

III. pillér szerinti közzététel

Kockázati Jelentés

K&H Bankcsoport és K&H Bank Zrt

2018-as pénzügyi év
második negyedév

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.

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 2018 második negyedévében:

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

Kockázattal súlyozott kitettség (RWA)	K&H Csoport	K&H Bank
Összesen	1774	1803
Hitelkockázati (hitelkockázati kiigazítással)	1512	1538
Piaci kockázati	15	15
Működési kockázati	247	249
Tőke megfelelési mutató	16,55%	14,67%

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

2. 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)	1 471 654	1 375 439	117 732
ebből sztenderd módszer	92 155	94 361	7 372
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	0	0	0
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 321 867	1 239 174	105 749
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	57 633	41 904	4 611
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján		0	0
Partnerkockázat	40 443	23 294	3 235
ebből piaci árazás szerint	39 875	22 337	3 190
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)	568	957	45
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	15 320	12 608	1 226
ebből sztenderd módszer	15 320	12 608	1 226
ebből IMA	0	0	0
Nagykockázat-vállalások	0	0	0
Működési kockázat	246 588	246 796	19 727
ebből az alapmutató módszere	0	0	0
ebből sztenderd módszer	246 588	246 796	19 727
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	1 774 006	1 658 137	141 920

3. 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)	1 497 390	1 401 248	119 791
ebből sztenderd módszer	70 609	71 837	5 649
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	0	0	0
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 369 148	1 287 507	109 532
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	57 633	41 904	4 611
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján		0	0
Partnerkockázat	40 498	23 470	3 240
ebből piaci árazás szerint	39 930	22 513	3 194
ebből eredeti kitéttőség	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 kitéttőség-összege	0	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	568	957	45
Elszámolási kockázat	0	0	0
Értékpapírosítási kitéttőségek 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	15 320	12 625	1 226
ebből sztenderd módszer	15 320	12 625	1 226
ebből IMA	0	0	0
Nagykockázat-vállalások	0	0	0
Működési kockázat	249 454	249 869	19 956
ebből az alapmutató módszere	0	0	0
ebből sztenderd módszer	249 454	249 869	19 956
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	1 802 661	1 687 212	144 213

A szavatoló tőke és tőkeáttétel 2018 június 30-án a következőképpen alakult:

4. táblázat A szavatoló tőke összetétele

A szavatoló tőke összetevői (millió Ft)	K&H Csoport	K&H Bank
SZAVATOLÓ TŐKE	293 604	264 527
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	251 871	222 795
_ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	251 871	222 795
___ CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	189 753	189 753
___ Befizetett tőkeinstrumentumok	140 978	140 978
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	-	-
___ Névértéken felüli befizetés (árszió)	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	61 545	32 228

___ Előző évek eredménytartaléka	33 785	32 228
___ Figyelembe vehető nyereség/veszteség	27 760	-
___ Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség ²	27 760	28 313
___(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	-	- 28 313
___ Halmozott egyéb átfogó jövedelem	- 333	- 333
___ Egyéb tartalék	-	-
___ Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	17 639	17 630
___ 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	3 170	3 124
___(-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében	-	-
___ Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	3 591	3 591
___ Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség	- 0	- 46
___ Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés	- 4	- 4
___(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	- 416	- 416
___(-) Cégérték (goodwill)	-	-
___(-) Immateriális javak között elszámolt cégérték	-	-
___(-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték	-	-
___ Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-	-
___(-) Egyéb immateriális javak	- 14 989	- 15 001
___(-) Egyéb immateriális javak bruttó összege	- 14 989	- 15 001
___ 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	- 4 913	- 4 606
___(-) 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 kitettségek, 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	-	-

² A CRR 26. cikk (2) bekezdés szerinti évközi profit az MNB engedélye alapján – auditálás után – konszolidált nézetben beszámításra kerül.

