560	-	2 697 058
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	0	2	883 010	-	883 012
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-
Közzszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	-	32 140	1 287	3	-	33 430
Lakosság (retail)	-	550	43	1	-	593
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	-	117	2	1 538	-	1 656
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	2 398	-	2 398
Egyéb kitettségek	-	-	-	176 810	-	176 810
Sztenderd módszer összesen	-	32 807	1 333	1 063 761	-	1 097 901
Összesen	-	473 048	614 590	2 707 321	-	3 794 959

34. táblázat EU CRB-E – Kitettségek futamideje (K&H Bank, értékek millió forintban értendők)

Kitettségi osztályok	Felszólításra lehívható	Nettó kitettségérték			Nincs megadott lejárat	Összesen
		≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	5 421	15 454	18 814	-	39 689
Intézmények	-	538 685	263 115	54 845	-	856 645
Vállalkozások	-	388 416	472 903	470 503	-	1 331 821
Lakosság (retail)	-	17 326	47 211	463 796	-	528 334
Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-
IRB-módszer összesen	-	949 849	798 682	1 007 958	-	2 756 489
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	218 844	256 057	380 370	-	855 271
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-
Közzszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	-	51	5	-	-	56
Lakosság (retail)	-	565	50	3	-	618
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	-	114	2	1 533	-	1 648
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	2 398	-	2 398
Egyéb kitettségek	-	-	-	176 280	-	176 280
Sztenderd módszer összesen	-	219 574	256 114	560 584	-	1 036 272
Összesen	-	1 169 423	1 054 797	1 568 542	-	3 792 761

35. táblázat EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (K&H Group ,

értékek millió forintban értendők)

A kitettségek hitelminősége kítettégi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kítettések	Teljesítő (non-defaulted) kítettések					
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	39 693	-	6	NA	4	39 688
Intézmények	-	856 650	309	19	NA	1	856 321
Vállalkozások	21 631	1 264 356	12 697	1 246	NA	1 051	1 272 044
ebből: speciális hitelezés	6 477	170 104	3 138	82	NA	937	173 361
ebből: kkv-k	15 126	612 268	8 343	944	NA	279	618 106
Lakosság (retail)	51 111	524 980	45 677	2 142	NA	50	528 272
ingatlanl fedezett kítettések	49 882	452 381	44 982	1 670	NA	346	455 612
Kkv-k	-	-	-	-	NA	-	0
Nem kkv-k	-	-	-	-	NA	-	0
Rulirozó lakossági kítették	-	-	-	-	NA	-	0
Egyéb lakossági	1 229	72 600	696	472	NA	395	72 661
Kkv-k	-	-	-	-	NA	-	0
Nem kkv-k	-	-	-	-	NA	-	0
Részvényjellegű	-	-	-	-	NA	-	0
IRB-módszer összesen	72 742	2 685 679	58 683	3 413	-	1 006	2 696 325
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	883 022	-	8	NA	2	883 014
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	NA	-	0
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	NA	-	0
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	NA	-	0
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	NA	-	0
Intézmények	-	-	-	-	NA	-	0
Vállalkozások	-	33 493	4	2	NA	49	33 486
ebből: kkv-k	-	912	2	0	NA	21	909
Lakosság (retail)	-	640	2	14	NA	43	625
ebből: kkv-k	-	-	-	-	NA	-	0
ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	NA	-	0
ebből: kkv-k	-	-	-	-	NA	-	0
Nemteljesítő kítettések (Exposures in default)	3 187	-	463	48	NA	151	2 676
Kiemelkedően magas kockázatu tétélek	-	-	-	-	NA	-	0
Fedezett követvények	-	-	-	-	NA	-	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	NA	-	0
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	NA	-	0
Részvényjellegű kítettések	-	2 398	-	-	NA	-	2 398
Egyéb kítettések	-	177 092	-	-	NA	-	177 092
Sztenderd módszer összesen	3 187	1 096 645	470	72	NA	57	1 099 291
Összesen	75 929	3 782 325	59 153	3 485	NA	948	3 795 616
ebből: Hitelek	72 384	2 280 195	59 153	3 485	NA	948	2 289 942
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	610 423	0	0	NA	0	610 423
ebből: Merlegen kívüli kítettések	3 545	891 707	-	-	NA	-	895 252

36. táblázat EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kítettégi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (K&H Bank, értékek millió forintban értendők)

A kitettségek hitelminősége kítettégi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kítettések	Teljesítő (non-defaulted) kítettések					
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	39 693	-	4	NA	1	39 689
Intézmények	-	856 973	309	19	NA	1	856 645
Vállalkozások	21 631	1 323 464	12 906	1 263	NA	940	1 330 927
ebből: speciális hitelezés	6 477	170 104	3 138	82	NA	937	173 361
ebből: kkv-k	15 126	612 268	8 343	944	NA	279	618 106
Lakosság (retail)	51 111	524 980	45 677	2 142	NA	50	528 272
ingatlanl fedezett kítettések	49 882	452 381	44 982	1 670	NA	346	455 612
Kkv-k	-	-	-	-	NA	-	0
Nem kkv-k	-	-	-	-	NA	-	0
Rulirozó lakossági kítették	-	-	-	-	NA	-	0
Egyéb lakossági	1 229	72 600	696	472	NA	395	72 661
Kkv-k	-	-	-	-	NA	-	0
Nem kkv-k	-	-	-	-	NA	-	0
Részvényjellegű	-	-	-	-	NA	-	0
IRB-módszer összesen	72 742	2 745 111	58 892	3 428	-	991	2 755 533
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	855 281	98	10	NA	104	855 173
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	NA	-	0
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	NA	-	0
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	NA	-	0
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	NA	-	0
Intézmények	-	-	-	-	NA	-	0
Vállalkozások	-	80	4	0	NA	41	76
ebből: kkv-k	-	79	2	0	NA	21	77
Lakosság (retail)	-	702	2	14	NA	49	686
ebből: kkv-k	-	-	-	-	NA	-	0
ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	NA	-	0
ebből: kkv-k	-	-	-	-	NA	-	0
Nemteljesítő kítettések (Exposures in default)	3 178	-	463	48	NA	151	2 666
Kiemelkedően magas kockázatu tétélek	-	-	-	-	NA	-	0
Fedezett követvények	-	-	-	-	NA	-	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	NA	-	0
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	NA	-	0
Részvényjellegű kítettések	-	2 398	-	-	NA	-	2 398
Egyéb kítettések	-	176 562	-	-	NA	-	176 562
Sztenderd módszer összesen	3 178	1 035 024	567	73	NA	43	1 037 561
Összesen	75 919	3 780 135	59 459	3 501	NA	948	3 793 094
ebből: Hitelek	72 374	2 301 705	58 363	3 223	NA	1 803	2 312 493
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	610 423	0	0	NA	0	610 423
ebből: Merlegen kívüli kítettések	3 545	868 008	1 097	277	NA	856	870 179

37. táblázat A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként EU CR1-B (K&H Group)

A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (értékek millió forintban értendőek)	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Hatóságok	7	894 089	0	6	NA	4	894 090
Egyéb	2 176	955 026	1 572	146	NA	2 353	955 483
Magánszemély	51 111	525 621	45 679	2 155	NA	7	528 897
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	1 939	214 475	1 064	258	NA	2	215 092
Fuvarozás és Forgalmazás	5 148	204 567	1 503	160	NA	137	208 051
Pénzügy és Biztosítás	41	184 455	313	34	NA	1	184 150
Kereskedelmi Ingatlan	4 563	152 735	1 725	74	NA	1 054	155 499
Villamosenergia és Víz	374	111 369	288	39	NA	58	111 415
Építőipar és Kivitelezés	450	95 098	198	79	NA	1	95 272
Szolgáltatás	354	92 292	156	109	NA	59	92 381
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	2 408	69 814	2 341	101	NA	68	69 780
Autóipar	777	69 245	184	100	NA	48	69 737
Szállítmányozás és Repülés	200	69 225	187	100	NA	16	69 137
Vegyipar	3	57 711	1	55	NA	12	57 658
Informatika és Elektrotechnika	2 681	38 557	2 267	26	NA	41	38 946
Textil és Fa	287	26 127	201	26	NA	27	26 187
Szálloda és Vendéglátóipar	3 263	17 081	1 339	14	NA	34	18 992
Media & Telecom	148	4 839	135	4	NA	6	4 848
Összesen	75 929	3 782 325	59 153	3 485	-	948	3 795 616

38. táblázat A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként EU CR1-B (K&H Bank)

