

III. pillér szerinti közzététel

# Kockázati Jelentés

K&H Bankcsoport és K&H Bank Zrt

2019-as pénzügyi év

első negyedév

A K&H elkötelezte magát az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) 8. fejezetében, a Hpt.<sup>1</sup> 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.

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

### A bank tőkekövetelményei a következőképpen alakultak 2019 első negyedévében:

1. táblázat: Kockázattal súlyozott kitettség és tőke megfelelés (értékek millió forintban)

Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWA)	K&H Csoport	K&H Bank
Teljes kockázati kitettségérték	1 979 300	2 008 274
Hitelkockázat (CVA-vel együtt)	1 710 014	1 739 949
Piaci kockázat	8 844	8 844
Működési kockázat	260 442	259 481
Teljes Tőke megfelelési Mutató	15,9%	15,6%

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

2. táblázat: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (értékek millió forintban, K&amp;H Csoport)

	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	T	T-1 negyedév	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	<b>1 678 647</b>	<b>1 540 705</b>	<b>134 292</b>
ebből sztenderd módszer	100 860	95 774	8 069
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 528 157	1 400 760	122 253
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	49 629	44 171	3 970
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	<b>31 367</b>	<b>26 994</b>	<b>2 509</b>
ebből piaci árazás szerint	30 602	26 457	<b>2 448</b>
ebből eredeti kitétség			
ebből sztenderd módszer			
ebből a belső modell módszer (IMM)			
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege			
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	765	538	61
Elszámolási kockázat			
Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)			
ebből IRB-módszer			
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
ebből belső értékelési módszer (IAA)			
ebből sztenderd módszer			
Piaci kockázat	<b>8 844</b>	<b>14 040</b>	<b>708</b>
ebből sztenderd módszer	8 844	14 040	708
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	<b>260 442</b>	<b>257 642</b>	<b>20 835</b>
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	260 442	257 642	20 835
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
<b>Összesen</b>	<b>1 979 300</b>	<b>1 839 381</b>	<b>158 344</b>

3. táblázat: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (K&amp;H Bank)

	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	T	T-1 negyedév	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 708 419	1 574 381	136 673
ebből sztenderd módszer	85 814	86 962	6 865
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 572 975	1 443 248	125 838
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	49 629	44 171	3 970
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	31 531	27 082	2 522
ebből piaci árazás szerint	30 766	26 545	2 461
ebből eredeti kitettség			
ebből sztenderd módszer			
ebből a belső modell módszer (IMM)			
ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege			
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	765	538	61
Elszámolási kockázat			
Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)			
ebből IRB-módszer			
ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
ebből belső értékelési módszer (IAA)			
ebből sztenderd módszer			
Piaci kockázat	8 844	14 040	708
ebből sztenderd módszer	8 844	14 040	708
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	259 481	258 207	20 758
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	259 481	258 207	20 758
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
<b>Összesen</b>	<b>2 008 274</b>	<b>1 873 710</b>	<b>160 662</b>

## A szavatolótőke 2019. március 31-én:

4. táblázat: A szavatolótőke összetétele

		K&H Csoport	K&H Bank
<b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok</b>			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	189 753	189 753
	ebből: 1. instrumentumtípus	140 978	140 978
	ebből: 2. instrumentumtípus	48 775	48 775
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	85 974	83 572
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	9 261	9 268
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	23 359	23 335
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	-3 000	-3 000
6	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>305 347</b>	<b>302 928</b>

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-20 029	-20 037
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	-5 030	-5 030
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-5 827	-5 567
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-8	-8
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		
16	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
17	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
20a	Az 1250 %-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségmentéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
22	A 15 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		
28	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-30 894</b>	<b>-30 642</b>
29	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>274 453</b>	<b>272 286</b>

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül		
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül		
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		
34	A konsolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
<b>36</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>		
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
38	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív		
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív		
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges kiegészítő tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív		
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		
<b>43</b>	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>		
<b>44</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>		
<b>45</b>	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>274 453</b>	<b>272 286</b>
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		
48	A konsolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
50	Hitelkockázati kiigazítások		
<b>51</b>	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>40 740</b>	<b>40 740</b>

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)		
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív)		
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
57	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>		
58	<b>Járulékos tőke</b>	<b>40 740</b>	<b>40 740</b>
59	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>315 193</b>	<b>313 026</b>
60	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	<b>1 979 300</b>	<b>2 008 274</b>
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	13,87%	13,56%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	13,87%	13,56%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,92%	15,59%
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségérték	64 364	50 245
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	49 482	50 207
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	37	38
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	14 845	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	3,25%	2,50%
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		

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

## Tőkeáttételi mutató

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

	Alkalmazandó összeg	
	K&H Csoport	K&H Bank
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	3 922 959	3 957 228
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)		
Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt		
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt		
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)		
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)		
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)		
Egyéb kiigazítások		
Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	3 922 959	3 957 228



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

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
		K&H Csoport	K&H Bank
<b>Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biz- tosítékokkal)	3 342 514	3 363 949
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	- 25 368	- 25 376
3	<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)</b>	<b>3 317 146</b>	<b>3 338 573</b>
<b>Származtatott kitétségek</b>			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	58 606	58 615
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)		
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek		
6	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó szám- viteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték- csökkentés visszaírása		
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fen- nálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített keres- kedési kitétségek)		
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke		
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)		
11	<b>Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)</b>	<b>58 606</b>	<b>58 615</b>
<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek</b>			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	1 848	26 702
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósi- tott készpénz-kötelezettségei és -követelése)		
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége		
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati ki- tettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint		
15	Megbízotti ügyletek kitétsége		
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített érték- papír-finanszírozási kitétségek)		
16	<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok ösz- szege)</b>	<b>1 848</b>	<b>26 702</b>

Egyéb mérlegen kívüli kitettségek			
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken		
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	545 360	533 339
19	<b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)</b>	<b>545 360</b>	<b>533 339</b>
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)			
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
Tőke és teljes kitetségérték			
20	T1 tőke	274 453	272 286
21	<b>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitetségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)</b>	<b>3 922 960</b>	<b>3 957 229</b>
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	7,00%	6,88%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke			
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés		
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően		

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

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitetség a CRR szerint	
		K&H Csoport	K&H Bank
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	3 342 513	3 363 949
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek		
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	3 342 513	3 363 949
EU-4	Fedezett kötvények		
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	945 590	945 452
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek		
EU-7	Intézmények	668 505	668 746
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	492 400	492 400
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	64 100	64 129
EU-10	Vállalati	841 258	862 575
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	89 865	89 865
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	240 795	240 782

## IRBA alá tartozó hitelkockázati RWA-k változása

8. táblázat: EU-CR8 Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében (K&H Csoport)

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2018.12.31-én	1 400 760	112 061
Eszközök értéke	98 177	7 854
Eszközök minősége	29 240	2 339
Modelfrissítések		
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	-20	-2
Egyéb		
RWA-k 2019-03-31-én	1 528 157	122 253

9. táblázat: EU-CR8 - Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében (K&H Bank)

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2018.12.31-én	1 443 248	115 460
Eszközök értéke	99 336	7 947
Eszközök minősége	30 403	2 432
Modelfrissítések		
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	-12	-1
Egyéb		
RWA-k 2019-03-31-én	1 572 975	125 838