__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 (ázsio)	-	-
__(-) 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)	41 732	41 732
__T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	41 732	41 732
__Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	41 732	41 732
__Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	- 28	- 28
__Névértéken felüli befizetés (ázsio)	-	-
__(-) 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	-	-

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

Tőkeáttételi mutató	2018.06.30
_Értékpapír-finanszírozási ügyletek: A CRR 429. cikkének (5) bekezdése és 429. cikkének (8) bekezdése szerinti kitételek	118 289
Származtatott ügyletek	164 839
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	133 861
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	15 370
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	395 728
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	368 928
Egyéb eszközök	3 267 750
Alapvető tőke	251 871
Szabályozói kiegészítések	-11 819
Tőkeáttételi mutató	5,66%

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

Tőkeáttételi mutató	2018.06.30
_Értékpapír-finanszírozási ügyletek: A CRR 429. cikkének (5) bekezdése és 429. cikkének (8) bekezdése szerinti kitételek	118 289
Származtatott ügyletek	164 845
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	130 234
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	56 801
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	255 767
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	458 172
Egyéb eszközök	3 251 081
Alapvető tőke	222 795
Szabályozói kiegészítések	-11 877
Tőkeáttételi mutató	5,04%

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

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	1 239 174	99 134
Eszközök értéke	99 513	7 961
Eszközök minősége	-115 168	-9 213
Modelfrissítések	80 000	6 400
Módszertan és politika	0	0
Felvásárlások és elidegenítések	0	0
Devizaárfolyam-mozgások	18 347	1 468
Egyéb	0	0
RWA-k a beszámolási időszak végén	1 321 867	105 749

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

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	1 287 507	103 001
Eszközök értéke	98 321	7 866
Eszközök minősége	-35 365	-2 829
Modelfrissítések	0	0
Módszertan és politika	0	0
Felvásárlások és elidegenítések	0	0
Devizaárfolyam-mozgások	18 685	1 495
Egyéb	0	0
RWA-k a beszámolási időszak végén	1 369 148	109 532

Féléves Gyakorisággal nyilvánosságra hozandó pénzügyi adatok

9. Táblázat EU CR1-A – A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (K&H Csoport, értékek millió forintban értendők)

A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (értékek forintban értendők)	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	63 350	-	17	NA	8	63 333
Intézmények	-	967 422	655	13	NA	344	966 754
Vállalkozások	18 456	1 342 262	9 844	2 657	NA	2 867	1 348 218
ebből: speciális hitelezés	3 085	192 222	1 608	339	NA	382	193 360
ebből: kkv-k	15 342	631 263	8 684	1 859	NA	1 137	636 061
Lakosság (retail)	55 287	544 232	55 281	5 384	NA	538	538 855
Ingatlannal fedezett kitétségek	54 050	464 493	54 199	3 109	NA	344	461 235
Kkv-k	-	-	-	-	NA	-	-
Nem kkv-k	-	-	-	-	NA	-	-
Rulírozó lakossági kitétség	-	-	-	-	NA	-	-
Egyéb lakossági	1 237	79 740	1 082	2 274	NA	883	77 621
Kkv-k	-	-	-	-	NA	-	-
Nem kkv-k	-	-	-	-	NA	-	-
Részvényjellegű	-	-	-	-	NA	-	-
IRB-módszer összesen	73 744	2 917 267	65 779	8 072	-	1 992	2 917 159
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	886 620	-	1	NA	1	886 620
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	NA	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	NA	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	NA	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	NA	-	-
Intézmények	-	-	-	-	NA	-	-
Vállalkozások	-	31 382	2	1	NA	4	31 378
ebből: kkv-k	-	1 049	1	0	NA	1	1 048
Lakosság (retail)	-	0	-	-	NA	0	0
ebből: kkv-k	-	-	-	-	NA	-	-
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	NA	-	-
ebből: kkv-k	-	-	-	-	NA	-	-
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	1 962	-	384	66	NA	68	1 512
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	NA	-	-
Fedezett kötvények	-	-	-	-	NA	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	NA	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	NA	-	-
Részvényjellegű kitétségek	-	2 203	-	-	NA	-	2 203
Egyéb kitétségek	-	213 479	-	-	NA	-	213 479
Sztenderd módszer összesen	1 962	1 133 684	386	67	-	65	1 135 192
Összesen	75 705	4 050 951	66 165	8 139	-	2 057	4 052 352
ebből: Hitelek	71 802	2 522 271	65 106	7 713	NA	1 938	2 521 255
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	618 696	-	-	NA	-	618 696
ebből: Mérlegen kívüli kitétségek	3 904	909 983	1 059	427	NA	119	912 401