A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (értékek millió forintban értendőek)	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Hatóságok	7	866 348	98	6	NA	101	866 251
Egyéb	2 166	211 494	1 783	23	NA	402	211 854
Magánszemély	51 111	524 981	45 677	2 142	NA	50	528 273
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	1 939	214 475	1 064	258	NA	2	215 092
Fuvarozás és Forgalmazás	5 148	202 323	1 503	312	NA	137	205 656
Pénzügy és Biztosítás	41	984 308	313	34	NA	1	984 003
Kereskedelmi Ingatlan	4 563	152 735	1 725	74	NA	1 054	155 499
Villamosenergia és Víz	374	111 369	288	39	NA	58	111 415
Építőipar és Kivitelezés	450	94 732	198	79	NA	1	94 905
Szolgáltatás	354	97 019	156	109	NA	59	97 108
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	2 408	69 671	2 341	101	NA	68	69 637
Autóipar	777	69 191	184	100	NA	48	69 684
Szállítmányozás és Repülés	200	37 386	187	100	NA	16	37 298
Vegyipar	3	57 551	1	55	NA	12	57 498
Informatika és Elektrotechnika	2 681	38 540	2 267	26	NA	41	38 928
Textil és Fa	287	26 093	201	26	NA	27	26 153
Szálloda és Vendéglátóipar	3 263	17 081	1 339	14	NA	34	18 992
Media & Telecom	148	4 839	135	4	NA	6	4 848
Összesen	75 919	3 780 135	59 459	3 501	-	948	3 793 094

39. táblázat EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (K&H Group)

A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (értékek millió forintban értendőek)	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Közép- és Kelet-Európa	75 928	3 656 998	58 844	3 455	NA	949	3 670 628
Magyarország	75 926	3 649 277	58 843	3 449	NA	949	3 662 911
Egyéb	2	7 721	0	6	NA	1	7 717
Nyugat-Európa	1	118 493	309	24	NA	4	118 162
Franciaország	0	47 285	0	3	NA	3	47 283
Nagy Britannia	0	28 134	0	1	NA	1	28 133
Spanyolország	-	15 000	-	1	NA	1	14 999
Egyéb	1	28 074	309	19	NA	9	27 747
Afrika	-	4 538	0	1	NA	3	4 537
Észak-Amerika	0	1 630	-	6	NA	0	1 624
Ázsia	0	473	-	0	NA	0	473
Közél-Kelet	-	105	-	0	NA	0	105
Ausztrália és Óceánia	0	87	-	0	NA	0	87
Összesen	75 929	3 782 325	59 153	3 485	-	948	3 795 616

40. táblázat EU CR1-C – A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban (K&H Bank)

A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban (értékek millió forintban értendőek)	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Közép- és Kelet-Európa	75 918	2 913 885	59 150	3 470	NA	947	2 927 183
Magyarország	75 916	2 902 111	59 150	3 464	NA	947	2 915 413
Egyéb	2	11 775	0	6	NA	1	11 770
Nyugat-Európa	1	834 204	309	24	NA	4	833 873
Belgium	-	520 887	309	12	NA	7	520 566
Írország	0	196 274	-	1	NA	0	196 273
Franciaország	0	48 526	0	3	NA	3	48 523
Egyéb	1	68 517	0	8	NA	0	68 510
Észak-Amerika	0	26 842	0	1	NA	3	26 842
Afrika	-	4 538	-	6	NA	0	4 532
Ázsia	0	473	-	0	NA	0	473
Közél-Kelet	-	105	-	0	NA	0	105
Ausztrália és Óceánia	0	87	-	0	NA	0	87
Összesen	75 919	3 780 135	59 459	3 501	NA	948	3 793 094

41. táblázat EU CR1-D – A késedelmes kitétségek korosodása (K&H Csoport)

A késedelmes kitétségek korosodása (értékek millió forintban értendőek)	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	61 650	114	185	720	777	12 483
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Teljes kitétség	61 650	114	185	720	777	12 483

42. táblázat EU CR1-D – A késedelmes kitétségek korosodása (K&H Bank)

A késedelmes kitétségek korosodása (értékek millió forintban értendőek)	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	61 640	114	185	720	777	12 483
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Teljes kitétség	61 640	114	185	720	777	12 483

43. táblázat EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek (K&H Csoport)

Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek (értékek forintban értendőek)	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke								Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek					
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált									
Hitelek	2 178 757 964 469	4 311 651 989	7 822 855 961	70 488 608 300	70 488 608 300	63 497 853 804	27 769 898 838	3 211 527 629	-	148 074 795	-	30 123 088 634	-	10 963 460 383	37 715 871 170	22 979 775 375
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	630 342 167 735	0	0	0	0	0	0	70 062 634	-	-	-	-	-	-	-	-
Teljes kitétség	2 809 100 132 204	4 311 651 989	7 822 855 961	70 488 608 300	70 488 608 300	63 497 853 804	27 769 898 838	3 281 590 263	-	148 074 795	-	30 123 088 634	-	10 963 460 383	37 715 871 170	22 979 775 375

44. táblázat EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek (K&H Bank)

Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek (értékek forintban értendőek)	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke								Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek					
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált									
Hitelek	1 451 688 901 538	4 311 651 988	7 822 855 961	70 488 057 575	70 488 057 575	63 497 303 077	27 769 898 835	3 268 679 979	-	148 047 181	-	30 061 646 959	-	10 963 487 996	37 710 615 449	22 978 056 968
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	630 342 167 735	0	0	0	0	0	0	70 062 634	-	-	-	-	-	-	-	-
Teljes kitétség	2 082 031 069 273	4 311 651 988	7 822 855 961	70 488 057 575	70 488 057 575	63 497 303 077	27 769 898 835	3 338 742 613	-	148 047 181	-	30 061 646 959	-	10 963 487 996	37 710 615 449	22 978 056 968

45. táblázat EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai (K&H Csoport)

Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazításállománynak változása (értékek forintban értendők)	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	41 295 367 908	3 745 740 664
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	15 692 811 484	7 215 726 308
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	- 16 205 710 890	- 7 466 932 327
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	- 8 683 431 696	
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések		
Árfolyamkülönbségek hatása	- 215 991 758	- 5 137 005
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
Egyéb kiigazítások	- 663 450 034	602 360
Záró egyenleg	31 219 595 013	3 490 000 000
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások		
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	- 14 699 948 336	

46. táblázat EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai (K&H Bank)

Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazításállománynak változása (értékek forintban értendők)	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	41 136 559 041	3 741 170 364
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	15 690 874 919	7 215 779 430
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	- 16 204 761 706	- 7 465 234 226
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	- 8 683 431 696	
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések		
Árfolyamkülönbségek hatása	- 215 991 758	- 5 137 005
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
Egyéb kiigazítások	- 504 876 339	1 421 437
Záró egyenleg	31 218 372 460	3 488 000 000
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások		
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	- 14 699 948 336	

47. táblázat Értékvesztés és céltartalék alakulása az év folyamán (K&H Csoport)

(Értékek Millió forintban)	Nyitó	Képzés	Felszabadítás	Felhasználás	Diszkont hatás	FX átvértékelés	Záró
Értékvesztés	42 805	21 907	- 21 814	- 8 683	- 147	- 730	33 338
Céltartalék	2 235	1 002	- 1 858	-	1	6	1 374
Összesen	45 040	22 909	- 23 672	- 8 683	- 146	- 736	34 712

48. táblázat Értékesítés és céltartalék alakulása az év folyamán (K&H Bank)

(Értékek Millió forintban)	Nyitó	Képzés	Felszabítás	Felhasználás	Diszkont hatás	FX ártértékelés	Záró
Értékesítés	42 644	21 905	- 21 812	- 8 683	- 147	- 574	33 333
Céltartalék	2 235	1 002	- 1 858	-	1	6	1 374
Összesen	44 879	22 907	- 23 670	- 8 683	- 146	- 580	34 707

49. táblázat Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek

Értékek millió forintban értendőek	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
hitelintézet	3500		3 500			3 500
pénzügyi vállalat	1990		1 990			1 990
biztosító						0
egyéb belföldi vállalat	5770			60		5 770
külföldi pénzügyi vállalat	1216		1 216			1 216
külföldi biztosító						0
egyéb külföldi vállalat						0
Összesen	12476	0	6 706	60	0	12 476

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

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

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

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

A Bank által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

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

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

- garancia
- készfizető kezesség

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

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

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

A K&H nem végez mérlegben belüli nettósítást (azaz a mérlegtételek – mint a hitelek és a betétek – összevezetése)

A K&H Bank a partnerkockázat kezelésére alkalmazza a nettósítást és figyelembe vételre kerül a CSA és GMRA keretében kapott fedezet is.

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

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

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

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

Mivel a lízingcsoport által bevont fedezet a teljes fedezet állomány elenyésző része, ezért jelen dokumentumban kizárólag a hitelügyletek mögé befogadott biztosítékok koncentrációjával kapcsolatos információkat tesszük közzé.

Garanciák, készfizető kezességek

A garanciák illetve készfizető kezességek a teljes fedezeti állomány 12,8%-át teszik ki. Ezen belül a legnagyobb arányban az egyéb készfizető kezességek állnak (9%), a Központi költségvetés készfizető kezessége 2,6%, az Állami és Bank garanciák 0,3-0,8%-ban vannak jelen. A bankgaranciák körében a KBC által nyújtott garanciák teszik ki az állomány háromnegyedét.