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

A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (értékek forintban értendők)	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					
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	63 311	-	13	NA	5	63 298
Intézmények	-	972 011	655	14	NA	344	971 342
Vállalkozások	18 456	1 399 334	10 200	2 693	NA	2 789	1 404 897
ebből: speciális hitelezés	3 085	192 222	1 608	339	NA	382	193 360
ebből: kkv-k	15 342	631 263	8 684	1 859	NA	1 137	636 061
Lakosság (retail)	55 287	544 232	55 281	5 377	NA	538	538 862
Ingalannal fedezett kitettségek	54 050	464 493	54 199	3 109	NA	344	461 235
Kkv-k	-	-	-	-	NA	-	-
Nem kkv-k	-	-	-	-	NA	-	-
Rulírozó lakossági kitettség	-	-	-	-	NA	-	-
Egyéb lakossági	1 237	79 740	1 082	2 268	NA	883	77 627
Kkv-k	-	-	-	-	NA	-	-
Nem kkv-k	-	-	-	-	NA	-	-
Részvényjellegű	-	-	-	-	NA	-	-
IRB-módszer összesen	73 744	2 978 888	66 136	8 097	-	1 911	2 978 400
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	863 935	69	6	NA	39	863 861
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	NA	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	NA	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	NA	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	NA	-	-
Intézmények	-	-	-	-	NA	-	-
Vállalkozások	-	30	2	0	NA	3	28
ebből: kkv-k	-	30	1	0	NA	1	29
Lakosság (retail)	-	214	0	1	NA	1	213
ebből: kkv-k	-	-	-	-	NA	-	-
Ingalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	NA	-	-
ebből: kkv-k	-	-	-	-	NA	-	-
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1 962	-	384	66	NA	68	1 512
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	NA	-	-
Fedezett kötvények	-	-	-	-	NA	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	NA	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	NA	-	-
Részvényjellegű kitettségek	-	2 444	-	-	NA	-	2 444
Egyéb kitettségek	-	175 059	-	-	NA	-	175 059
Sztenderd módszer összesen	1 962	1 041 683	455	72	-	25	1 043 117
Összesen	75 705	4 020 571	66 590	8 169	-	1 935	4 021 517
ebből: Hitelek	71 802	2 504 805	65 531	7 734	NA	1 787	2 503 341
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	618 696	-	-	NA	-	618 696
ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	3 904	897 070	1 059	435	NA	148	899 479

11. Táblázat EU CR1-B – A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (K&H Csoport)

A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (értékek forintban értendők)	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	0	941 739	0	17	NA	8	941 723
Egyéb	1 546	1 098 021	73	197	NA	913	1 099 298
Magánszemély	55 287	544 232	55 281	5 384	NA	538	538 855
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	2 077	207 099	1 286	698	NA	451	207 191
Fuvarozás és Forgalmazás	4 977	211 636	1 631	407	NA	398	214 576
Pénzügy és Biztosítás	7	175 573	331	57	NA	6	175 191
Kereskedelmi Ingatlan	4 478	165 447	1 598	317	NA	418	168 009
Villamosenergia és Víz	369	127 713	276	57	NA	87	127 749
Építőipar és Kivitelezés	409	100 703	253	90	NA	45	100 769
Szolgáltatás	263	101 324	134	446	NA	151	101 007
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	2 397	73 556	2 337	82	NA	50	73 534
Autóipar	322	73 272	67	93	NA	10	73 434
Szállítmányozás és Repülés	244	69 491	174	162	NA	51	69 399
Vegyipar	19	67 466	1	32	NA	9	67 452
Informatika és Elektrotechnika	2 731	44 988	2 383	34	NA	66	45 301
Textil és Fa	412	25 331	218	28	NA	42	25 498
Szálloda és Vendéglátóipar	23	17 811	8	30	NA	8	17 795
Media & Telecom	143	5 548	112	10	NA	1	5 569
Összesen	75 705	4 050 951	66 165	8 139	-	2 057	4 052 352

12. Táblázat EU CR1-B – A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazonként vagy partnertípusonként (K&H Bank)

A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazonként vagy partnertípusonként (értékek 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					
Hatóságok	0	919 054	69	18	NA	35	918 968
Egyéb	1 546	194 855	430	197	NA	815	195 775
Magánszemély	55 287	544 232	55 281	5 377	NA	538	538 862
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	2 077	207 099	1 286	698	NA	451	207 191
Fuvarozás és Forgalmazás	4 977	211 294	1 631	407	NA	398	214 234
Pénzügy és Biztosítás	7	1 096 800	331	82	NA	10	1 096 393
Kereskedelmi Ingatlan	4 478	165 447	1 598	317	NA	418	168 009
VillamosEnergia és Víz	369	127 650	276	57	NA	87	127 686
Építőipar és Kivitelezés	409	100 287	253	90	NA	45	100 353
Szolgáltatás	263	106 207	134	457	NA	166	105 878
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	2 397	73 438	2 337	82	NA	50	73 416
Autóipar	322	73 227	67	93	NA	10	73 389
Szállítmányozás és Repülés	244	40 038	174	162	NA	51	39 947
Vegyipar	19	67 308	1	32	NA	9	67 294
Informatika és Elektrotechnika	2 731	44 974	2 383	34	NA	66	45 287
Textil és Fa	412	25 304	218	28	NA	42	25 470
Szálloda és Vendéglátóipar	23	17 811	8	30	NA	8	17 795
Media & Telecom	143	5 548	112	10	NA	1	5 569
Összesen	75 705	4 020 571	66 590	8 169	-	1 935	4 021 517

13. Táblázat EU CR1-C – A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban (K&H Csoport)

A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban (értékek 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	75 703	3 942 110	65 837	7 945	NA	1 924	3 944 030
Magyarország	75 701	3 935 356	65 837	7 936	NA	1 922	3 937 284
Egyéb	2	6 753	0	10	NA	1	6 746
Nyugat-Európa	2	102 272	327	188	NA	129	101 758
Franciaország	0	26 046	0	0	NA	0	26 046
Nagy Britannia	0	30 081	-	0	NA	0	30 081
Spanyolország	-	15 000	-	-	NA	-	15 000
Egyéb	1	31 145	327	188	NA	129	30 631
Afrika	-	4 730	-	1	NA	0	4 729
Észak-Amerika	-	1 356	-	0	NA	0	1 355
Ázsia	-	401	-	-	NA	-	401
Ausztrália és Óceánia	-	66	-	-	NA	-	66
Közél-Kelet	-	17	-	5	NA	4	12
Összesen	75 705	4 050 951	66 165	8 139	-	2 057	4 052 352

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

A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban (értékek 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	75 703	3 053 688	66 263	7 975	NA	1 802	3 055 154
Magyarország	75 701	3 040 043	66 263	7 966	NA	1 801	3 041 515
Egyéb	2	13 645	0	10	NA	1	13 638
Nyugat-Európa	2	936 363	327	188	NA	129	935 849
Belgium	-	615 668	327	7	NA	22	615 334
Írország	-	220 703	-	5	NA	2	220 698
Franciaország	0	27 360	0	0	NA	0	27 360
Egyéb	2	72 631	0	176	NA	149	72 457
Észak-Amerika	0	25 306	-	0	NA	0	25 306
Afrika	-	4 730	-	1	NA	0	4 729
Ázsia	-	401	-	-	NA	-	401
Ausztrália és Óceánia	-	66	-	-	NA	-	66
Közél-Kelet	-	17	-	5	NA	4	12
Összesen	75 705	4 020 571	66 590	8 169	-	1 935	4 021 517

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

A késedelmes kitétségek korosodása (értékek forintban értendők)	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	60 175	158	309	770	599	13 694
Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
Teljes kitétség	60 175	158	309	770	599	13 694

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

A késedelmes kitétségek korosodása (értékek forintban értendők)	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	60 737	99	124	685	679	13 381
Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
Teljes kitétség	60 737	99	124	685	679	13 381