Jelzálog ingatlan

Mind a lakossági mind a nem-lakossági portfolióban jelentős koncentrációt mutat az ingatlanjelzálog. A teljes fedezetportfolió 81%-át teszik ki nyilvántartási értékre vetítve. Az ingatlanjelzálog típusú fedezeteken belül a lakóingatlan 51%-ot képvisel, a kereskedelmi célú ingatlan, 30%, és 1,3%-ot az egyéb típusú. A lakóingatlan fedezetek jelentős része a lakossági ingatlanfedezetes ügyletekhez köthető 97%, a maradék 3% köthető nem-lakossági ügyletekhez.

Óvadék

Az óvadék típusú fedezetek a teljes fedezeti állomány 1,5%-át teszik ki.

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

9.1.3. A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó általános kvantitatív információk

50. táblázat EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák (K&H Csoport)

Hitelkockázat mérséklő technikák (értékek millió forintban értendőek)	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hítelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	2 234 257	1 013 574	775 570	238 004	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	610 423	-	-	-	-
Kitétségek összesen	2 844 680	1 013 574	775 570	238 004	-
ebből nemteljesítő (defaulted)	20 781	55 148	53 050	2 098	-

51. táblázat EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák (K&H Bank)

Hitelkockázat mérséklő technikák (értékek millió forintban értendőek)	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hítelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	2 306 513	939 119	742 059	197 060	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	610 423	-	-	-	-
Kitétségek összesen	2 916 936	939 119	742 059	197 060	-
ebből nemteljesítő (defaulted)	20 826	55 094	53 050	2 044	-

52. táblázat EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (K&H Csoport)

Kitettségi osztályok, értékek millió forintban értendőek	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA sűrűség
Központi kormányzatok és központi bankok	855 359	27 663	855 349	27 663	0	0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0%
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0%
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
Intézmények	0	0	0	0	0	0%
Vállalkozások	18 311	15 182	18 248	0	18 128	99%
Lakosság (retail)	640	1	593	1	445	75%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0%
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	3 187	0	1 656	0	1 657	100%
Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0%
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0%
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények	0	0	0	0	0	0%
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0%
Részvényjellegű	2 398	0	2 398	0	2 398	100%
Egyéb tételek	177 092	0	176 810	0	63 315	36%
Összesen	1 056 988	42 845	1 055 056	27 663	85 943	8%

53. táblázat EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (K&H Bank)

Kitettségi osztályok, értékek millió forintban értendőek	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA sűrűség
Központi kormányzatok és központi bankok	855 281	0	855 271	0	0	0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0%
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0%
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0%
Intézmények	0	0	0	0	0	0%
Vállalkozások	80	0	56	0	43	77%
Lakosság (retail)	702	1	617	1	464	75%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0%
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	3 178	0	1 648	0	1 648	100%
Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0%
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0%
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények	0	0	0	0	0	0%
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0%
Részvényjellegű	2 398	0	2 398	0	2 398	100%
Egyéb tételek	176 562	0	176 280	0	60 980	35%
Összesen	1 038 201	1	1 036 271	1	65 533	6%

54. táblázat EU CR5 – Sztenderd módszer (K&H Csoport, értékek millió forintban értendőek)

Kitettségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített			
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			Levonásra került		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	883 022			0		0		0	0					0	0	0		883 022		
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																				
Közszektorbeli intézmények																				
Multilaterális fejlesztési bankok																				
Nemzetközi szervezetek																				
Intézmények																				
Vállalkozások				0	0	0	0			33 493	0							33 493		
Lakosság (retail)									640									640		
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																				
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek										3 187	0							3 187		
Különösen magas kockázatú kitettségek																				
Fedezett kötvények																				
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																				
Kollektív befektetési vállalkozások																				
Részvényjellegű										2 398	0			0				2 398		
Egyéb tételek	113 527									63 545	21							177 092		
Összesen	996 549	0	0	0	0	0	0	0	640	102 623	0	21	0	0	0	0	0	1 099 833		

55. táblázat EU CR5 – Sztenderd módszer (K&H Bank, értékek millió forintban értendőek)

Kitettségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			Levonásra került
Központi kormányzatok vagy központi bankok	855 281			0		0		0	0			0	0	0			855 281	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																		
Közszektorbeli intézmények																		
Multilaterális fejlesztési bankok																		
Nemzetközi szervezetek																		
Intézmények																		
Vállalkozások					0	0	0	0		80	0						80	
Lakosság (retail)									702								702	
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																		
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek										3 177	0						3 178	
Különösen magas kockázatú kitettségek																		
Fedezett kötvények																		
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																		
Kollektív befektetési vállalkozások																		
Részvényjellegű										2 398		0		0			2 398	
Egyéb tételek	115 301								61 261			0					176 562	
Összesen	970 581	0	0	0	0	0	0	0	702	66 917	0	0	0	0	0	0	1 038 201	

9.1.4. IRB-módszer (CRR 452. cikk)

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

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

Nemteljesítési valószínűség (PD)

A bank a kitettségek bedőlési valószínűségét a lakossági szegmensben termékeként, míg a nem lakossági szegmensekben ügyfélszinten határozza meg. Az egyes szegmensek átlagos nemteljesítési valószínűségei a bank belső irányelveinek megfelelően a ciklusokon átívelő, hosszú távú (TTC) bedőlési rátákhoz vannak igazítva. A becült és megfigyelt nemteljesítési ráták különbségét általában az adott portfólió összetételének, illetve minőségének változása okozza. Ezt a bank rendszeresen nyomon követi és szükség esetén új kalibrációs célt határoz meg, valamint újrakalibrálja a modellt.

A bank a lakossági ügyletek minősítését viselkedési scorecardok segítségével végzi. Az ügyletekhez tartozó viselkedési pontok a Bank adattárházában automatikusan számolódnak, és ezek alapján történik a kitettségek kockázati poolokba történő besorolása. A nem lakossági szegmensekben a bank a következő belső minősítési rendszereket használja kitettségi osztályok szerinti bontásban.

56. táblázat Rating modellek

Kitettségi osztály	Minősítési modell
központi kormányval, központi bankkal szembeni kitettség	Országkockázati PD modell
hitelintézettel, befektetési vállalkozással szembeni modell	Bankok, életbiztosítók és egyéb pénzügyi intézmények PD modell
vállalkozással szembeni kitettség	Vállalati PD modell Nagy-KKV PD modell Kis-KKV PD modell KKV viselkedési modell Önkormányzati rugalmas minősítő eszköz Rugalmas minősítő eszközök egyéb ügyfeleken Kereskedelmi Ingatlan Projekt PD modell Projekt Finanszírozás PD modell MBO/LBO (felvásárlás) PD modell Nem-élet biztosítók PD modell Értékpapír házak PD modell

A nem lakossági szegmensekben az ügyfelek minősítése a hiteljövahagyási folyamat és az éves (bizonyos ügyfélköröknél havi) felülvizsgálatok során kerül meghatározásra. A Bank kifinomult automatizált folyamattal rendelkezik a nem teljesítő ügyletek beazonosítására, mely biztosítja ezen kitétségek megfelelő minősítési kategóriába történő besorolását.

A Bank standardizált minősítési skálán méri az ügyfelek várható nemteljesítési valószínűségét. A számított nemteljesítési valószínűség nem lehet kisebb a szabályozó által előírt 0,03%-nál, illetve, vállalati és KKV kitétségek esetén a külföldi devizában denominált kitétségekkel rendelkező ügyfelek minősítése nem lehet jobb, mint Magyarország transzferkockázati minősítése.

57. táblázat PD minősítési kategóriák

PD minősítés	nemteljesítési valószínűség 1 éves időtávon
1	0.03% - 0.10%
2	0.11% - 0.20%
3	0.21% - 0.40%
4	0.41% - 0.80%
5	0.81% - 1.60%
6	1.61% - 3.20%
7	3.21% - 6.40%
8	6.41% - 12.80%
9	12.81% - 100%
10	nemteljesítő kitétségek
11	
12	

Nemteljesítéskori kitétség (EaD)

A nemteljesítéskori kitétséget a bank a nemteljesítő ügyfelek historikus kitétség adatain modellezi. A modellezett paraméter az ügyfél várható kitétsége a következő egy év során bekövetkező nemteljesítés esetén.

A modellezési módszertan törekszik az egyszerűsége, általánosságban a megfelelő adatok legyűjtését és azokon bizonyos információk (referencia időpont, nemteljesítés időpontja, diszkontráta) meghatározását jelenti. Legtöbb esetben a nemteljesítéskori kitétség egyenlő az aktuális kitétséggel, bizonyos esetekben (például függő kötelezettségek megléte esetén) tartalmazza a lehetséges jövőbeni lehívások becslését is. Az nemteljesítéskori kitétség számításakor, a belső hitelegyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazása mellett, a Bank külön korrekciót alkalmaz a devizaalapú hitelek esetleges devizaárfolyam elmozdulásból eredő kitétségnövekedésének becslésére.

Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)

A bank által alkalmazott egységes módszertan szerint a nemteljesítéskori veszteségrátát a követelés-behajtási folyamat eredményeként keletkező, nemteljesítés időpontjára visszadiszkontált pénzforgalom határozza meg. A modelleket alapvetően a historikus gyógyulási és biztosíték megtérülési ráták, valamint a nem teljesítő ügyfél (lakossági szegmensben nem teljesítő kitétség) kapcsán felmerülő költségek határozzák meg, ezen belül a szabályozó által előírt konzervatív LGD meghatározásához a gazdasági dekonjunkcióra éveiben megfigyelt paraméterek kerülnek felhasználásra. Az alacsony nemteljesítésű portfóliókon a bank egyszerűsített LGD formulát használ, illetve – a kevés historikus megfigyelés okán – ezeken a portfóliókon KBC csoportszintű modelleket alkalmaz.

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

forintban értendők)

Kitettségi osztály	PD-sáv	Eredeti mérlegben belüli bruttó kitettségek	Mérlegben kívüli kitettségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettségek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA	RW	EL	Értékhelyesbítések és céltartalékok
Központi kormányzatok vagy központi bankok	01 [0,00% - 0,10%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	02 [0,10% - 0,20%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	03 [0,20% - 0,40%]	21 624	11 421	92%	25 419	0,31%	699	-31,26%	54,88	1 004	4%	2	1
	04 [0,40% - 0,80%]	2 915	1 631	92%	3 464	0,65%	440	34,47%	2,26	2 084	60%	8	2
	05 [0,80% - 1,60%]	1 324	297	96%	1 424	1,19%	265	43,90%	3,85	1 657	116%	8	1
	06 [1,60% - 3,20%]	-	0	30%	0	2,26%	4	35,00%	1,00	0	82%	0	-
	07 [3,20% - 6,40%]	482	1	100%	483	4,53%	1 016	59,39%	5,00	1 183	245%	13	-
	08 [6,40% -	-	-	0%	-	0,00%	2	0,00%	-	-	0%	-	-
	09 [12,80% -	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	10 [100,00%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
Intézmények	01 [0,00% - 0,10%]	598 747	182 694	94%	682 360	0,09%	339	1,86%	4,92	252 866	37%	337	322
	02 [0,10% - 0,20%]	5 731	64 413	39%	27 264	0,11%	148	64,31%	0,91	10 739	39%	19	4
	03 [0,20% - 0,40%]	232	246	99%	456	0,31%	11	63,66%	4,90	644	141%	1	0
	04 [0,40% - 0,80%]	1 267	2 866	100%	4 101	0,56%	43	63,44%	0,83	3 672	90%	15	2
	05 [0,80% - 1,60%]	-	151	100%	151	1,33%	8	62,70%	1,00	184	122%	1	-
	06 [1,60% - 3,20%]	-	172	100%	172	2,04%	6	62,70%	1,00	245	142%	2	-
	07 [3,20% - 6,40%]	0	123	100%	123	4,58%	375	62,70%	1,14	238	194%	4	0
	08 [6,40% -	-	7	20%	1	9,06%	2	54,76%	1,00	3	255%	0	0
	09 [12,80% -	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	10 [100,00%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
Vállalkozások	01 [0,00% - 0,10%]	5 560	8 558	85%	9 992	0,08%	1 746	47,45%	1,75	1 542	15%	4	2
	02 [0,10% - 0,20%]	18 955	64 109	74%	45 229	0,15%	5 191	54,52%	1,46	14 807	33%	37	11
	03 [0,20% - 0,40%]	116 526	194 887	84%	191 266	0,29%	7 719	41,22%	2,45	84 307	44%	224	51
	04 [0,40% - 0,80%]	189 775	115 610	94%	252 867	0,57%	11 822	42,68%	2,62	163 938	65%	612	138
	05 [0,80% - 1,60%]	180 142	90 832	97%	229 303	1,16%	12 277	42,29%	2,47	182 050	79%	1 126	254
	06 [1,60% - 3,20%]	115 759	58 523	97%	149 089	2,25%	11 128	40,24%	2,12	127 999	86%	1 363	265
	07 [3,20% - 6,40%]	52 653	22 033	97%	65 650	4,46%	39 862	43,27%	2,44	68 495	104%	1 277	287
	08 [6,40% -	18 148	3 675	101%	20 627	9,13%	2 878	42,79%	1,74	25 177	122%	807	155
	09 [12,80% -	7 116	1 493	101%	7 981	27,32%	2 286	44,17%	1,51	10 943	137%	957	155
	10 [100,00%]	18 590	3 040	95%	20 456	100,00%	1 513	63,99%	1,44	33 182	162%	11 955	11 955

ebből: speciális hitelezés	01 [0,00% - 0,10%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	02 [0,10% - 0,20%]	134	3	122%	159	0,16%	22	25,13%	1,31	20	12%	0	0
	03 [0,20% - 0,40%]	28 501	7 215	101%	36 042	0,34%	140	19,54%	3,06	7 989	22%	22	4
	04 [0,40% - 0,80%]	54 280	16 568	101%	71 221	0,53%	132	35,54%	4,30	50 054	70%	130	23
	05 [0,80% - 1,60%]	30 387	12 232	98%	40 917	1,21%	204	31,88%	4,25	30 456	74%	157	20
	06 [1,60% - 3,20%]	9 052	7 905	102%	17 317	2,29%	115	30,69%	3,04	13 605	79%	136	16
	07 [3,20% - 6,40%]	1 694	64	102%	1 788	4,37%	87	37,61%	2,84	1 481	83%	30	3
	08 [6,40% -	1 602	401	103%	2 067	8,87%	29	32,52%	1,75	2 523	122%	59	16
	09 [12,80% -	65	1	101%	67	17,88%	15	65,57%	1,33	141	211%	8	0
	10 [100,00%]	6 370	106	99%	6 413	100,00%	58	58,86%	2,21	10 755	168%	3 138	3 138
ebből: kkv-k	01 [0,00% - 0,10%]	5 550	6 426	89%	9 316	0,08%	1 586	48,62%	1,67	1 279	14%	4	2
	02 [0,10% - 0,20%]	12 896	17 181	88%	21 996	0,15%	3 999	50,54%	1,73	5 236	24%	17	5
	03 [0,20% - 0,40%]	29 946	48 833	86%	49 632	0,29%	6 492	46,22%	2,16	18 518	37%	67	14
	04 [0,40% - 0,80%]	92 670	54 630	94%	120 808	0,59%	9 862	44,03%	2,03	66 116	55%	315	78
	05 [0,80% - 1,60%]	103 824	45 019	97%	127 737	1,16%	9 627	43,20%	2,18	91 799	72%	639	147
	06 [1,60% - 3,20%]	75 340	26 605	98%	90 093	2,28%	9 169	41,10%	2,06	67 997	75%	841	150
	07 [3,20% - 6,40%]	47 363	18 853	97%	58 790	4,43%	10 745	43,75%	2,51	60 712	103%	1 150	221
	08 [6,40% -	15 912	3 143	101%	17 836	9,15%	2 646	43,61%	1,77	21 128	118%	712	129
	09 [12,80% -	7 049	1 028	102%	7 805	27,56%	2 172	43,79%	1,51	10 481	134%	939	154
	10 [100,00%]	12 192	2 934	92%	13 946	100,00%	1 392	66,60%	1,09	22 289	160%	8 799	8 799
Lakosság (retail)	01 [0,00% - 0,10%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	02 [0,10% - 0,20%]	134 250	40	99%	133 130	0,19%	23 042	27,69%	4,94	15 090	11%	70	29
	03 [0,20% - 0,40%]	86 350	2 763	100%	89 371	0,33%	62 941	29,20%	4,74	15 957	18%	86	36
	04 [0,40% - 0,80%]	58 401	10 892	102%	70 301	0,65%	166 921	37,98%	4,01	24 043	34%	161	71
	05 [0,80% - 1,60%]	91 872	5 857	101%	97 984	1,09%	92 069	34,92%	4,75	45 793	47%	376	122
	06 [1,60% - 3,20%]	49 711	4 238	101%	53 997	2,09%	72 810	34,25%	4,64	35 238	65%	397	169
	07 [3,20% - 6,40%]	32 763	1 100	101%	34 227	4,86%	36 332	42,60%	4,45	33 509	98%	731	256
	08 [6,40% -	15 880	90	103%	16 349	7,88%	10 876	34,98%	4,72	22 496	138%	453	194
	09 [12,80% -	30 633	141	102%	31 484	26,46%	14 755	35,56%	4,81	61 678	196%	2 977	1 260
	10 [100,00%]	50 606	505	155%	79 293	100,00%	78 420	59,34%	2,16	35 842	45%	45 621	45 621