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

Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek (értékek forintban értendők)	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke								Halmazott értékvessztés és cőltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekció				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: értékvessztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált						
Hitelek	2 429 217 325 119	4 083 764 337	10 427 417 060	71 333 067 526	71 333 067 526	70 376 341 884	24 075 538 041	-7 612 206 982	-595 469 134	-36 835 108 178	-10 117 450 907	30 900 267 108	18 864 055 212	
Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	615 066 198 502	0	0	0	0	0	0	-580 276 477	0	0	0	0	0	
Teljes kitétség	3 044 283 523 621	4 083 764 337	10 427 417 060	71 333 067 526	71 333 067 526	70 376 341 884	24 075 538 041	-8 192 483 459	-595 469 134	-36 835 108 178	-10 117 450 907	30 900 267 108	18 864 055 212	

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

Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek (értékek forintban értendők)	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke								Halmazott értékvessztés és cőltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekció				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: értékvessztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált						
Hitelek	1 582 883 965 835	4 086 429 305	10 427 417 060	71 310 959 451	71 310 959 451	70 354 233 800	24 075 538 041	-7 251 888 118	-595 469 134	-36 856 120 524	-10 117 450 919	30 637 442 686	18 795 618 064	
Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	615 066 198 502	0	0	0	0	0	0	-580 276 477	0	0	0	0	0	
Teljes kitétség	2 197 950 164 337	4 086 429 305	10 427 417 060	71 310 959 451	71 310 959 451	70 354 233 800	24 075 538 041	-7 832 164 595	-595 469 134	-36 856 120 524	-10 117 450 919	30 637 442 686	18 795 618 064	

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

Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazításállományok változása (értékek forintban értendők)	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	39 439 529 950	9 416 864 561
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	5 868 607 072	3 054 045 426
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-7 283 939 319	-3 876 151 486
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-4 372 158 108	-43 126 483
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések		
Árfolyamkülönbségek hatása	115 304 107	21 861 770
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
Egyéb kiigazítások	3 438 444 441	12 407 394
Záró egyenleg	37 205 788 143	8 585 901 182
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások		
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		

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

Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazításállományok változása (értékek forintban értendőek)	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	39 436 812 878	9 100 942 431
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	5 868 607 072	3 062 751 787
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-7 303 592 924	-3 928 719 836
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-4 372 158 108	-43 126 483
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések		
Árfolyamkülönbségek hatása	115 304 107	21 861 770
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
Egyéb kiigazítások	3 448 702 635	24 068 290
Záró egyenleg	37 193 675 660	8 237 777 959
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások		
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		

21. Táblázat EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák (K&H Csoport)

Hitelkockázat mérséklő technikák (értékek forintban értendőek)	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	2 459 109	1 048 851	815 905	232 946	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	608 346	10 350	54	10 296	-
Kitétségek összesen	3 067 455	1 059 201	815 959	243 242	-
ebből nemteljesítő (defaulted)	17 642	58 063	56 018	2 045	-

22. Táblázat EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák (K&H Bank)

Hitelkockázat mérséklő technikák (értékek forintban értendőek)	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	2 495 142	982 438	781 196	201 242	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	618 597	99	54	45	-
Kitétségek összesen	3 113 739	982 537	781 250	201 287	-
ebből nemteljesítő (defaulted)	17 679	58 026	56 018	2 008	-

23. Táblázat EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (K&H Csoport)

STD	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA sűrűség
Kitétségi osztályok						
Központi kormányzatok és központi bankok	863 898	22 723	863 897	22 722	5 016	1%
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	17 415	13 967	17 390	0	17 235	99%
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	75%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0%
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	1 962	0	1 424	0	1 606	113%
Különösen magas kockázatú kitétségek	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%
Részvényjellel	2 203	0	2 203	0	2 203	100%
Egyéb tételek	213 479	0	213 195	0	66 095	31%
Összesen	1 098 956	36 690	1 098 109	22 722	92 155	8%

24. Táblázat EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (K&H Bank)

STD	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA sűrűség
Központi kormányzatok és központi bankok	863 885	50	863 884	50	5 016	1%
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	30	0	16	0	12	77%
Lakosság (retail)	214	0	212	0	159	75%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0%
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	1 962	0	1 424	0	1 606	113%
Különösen magas kockázatú kitétségek	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	2 444	0	2 444	0	2 444	100%
Egyéb tételek	175 059	0	174 772	0	61 372	35%
Összesen	1 043 594	50	1 042 752	50	70 609	7%