Ingatlanal fedezett kitétségek	01 [0,00% - 0,10%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	02 [0,10% - 0,20%]	134 250	40	99%	133 130	0,19%	23 038	27,69%	4,94	15 090	11%	70	29
	03 [0,20% - 0,40%]	85 823	34	100%	85 429	0,33%	20 754	28,52%	4,91	15 071	18%	81	34
	04 [0,40% - 0,80%]	41 105	33	99%	40 861	0,76%	8 186	28,13%	4,93	12 694	31%	87	36
	05 [0,80% - 1,60%]	83 214	603	101%	84 296	1,08%	16 093	31,96%	4,94	37 366	44%	289	82
	06 [1,60% - 3,20%]	44 802	54	101%	45 327	1,98%	11 669	30,78%	4,91	28 675	63%	277	116
	07 [3,20% - 6,40%]	18 820	51	102%	19 259	4,27%	5 512	33,60%	4,89	20 672	107%	274	115
	08 [6,40% -	14 607	2	102%	14 899	7,64%	3 992	33,35%	4,91	21 146	142%	375	158
	09 [12,80% -	28 940	2	102%	29 574	25,84%	7 005	34,45%	4,92	59 116	200%	2 612	1 093
	10 [100,00%]	49652,396*	230	156%	78 065	100,00%	12 826	59,21%	2,16	32 770	42%	44 911	44 911
Rulirozó lakossági kitétség		-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
Egyéb lakossági	01 [0,00% - 0,10%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	02 [0,10% - 0,20%]	-	-	0%	-	0,00%	4	0,00%	-	-	0%	-	-
	03 [0,20% - 0,40%]	527	2 728	121%	3 942	0,26%	42 187	43,98%	1,12	886	22%	5	2
	04 [0,40% - 0,80%]	17 297	10 859	107%	29 440	0,49%	158 735	51,64%	2,74	11 349	39%	74	35
	05 [0,80% - 1,60%]	8 658	5 254	101%	13 688	1,20%	75 976	53,14%	3,58	8 427	62%	87	41
	06 [1,60% - 3,20%]	4 909	4 184	99%	8 671	2,65%	61 141	52,36%	3,27	6 563	76%	120	54
	07 [3,20% - 6,40%]	13 943	1 048	100%	14 968	5,63%	30 820	54,17%	3,88	12 837	86%	457	140
	08 [6,40% -	1 273	88	108%	1 449	10,36%	6 884	51,69%	2,75	1 350	93%	78	35
	09 [12,80% -	1 693	138	105%	1 910	36,08%	7 750	52,79%	3,06	2 562	134%	365	167
	10 [100,00%]	954	275	100%	1 228	100,00%	65 594	67,70%	2,53	3 072	250%	710	710
Részvényjell egű		-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
*Az IFRS9 alapján a POCI (Purchased or Originated Credit Impaired) hitelek esetén a kitétség adatnál az értékvesztéssel csökkentett érték kerül kimutatásra. Korrekció nélkül 77.894 mHUF lenne a teljes default kitétség. Tőkeszámításnál a korrekció nélküli érték kerül figyelembe vételre.													

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

forintban értendők)

Kittetségi osztály	PD-sáv	Eredeti mérlegben belüli bruttó kittetések	Mérlegben kívüli kittetések a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA	RW	EL	Értékhelyesbítések és célantatlások	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	01 [0,00% - 0,10%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-	
	02 [0,10% - 0,20%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-	
	03 [0,20% - 0,40%]	21 624	11 421	92%	25 419	0,25%	153	3,17%	3,06	997	4%	2	1	
	04 [0,40% - 0,80%]	2 915	1 631	92%	3 464	0,65%	440	34,47%	2,26	2 095	60%	8	2	
	05 [0,80% - 1,60%]	1 324	297	96%	1 424	1,22%	265	43,90%	3,85	1 672	117%	8	1	
	06 [1,60% - 3,20%]	-	0	30%	0	2,26%	4	35,00%	1,00	0	82%	0	-	
	07 [3,20% - 6,40%]	482	1	100%	483	4,53%	1 006	59,39%	5,00	1 183	245%	13	-	
	08 [6,40% - 12,80%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-	-
	09 [12,80% - 99,99%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-	-
	10 [100,00%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-	-
In térmények	01 [0,00% - 0,10%]	598 345	180 045	96%	680 787	0,08%	304	62,03%	1,47	252 709	37%	337	323	
	02 [0,10% - 0,20%]	6 413	67 105	39%	28 880	0,12%	182	64,17%	1,08	12 397	43%	21	4	
	03 [0,20% - 0,40%]	232	246	99%	456	0,32%	11	63,66%	4,90	657	144%	1	0	
	04 [0,40% - 0,80%]	1 267	2 866	100%	4 101	0,53%	43	63,44%	1,30	3 863	94%	14	2	
	05 [0,80% - 1,60%]	-	151	100%	151	1,22%	8	62,70%	1,00	177	117%	1	-	
	06 [1,60% - 3,20%]	-	172	100%	172	2,26%	5	62,70%	1,00	254	147%	2	-	
	07 [3,20% - 6,40%]	0	123	100%	123	4,78%	375	62,70%	1,14	242	197%	4	0	
	08 [6,40% - 12,80%]	-	7	20%	1	9,05%	2	54,76%	1,00	3	255%	0	0	
	09 [12,80% - 99,99%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-	-
	10 [100,00%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-	-
Vállalkozások	01 [0,00% - 0,10%]	5 376	7 488	87%	9 458	0,08%	1 725	48,55%	1,64	1 294	14%	4	2	
	02 [0,10% - 0,20%]	57 424	80 542	83%	88 956	0,16%	5 148	58,14%	2,36	55 396	62%	85	11	
	03 [0,20% - 0,40%]	116 667	185 713	84%	189 782	0,29%	7 754	41,50%	2,46	83 966	44%	223	51	
	04 [0,40% - 0,80%]	186 593	124 841	94%	251 258	0,57%	11 782	42,52%	2,63	163 052	65%	610	135	
	05 [0,80% - 1,60%]	182 845	94 506	97%	233 163	1,15%	12 338	42,37%	2,42	184 813	79%	1 132	258	
	06 [1,60% - 3,20%]	117 811	58 530	97%	151 147	2,25%	11 130	40,24%	2,16	129 332	86%	1 375	265	
	07 [3,20% - 6,40%]	52 658	22 034	97%	65 655	4,47%	39 453	43,27%	2,44	68 501	104%	1 279	287	
	08 [6,40% - 12,80%]	18 153	3 676	101%	20 632	8,94%	2 880	42,80%	1,74	24 909	121%	789	155	
	09 [12,80% - 99,99%]	7 116	1 493	101%	7 981	19,36%	2 286	44,17%	1,51	11 386	143%	684	155	
	10 [100,00%]	18 590	3 040	95%	20 456	100,00%	1 514	63,99%	1,44	33 182	162%	11 955	11 955	

ebből: speciális hitelezés	01 [0,00% - 0,10%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	02 [0,10% - 0,20%]	134	3	122%	159	0,15%	22	25,13%	1,31	20	12%	0	0
	03 [0,20% - 0,40%]	28 501	7 215	101%	36 042	0,32%	140	19,54%	3,06	7 794	22%	21	4
	04 [0,40% - 0,80%]	54 280	16 568	101%	71 221	0,54%	132	35,54%	4,30	50 500	71%	132	23
	05 [0,80% - 1,60%]	30 387	12 232	98%	40 917	1,19%	204	31,88%	4,25	30 368	74%	155	20
	06 [1,60% - 3,20%]	9 052	7 905	102%	17 317	2,34%	115	30,69%	3,04	13 663	79%	138	16
	07 [3,20% - 6,40%]	1 694	64	102%	1 788	4,36%	87	37,61%	2,84	1 477	83%	29	3
	08 [6,40% - 12,80%]	1 602	401	103%	2 067	8,81%	29	32,52%	1,75	2 514	122%	58	16
	09 [12,80% - 99,99%]	65	1	101%	67	18,07%	15	65,57%	1,33	142	213%	8	0
	10 [100,00%]	6 370	106	99%	6 413	100,00%	58	58,86%	2,21	10 755	168%	3 138	3 138
ebből: kkv-k	01 [0,00% - 0,10%]	5 365	6 356	88%	9 085	0,08%	1 568	48,23%	1,66	1 215	13%	3	2
	02 [0,10% - 0,20%]	12 940	17 136	88%	21 996	0,15%	3 960	50,68%	1,73	5 202	24%	16	5
	03 [0,20% - 0,40%]	30 086	48 894	86%	49 832	0,29%	6 537	46,23%	2,16	18 431	37%	66	14
	04 [0,40% - 0,80%]	92 561	54 641	94%	120 691	0,59%	9 822	44,03%	2,03	66 192	55%	315	78
	05 [0,80% - 1,60%]	103 928	45 054	97%	127 874	1,15%	9 673	43,20%	2,18	91 454	72%	634	147
	06 [1,60% - 3,20%]	75 335	26 612	98%	90 094	2,29%	9 173	41,11%	2,06	68 076	76%	843	150
	07 [3,20% - 6,40%]	47 367	18 854	97%	58 795	4,44%	10 744	43,75%	2,51	60 733	103%	1 152	221
	08 [6,40% - 12,80%]	15 917	3 144	101%	17 841	8,95%	2 648	43,61%	1,77	20 894	117%	697	129
	09 [12,80% - 99,99%]	7 049	1 028	102%	7 805	19,41%	2 172	43,79%	1,51	10 922	140%	666	154
	10 [100,00%]	12 192	2 934	92%	13 946	100,00%	1 393	66,60%	1,09	22 289	160%	8 799	8 799
Lakosság (retail)	01 [0,00% - 0,10%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	02 [0,10% - 0,20%]	134 250	40	99%	133 130	0,19%	23 042	27,69%	4,94	15 090	11%	70	29
	03 [0,20% - 0,40%]	86 350	2 763	100%	89 371	0,33%	62 941	29,20%	4,74	15 957	18%	86	36
	04 [0,40% - 0,80%]	58 401	10 892	102%	70 301	0,65%	166 921	37,98%	4,01	24 043	34%	161	71
	05 [0,80% - 1,60%]	91 872	5 857	101%	97 984	1,09%	92 069	34,92%	4,75	45 793	47%	376	122
	06 [1,60% - 3,20%]	49 711	4 238	101%	53 997	2,09%	72 810	34,25%	4,64	35 238	65%	397	169
	07 [3,20% - 6,40%]	32 763	1 100	101%	34 227	4,86%	36 332	42,60%	4,45	33 509	98%	731	256
	08 [6,40% - 12,80%]	15 880	90	103%	16 349	7,88%	10 876	34,98%	4,72	22 496	138%	453	194
	09 [12,80% - 99,99%]	30 633	141	102%	31 484	26,46%	14 755	35,56%	4,81	61 678	196%	2 977	1 260
	10 [100,00%]	50 606	505	155%	79 293	100,00%	78 420	59,34%	2,16	35 842	45%	45 621	45 621