25. Táblázat EU CR5 – Sztenderd módszer (K&H Csoport, értékek millió forintban értendők)

Kitétségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített		
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			Levonásra került	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	834 040			52 580		0		0	0					0	0	0		886 620	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
Közszektorbeli intézmények																			
Multilaterális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények																			
Vállalkozások					0	0	0	0		31 382	0							31 382	
Lakosság (retail)										0								0	
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek										1 599	363							1 962	
Különösen magas kockázatú kitétségek																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Részvényjellegű										2 203		0			0			2 203	
Egyéb tételek	150 325									61 005		2 150						213 479	
Összesen	984 364	0	0	52 580	0	0	0	0	0	96 188	363	2 150	0	0	0	0	0	1 135 646	

26. Táblázat EU CR5 – Sztenderd módszer (K&H Bank, értékek millió forintban értendők)

Kitétségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített		
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			Levonásra került	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	811 354			52 580		0		0	0					0	0	0		863 935	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			
Közszektorbeli intézmények																			
Multilaterális fejlesztési bankok																			
Nemzetközi szervezetek																			
Intézmények																			
Vállalkozások					0	0	0	0		30	0							30	
Lakosság (retail)										214								214	
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek										1 599	363							1 962	
Különösen magas kockázatú kitétségek																			
Fedezett kötvények																			
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																			
Kollektív befektetési vállalkozások																			
Részvényjellegű										2 444		0			0			2 444	
Egyéb tételek	115 064									58 887		1 109						175 059	
Összesen	926 418	0	0	52 580	0	0	0	0	214	62 960	363	1 109	0	0	0	0	0	1 043 644	