Ingatlanmal fedezett kitétségek	01 [0,00% - 0,10%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	02 [0,10% - 0,20%]	134 250	40	99%	133 130	0,19%	23 038	27,69%	4,94	15 090	11%	70	29
	03 [0,20% - 0,40%]	85 823	34	100%	85 429	0,33%	20 754	28,52%	4,91	15 071	18%	81	34
	04 [0,40% - 0,80%]	41 105	33	99%	40 861	0,76%	8 186	28,13%	4,93	12 694	31%	87	36
	05 [0,80% - 1,60%]	83 214	603	101%	84 296	1,08%	16 093	31,96%	4,94	37 366	44%	289	82
	06 [1,60% - 3,20%]	44 802	54	101%	45 327	1,98%	11 669	30,78%	4,91	28 675	63%	277	116
	07 [3,20% - 6,40%]	18 820	51	102%	19 259	4,27%	5 512	33,60%	4,89	20 672	107%	274	115
	08 [6,40% - 12,80%]	14 607	2	102%	14 899	7,64%	3 992	33,35%	4,91	21 146	142%	375	158
	09 [12,80% - 99,99%]	28 940	2	102%	29 574	25,84%	7 005	34,45%	4,92	59 116	200%	2 612	1 093
	10 [100,00%]	*49652,39	230	156%	78 065	100,00%	12 826	59,21%	2,16	32 770	42%	44 911	44 911
Rulírozó lakossági kitétség		-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
Egyéb lakossági	01 [0,00% - 0,10%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	02 [0,10% - 0,20%]	-	-	0%	-	0,00%	4	0,00%	-	-	0%	-	-
	03 [0,20% - 0,40%]	527	2 728	121%	3 942	0,26%	42 187	43,98%	1,12	886	22%	5	2
	04 [0,40% - 0,80%]	17 297	10 859	107%	29 440	0,49%	158 735	51,64%	2,74	11 349	39%	74	35
	05 [0,80% - 1,60%]	8 658	5 254	101%	13 688	1,20%	75 976	53,14%	3,58	8 427	62%	87	41
	06 [1,60% - 3,20%]	4 909	4 184	99%	8 671	2,65%	61 141	52,36%	3,27	6 563	76%	120	54
	07 [3,20% - 6,40%]	13 943	1 048	100%	14 968	5,63%	30 820	54,17%	3,88	12 837	86%	457	140
	08 [6,40% - 12,80%]	1 273	88	108%	1 449	10,36%	6 884	51,69%	2,75	1 350	93%	78	35
	09 [12,80% - 99,99%]	1 693	138	105%	1 910	36,08%	7 750	52,79%	3,06	2 562	134%	365	167
	10 [100,00%]	954	275	100%	1 228	100,00%	65 594	67,70%	2,53	3 072	250%	710	710
Részvényjel legű		-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-

*Az IFRS9 alapján a POCI (Purchased or Originated Credit Impaired) hitelek esetén a kitétség adatnál az értékvesztéssel csökkentett érték kerül kimutatásra. Korrekció nélkül 77.894 mHUF lenne a teljes default

60. táblázat EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása (K&H Csoport)

Értékek millió forintban értendők	Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA-k
Kitettségek az FIRB alapján	-	-
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-
Intézmények	-	-
Vállalkozások – kkv-k	-	-
Vállalkozások – speciális hitelezés	-	-
Vállalkozások – egyéb	-	-
Kitettségek az AIRB alapján	1 276 607	1 276 607
Központi kormányzatok és központi bankok	5 928	5 928
Intézmények	268 593	268 593
Vállalkozások – kkv-k	365 557	365 557
Vállalkozások – speciális hitelezés	117 023	117 023
Vállalkozások – egyéb	229 861	229 861
Lakosság – ingatlanon fedezett, kkv-k	-	-
Lakosság – ingatlanon fedezett, nem kkv-k	242 600	242 600
Lakosság – rüfrozó lakossági kitettség	-	-
Lakosság – egyéb kkv-k	-	-
Lakosság – egyéb nem kkv-k	47 045	47 045
Részvényjelleű, IRB	-	-
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	-
Összesen	1 276 607	1 276 607

61. táblázat EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása (K&H Bank)

Értékek millió forintban értendők	Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA-k
Kitettségek az FIRB alapján	-	-
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-
Intézmények	-	-
Vállalkozások – kkv-k	-	-
Vállalkozások – speciális hitelezés	-	-
Vállalkozások – egyéb	-	-
Kitettségek az AIRB alapján	1 321 725	1 321 725
Központi kormányzatok és központi bankok	5 947	5 947
Intézmények	270 303	270 303
Vállalkozások – kkv-k	365 409	365 409
Vállalkozások – speciális hitelezés	117 232	117 232
Vállalkozások – egyéb	273 189	273 189
Lakosság – ingatlanon fedezett, kkv-k	-	-
Lakosság – ingatlanon fedezett, nem kkv-k	242 600	242 600
Lakosság – rüfrozó lakossági kitettség	-	-
Lakosság – egyéb kkv-k	-	-
Lakosság – egyéb nem kkv-k	47 045	47 045
Részvényjelleű, IRB	-	-
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	-
Összesen	1 321 725	1 321 725

62. táblázat EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében (K&H Csoport)

Értékek millió forintban értendők	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	1 243 122	99 450
Eszközök értéke	86 959	6 957
Eszközök minősége	-51 658	-4 133
Modelfrissítések	0	0
Módszertan és politika	0	0
Felvásárlások és elidegenítések	0	0
Devizaárfolyam-mozgások	-1 816	-145
Egyéb	0	0
RWA-k a beszámolási időszak végén	1 276 607	102 129

63. táblázat EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében (K&H Bank)

Értékek millió forintban értendők	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	1 291 177	103 294
Eszközök értéke	82 508	6 601
Eszközök minősége	-50 119	-4 010
Modelfrissítések	0	0
Módszertan és politika	0	0
Felvásárlások és elidegenítések	0	0
Devizaárfolyam-mozgások	-1 841	-147
Egyéb	0	0
RWA-k a beszámolási időszak végén	1 321 725	105 738

64. táblázat EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitétségi osztályonként (K&H Csoport)

Kitétségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani	A kötelezettek száma		Nemteljesít ő	Ebből új kötele-	Átlagos múltbeli éves nemtel-
					Előző év vé	Év vége			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	01 [0,00% - 0,10%]	A	0	0	0	0	0	0	0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0	0	1	0	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0033	0,0025	552	699	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0069	0,0061	93	436	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,012	0,0101	38	265	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0226	0,0226	3	4	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0453	0,0453	17	1016	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0841	0,0906	1	2	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0	0	0	0	0	0	0,00%
Intézmények	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0009	0,0007	214	338	0	0	0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0012	0,0013	84	147	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0029	0,0029	18	9	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0055	0,0056	10	41	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0127	0,0127	3	8	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0204	0,02	5	6	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0527	0,0456	10	375	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0878	0,0906	1	2	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0	0	0	0	0	0	0,00%

Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani	A kötelezettek száma		Nemteljesítő	Ebből új kötele-	Átlagos múltbeli éves nemtel-
					Előző év vége	Év vége			
Vállalkozások	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0008	0,0008	38	1327	0	0	0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0016	0,0015	2500	4076	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,003	0,0029	4290	5714	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0057	0,0058	7671	9167	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0117	0,0118	7436	9758	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0227	0,0224	6838	8522	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0444	0,0453	6509	38132	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0922	0,0909	1800	2114	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,2186	0,2949	1443	1599	1392	1244	0,68%
ebből: speciális hitelezés	01 [0,00% - 0,10%]	A	0	0	0	0	0	0	0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0016	5	21	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0034	0,0031	16	140	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0052	0,0054	56	128	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,012	0,0123	77	202	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0225	0,0241	33	110	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0435	0,045	39	82	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,1049	0,0873	14	27	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,1817	0,1856	8	13	57	2	1,29%

Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani	A kötelezettek száma		Nemteljesít ő	Ebből új kötele-	Átlagos múltbeli éves nemtel-
					Előző év vége	Év vége			
ebből: kkv-k	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0008	0,0008	42	1168	0	0	0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0016	0,0015	2021	2907	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,003	0,0029	3591	4587	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,006	0,0058	6056	7365	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0115	0,0118	5888	7214	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0229	0,0225	5567	6873	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0442	0,0454	5351	9062	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0904	0,0907	1655	1898	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,2663	0,301	1324	1489	1275	983	0,73%
Lakosság (retail)	01 [0,00% - 0,10%]	A	0	0	15464	0	0	0	0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0016	0,0019	42037	23042	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,003	0,0029	41527	41901	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0059	0,0053	57060	96888	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0125	0,0116	55024	59589	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0228	0,025	35054	47229	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0502	0,0529	21040	29269	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0899	0,0925	8056	9447	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,293	0,3006	85868	13016	85776	74461	6,23%

Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani	A kötelezettek száma		Nemteljesítő	Ebből új kötele-	Átlagos múltbeli éves nemtel-
					Előző év vége	Év vége			
Ingatlanl fedezett kitettségek	01 [0,00% - 0,10%]	A	0	0	0	0	0	0	0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0016	0,0019	21999	23038	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0029	0,0032	14875	20754	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0061	0,0076	17299	8186	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0126	0,0101	14238	16093	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,022	0,0202	5732	11669	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0453	0,0431	4209	5512	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0895	0,0762	3267	3992	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,2908	0,2581	6110	7005	12826	1511	4,15%
	Rulírozó lakossági kitettség			0	0	0	0	0	0
Egyéb lakossági	01 [0,00% - 0,10%]	A	0	0	15464	0	0	0	0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0012	0,0019	20038	4	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0035	0,0026	26652	21147	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0053	0,0051	39761	88702	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0118	0,0122	40786	43496	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0261	0,0266	29322	35560	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0564	0,0552	16834	23757	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0935	0,1043	4789	5455	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,3277	0,3501	79758	6011	72950	72950	6,74%
	Részvényjellegű			0	0	0	0	0	0

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

Kitétségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezet-tenként	A kötelezetek száma		Nemteljesítő (defaulted) kötelezetek az év során	Ebből új kötelezetek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	01 [0,00% - 0,10%]	A	0	0	0	0	0	0	0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0	0	1	0	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0024	0,0035	18	153	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0068	0,0063	93	436	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0116	0,0102	39	265	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0226	0,0226	3	4	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0453	0,0453	16	1006	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0	0	1	0	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0	0	0	0	0	0	0,00%
	Intézmények	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0008	0,0007	215	303	0	0
02 [0,10% - 0,20%]		BBB	0,0013	0,0013	81	181	0	0	0,00%
03 [0,20% - 0,40%]		BBB-	0,003	0,0029	19	9	0	0	0,00%
04 [0,40% - 0,80%]		BB+	0,0052	0,0055	10	41	0	0	0,00%
05 [0,80% - 1,60%]		BB	0,0115	0,0117	3	8	0	0	0,00%
06 [1,60% - 3,20%]		BB-	0,0226	0,0226	5	5	0	0	0,00%
07 [3,20% - 6,40%]		B	0,0557	0,0457	10	375	0	0	0,00%
08 [6,40% - 12,80%]		B-	0,0905	0,0905	1	2	0	0	0,00%
09 [12,80% - 100,00%]		CCC	0	0	0	0	0	0	0,00%
Vállalkozások		01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0008	0,0008	38	1309	0	0
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0017	0,0015	2500	4050	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,003	0,0029	4290	5735	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0057	0,0059	7672	9146	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0116	0,0118	7438	9796	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0229	0,0225	6841	8523	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0444	0,0453	6509	37723	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0912	0,091	1800	2115	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,1896	0,1967	1443	1599	1393	1244	0,68%

Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezet-tenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő (defaulted) kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			
ebből: speciális hitelzés	01 [0,00% - 0,10%]	A	0	0	0	0	0	0	0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0016	5	21	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0032	0,003	16	140	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0054	0,0055	55	128	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0121	0,012	78	202	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0227	0,0244	33	110	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0434	0,0445	39	82	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,102	0,0871	14	27	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,1814	0,1869	8	13	57	2	1,29%
ebből: kv-k	01 [0,00% - 0,10%]	A	0,0008	0,0008	35	1153	0	0	0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0015	0,0015	1997	2885	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,003	0,0029	3599	4617	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,006	0,0059	6063	7344	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0115	0,0117	5883	7238	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0231	0,0226	5587	6876	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0443	0,0454	5351	9061	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0897	0,0907	1655	1899	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,192	0,1977	1324	1489	1276	983	0,73%
Lakosság (retail)	01 [0,00% - 0,10%]	A	0	0	15464	0	0	0	0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0016	0,0019	42037	23042	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,003	0,0029	41527	41901	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0059	0,0053	57060	96888	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0125	0,0116	55024	59589	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0228	0,025	35054	47229	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0501	0,0529	21043	29269	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0899	0,0925	8056	9447	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,293	0,3006	85868	13016	85776	74461	6,23%
Ingatlanai fedezett hiteltételek	01 [0,00% - 0,10%]	A	0	0	0	0	0	0	0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0016	0,0019	21999	23038	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0029	0,0032	14875	20754	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0061	0,0076	17299	8186	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0126	0,0101	14238	16093	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,022	0,0202	5732	11669	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0459	0,0431	4209	5512	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0895	0,0762	3267	3992	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,2908	0,2581	6110	7005	12826	1511	4,15%

Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezet-tenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő (defaulted) kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					Előző év vége	Év vége			
Rulirozó lakossági kitettség			0	0	0	0	0	0	0,00%
Egyéb lakossági	01 [0,00% - 0,10%]	A	0	0	15464	0	0	0	0,00%
	02 [0,10% - 0,20%]	BBB	0,0012	0,0019	20038	4	0	0	0,00%
	03 [0,20% - 0,40%]	BBB-	0,0035	0,0026	26652	21147	0	0	0,00%
	04 [0,40% - 0,80%]	BB+	0,0053	0,0051	39761	88702	0	0	0,00%
	05 [0,80% - 1,60%]	BB	0,0118	0,0122	40786	43496	0	0	0,00%
	06 [1,60% - 3,20%]	BB-	0,0261	0,0266	29322	35560	0	0	0,00%
	07 [3,20% - 6,40%]	B	0,0564	0,0552	16834	23757	0	0	0,00%
	08 [6,40% - 12,80%]	B-	0,0935	0,1043	4789	5455	0	0	0,00%
	09 [12,80% - 100,00%]	CCC	0,3277	0,3501	79758	6011	72950	72950	6,74%
Részvényjellegű			0	0	0	0	0	0	0,00%

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

66. táblázat EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként (K&H Csoport)

Partnerkockázati szabályozói követelmények számítására használt módszerek (értékek Forintban értendőek)	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szoró	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		36 879 328 315	27 974 446 238			19 651 993 834	23 421 672 066
Eredeti kitétség							
Sztenderd módszer							
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek							
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						276 000 934	332 276 214
Kockázatotott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
Összesen							23 753 948 280

67. táblázat EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként (K&H Bank)

Partnerkockázati szabályozói követelmények számítására használt módszerek (értékek Forintban értendőek)	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szoró	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		63 800 491 343	28 474 737 093			29 281 095 960	23 517 201 953
Eredeti kitétség							
Sztenderd módszer							
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek							
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						497 690 660	436 816 155
Kockázatotott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
Összesen							23 954 018 108

68. táblázat EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (K&H Csoport, K&H Bank)

CVA szabályozói számítások (értékek forintban értendőek)	Kitétségérték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók		
i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	4 539 417 071	1 456 151 055
Az eredeti kitétség módszere alapján		
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	4 539 417 071	1 456 151 055

69. táblázat EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint (K&H Csoport,

értékek forintban értendőek)

Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	527 011 378												527 011 378	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok													0	
Közszektorbeli intézmények													0	
Multilaterális fejlesztési bankok													0	
Nemzetközi szervezetek													0	
Intézmények													0	
Vállalkozások													0	
Lakosság (retail)													0	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok													0	
Egyéb tételek													0	
Összesen	527 011 378	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	527 011 378	

70. táblázat EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint (K&H Bank, értékek forintban értendőek)

Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	527 011 378												527 011 378	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok													0	
Közszektorbeli intézmények													0	
Multilaterális fejlesztési bankok													0	
Nemzetközi szervezetek													0	
Intézmények													0	
Vállalkozások													0	
Lakosság (retail)													0	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok													0	
Egyéb tételek													0	
Összesen	527 011 378	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	527 011 378	

71. táblázat EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint (K&H Csoport, értékek millió forintban értendőek)

Kitettségi osztály	PD skála	EAD a CRM	Átlagos PD	Kötelezettek	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA	RWA sűrűség
		után		száma				
Intézmények	0,00 – <0,15	13 018	0,12%	5267	16,93%	2	1 982	15,22%
	0,15 – <0,25	46	0,18%	13	62,70%	1	26	55,42%
	0,25 – <0,50	25 164	0,35%	8	1,40%	5	5 151	20,47%
	0,75 – <2,50	0	0,00%	14	0,00%	0	0	0,00%
	2,50 – <10,00	6 918	4,37%	12	4,40%	0	804	11,63%
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,15 – <0,25	0	0,00%	28	35,00%	0	0	0,00%
	0,00 – <0,15	71	0,14%	432	59,96%	1	26	36,30%
	0,15 – <0,25	570	0,23%	505	59,47%	1	280	49,11%
	0,25 – <0,50	2 414	0,34%	1338	57,92%	3	1 985	82,21%
	0,50 – <0,75	8 844	0,57%	2833	41,69%	3	7 130	80,61%
Vállalkozások	0,75 – <2,50	3 259	1,22%	4099	54,84%	3	3 409	104,61%
	2,50 – <10,00	461	6,33%	5778	48,92%	2	651	141,14%
	10,00 – <100,00	2	18,10%	2	63,04%	5	5	230,39%
	100,00 (nemteljesítés (def	229	100,00%	28	80,52%	1	2 306	1006,49%
	0,00 – <0,15	14	0,10%	50	60,87%	3	5	40,63%
ebből: kkv-k	0,15 – <0,25	54	0,22%	338	60,30%	1	16	30,62%
	0,25 – <0,50	630	0,43%	1123	53,90%	1	349	55,42%
	0,50 – <0,75	769	0,65%	1981	59,43%	1	574	74,70%
	0,75 – <2,50	1 797	1,22%	2302	59,53%	2	1 902	105,84%
	2,50 – <10,00	424	6,44%	764	48,01%	2	582	137,23%
ebből: speciális hitelezés	10,00 – <100,00	2	18,10%	2	63,04%	5	5	230,39%
	100,00 (nemteljesítés (def	7	100,00%	22	59,39%	1	54	742,34%
	0,50 – <0,75	6 593	0,57%	24	35,64%	4	4 916	74,57%
	0,75 – <2,50	356	1,42%	5	33,00%	4	343	96,35%
	100,00 (nemteljesítés (def	222	100,00%	6	81,21%	1	2 253	1015,08%

72. táblázat EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint (K&H Bank, értékek millió

forintban értendők)

Kitettségi osztály	PD skála	EAD a CRM		Kötelezettek		Átlagos		RWA	RWA sűrűség
		után	Átlagos PD	száma	Átlagos LGD	futamidő	RWA		
Intézmények	0,00 – <0,15	13 018	0,12%	5267	16,93%	2	1 982	15,22%	
	0,15 – <0,25	46	0,18%	13	62,70%	1	26	55,42%	
	0,25 – <0,50	25 164	0,35%	8	1,40%	5	5 151	20,47%	
	0,75 – <2,50	0	0,00%	14	0,00%	0	0	0,00%	
	2,50 – <10,00	6 918	4,37%	12	4,40%	0	804	11,63%	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,15 – <0,25	0	0,00%	28	35,00%	0	0	0,00%	
	0,00 – <0,15	71	0,14%	432	59,96%	1	26	36,30%	
	0,15 – <0,25	570	0,23%	505	59,47%	1	280	49,11%	
	0,25 – <0,50	2 414	0,34%	1338	57,92%	3	1 985	82,21%	
	0,50 – <0,75	8 844	0,57%	2833	41,69%	3	7 130	80,61%	
Vállalkozások	0,75 – <2,50	3 259	1,22%	4099	54,84%	3	3 409	104,61%	
	2,50 – <10,00	461	6,33%	5778	48,92%	2	651	141,14%	
	10,00 – <100,00	2	18,10%	2	63,04%	5	5	230,39%	
	100,00 (nemteljesítés (def	229	100,00%	28	80,52%	1	2 306	1006,49%	
	0,00 – <0,15	14	0,10%	50	60,87%	3	5	40,63%	
ebből: kkv-k	0,15 – <0,25	54	0,22%	338	60,30%	1	16	30,62%	
	0,25 – <0,50	630	0,43%	1123	53,90%	1	349	55,42%	
	0,50 – <0,75	769	0,65%	1981	59,43%	1	574	74,70%	
	0,75 – <2,50	1 797	1,22%	2302	59,53%	2	1 902	105,84%	
	2,50 – <10,00	424	6,44%	764	48,01%	2	582	137,23%	
ebből: speciális hitelezés	10,00 – <100,00	2	18,10%	2	63,04%	5	5	230,39%	
	100,00 (nemteljesítés (def	7	100,00%	22	59,39%	1	54	742,34%	
	0,50 – <0,75	6 593	0,57%	24	35,64%	4	4 916	74,57%	
	0,75 – <2,50	356	1,42%	5	33,00%	4	343	96,35%	
	100,00 (nemteljesítés (def	222	100,00%	6	81,21%	1	2 253	1015,08%	

73. táblázat EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre (K&H Csoport)

Az intézményekkel szemben elvárás, hogy amennyiben egyes mögöttes kitettségek/eszközök tekintetében a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlásával összhangban lényegesnek minősülő koncentráció áll fenn, az információkat a mögöttes kitettségek típusa vagy az eszközök típusa szerinti bontással egészítsék ki. (értékek forintban értendők)		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
Származtatott ügyletek	1	32 115 330 196	7 923 018 144	28 956 836 808	9 304 842 974	19 651 993 834
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	2	14 429 541 224	0	6 696 753 721	6 420 752 787	276 000 934
Termékkategóriák közötti nettósítás	3	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Összesen	4	46 544 871 420	7 923 018 144	35 653 590 529	15 725 595 761	19 927 994 768

74. táblázat EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre (K&H Bank)

Az intézményekkel szemben elvárás, hogy amennyiben egyes mögöttes kitettségek/eszközök tekintetében a Magyar Nemzeti Bank hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlásával összhangban lényegesnek minősülő koncentráció áll fenn, az információkat a mögöttes kitettségek típusa vagy az eszközök típusa szerinti bontással egészítsék ki. (értékek forintban értendők)		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
Származtatott ügyletek	1	31 972 729 312	39 065 525 862	52 976 434 905	23 695 338 945	29 281 095 960
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	2	14 429 541 224	0	14 735 430 947	14 237 740 287	497 690 660
Termékkategóriák közötti nettósítás	3	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Összesen	4	46 402 270 537	39 065 525 862	67 711 865 853	37 933 079 232	29 778 786 621

75. táblázat EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele (K&H Csoport)

(értékek forintban értendők)	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Pénzbiztosíték		9 304 842 974		23 850 909 882	6 420 752 787	
Összesen		9 304 842 974		23 850 909 882	6 420 752 787	

76. táblázat EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele (K&H Bank)

	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Pénzbiztosíték		23 695 338 945	n/a	23 850 909 882	14 237 740 287	
Összesen		23 695 338 945	n/a	23 850 909 882	14 237 740 287	

A banknak 2017-ben nem volt olyan ügylete, amelyet központi szerződő fél közvetítésével kötött volna.
A bank 2017 év végén nem rendelkezett hitelderivatíva ügyletekkel.

10. Piaci kockázattal kapcsolatos kvantitatív információk

77. táblázat EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (K&H Csoport és Bank)

A szavatolótőke-követelmény piaci kockázathoz kapcsolódó elemeinek megjelenítése a sztenderd módszer alapján (értékek forintban értendőek)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Sima termékek		
Kamatlábkkockázat (általános és egyedi)	23 039 108 625	1 843 128 690
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	784 278 050	62 742 244
Devizaárfolyam-kockázat	2 290 465 017	183 237 201
Árukockázat	0	0
Opciós szerződések		
Egyszerűsített megközelítés		
Delta-plusz módszer		
Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)		
Összesen	26 113 851 692	2 089 108 135

11. Rövidítések listája

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