27. Táblázat EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok szerint (K&H Csoport)

Kitétségi osztály	PD-sáv	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek 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%]	109	-	101%	110	0,03%	2	64,99%	1,00	17	16%	0	0
	02 [0,10% - 0,20%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	03 [0,20% - 0,40%]	47 479	4 941	100%	49 795	0,27%	1 467	2,48%	30,21	1 738	3%	4	2
	04 [0,40% - 0,80%]	3 422	2 672	88%	4 292	0,57%	407	36,50%	1,99	2 484	58%	9	5
	05 [0,80% - 1,60%]	1 507	2 018	81%	2 139	1,12%	330	38,67%	3,00	1 974	92%	9	6
	06 [1,60% - 3,20%]	757	-	100%	758	2,26%	13	45,00%	1,00	802	106%	8	0
	07 [3,20% - 6,40%]	445	1	100%	446	4,53%	764	59,39%	5,00	1 092	245%	12	-
	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%	-	-
Intézmények	01 [0,00% - 0,10%]	701 293	201 284	94%	800 058	0,07%	366	1,79%	4,92	188 045	24%	204	328
	02 [0,10% - 0,20%]	9 903	42 210	65%	24 292	0,12%	142	64,04%	0,83	9 505	39%	18	0
	03 [0,20% - 0,40%]	6 573	985	100%	7 531	0,29%	23	62,69%	0,38	3 594	48%	14	0
	04 [0,40% - 0,80%]	579	202	99%	671	0,76%	8	64,35%	1,00	827	123%	3	0
	05 [0,80% - 1,60%]	49	162	101%	212	1,17%	11	63,24%	1,00	246	116%	2	-
	06 [1,60% - 3,20%]	2 000	97	100%	2 097	2,04%	5	62,70%	0,05	2 612	125%	27	-
	07 [3,20% - 6,40%]	1 650	436	100%	2 034	5,13%	98	62,65%	0,45	3 863	190%	65	0
	08 [6,40% - 12,80%]	-	-	0%	-	0,00%	3	0,00%	-	-	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%]	7 448	9 358	89%	12 670	0,08%	2 415	50,36%	1,89	2 172	17%	5	0
	02 [0,10% - 0,20%]	20 606	75 973	74%	54 899	0,16%	6 657	59,23%	1,50	20 086	37%	51	19
	03 [0,20% - 0,40%]	119 116	195 950	85%	199 769	0,29%	9 556	47,78%	2,21	95 512	48%	267	43
	04 [0,40% - 0,80%]	201 191	127 952	95%	274 502	0,58%	15 299	45,44%	2,29	180 811	66%	724	232
	05 [0,80% - 1,60%]	205 494	93 827	86%	258 053	1,14%	15 775	47,78%	2,54	229 104	89%	1 402	251
	06 [1,60% - 3,20%]	119 202	59 389	98%	150 587	2,21%	13 392	45,92%	2,33	150 177	100%	1 524	379
	07 [3,20% - 6,40%]	54 016	28 281	96%	67 517	4,54%	41 038	49,11%	2,37	82 958	123%	1 508	425
	08 [6,40% - 12,80%]	11 666	1 514	102%	13 017	8,88%	3 055	47,60%	1,66	16 197	124%	555	394
	09 [12,80% - 99,99%]	10 317	963	102%	11 040	25,39%	2 770	45,50%	2,38	18 096	164%	1 327	637
	10 [100,00%]	15 781	2 675	99%	17 133	100,00%	1 648	71,96%	1,36	37 258	217%	10 903	10 903
ebből: speciális hitelezés	01 [0,00% - 0,10%]	4	10	100%	14	0,09%	4	66,70%	1,30	3	18%	0	0
	02 [0,10% - 0,20%]	71	2	102%	75	0,16%	23	42,95%	1,43	14	19%	0	0
	03 [0,20% - 0,40%]	28 897	12 936	101%	42 263	0,32%	198	18,68%	2,67	7 376	17%	23	13
	04 [0,40% - 0,80%]	57 618	15 755	101%	73 534	0,57%	259	25,25%	3,47	35 990	49%	104	127
	05 [0,80% - 1,60%]	37 477	11 669	100%	48 280	1,16%	302	30,88%	4,63	34 123	71%	166	84
	06 [1,60% - 3,20%]	11 499	11 797	93%	18 327	2,21%	167	33,38%	4,00	15 757	86%	133	80
	07 [3,20% - 6,40%]	3 354	979	100%	4 272	4,85%	197	35,04%	2,43	3 999	94%	73	35
	08 [6,40% - 12,80%]	96	4	106%	106	9,25%	20	13,50%	1,00	34	32%	1	0
	09 [12,80% - 99,99%]	52	3	101%	55	18,93%	18	65,24%	1,14	117	215%	7	0
	10 [100,00%]	3 085	-	100%	3 087	100,00%	48	68,54%	2,69	9 255	300%	1 608	1 608
ebből: kv-k	01 [0,00% - 0,10%]	7 444	7 222	92%	11 990	0,07%	2 178	51,23%	1,84	1 824	15%	5	0
	02 [0,10% - 0,20%]	15 833	17 656	90%	25 612	0,15%	5 336	53,63%	1,75	6 436	25%	20	2
	03 [0,20% - 0,40%]	32 373	47 630	86%	53 077	0,29%	8 037	53,29%	2,02	22 394	42%	83	12
	04 [0,40% - 0,80%]	95 378	59 133	95%	123 640	0,59%	12 783	49,74%	1,96	74 839	61%	364	65
	05 [0,80% - 1,60%]	114 541	49 441	97%	142 281	1,15%	12 440	50,15%	2,11	118 300	83%	821	118
	06 [1,60% - 3,20%]	70 238	25 648	99%	85 151	2,27%	10 998	46,01%	2,05	71 167	84%	889	147
	07 [3,20% - 6,40%]	47 705	17 793	98%	57 160	4,53%	14 940	49,56%	2,50	68 040	119%	1 286	376
	08 [6,40% - 12,80%]	10 746	1 433	102%	12 042	8,78%	2 893	46,98%	1,68	13 904	115%	500	374
	09 [12,80% - 99,99%]	10 094	956	102%	10 810	25,54%	2 671	45,16%	2,41	17 441	161%	1 301	636
	10 [100,00%]	12 667	2 675	99%	14 018	100,00%	1 513	72,69%	1,06	27 959	199%	9 275	9 275

Lakosság (retail)	01 [0,00% - 0,10%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	02 [0,10% - 0,20%]	149 826	-	99%	148 610	0,19%	24 404	27,87%	4,94	16 955	11%	79	76
	03 [0,20% - 0,40%]	98 650	2 459	100%	101 197	0,33%	61 789	29,34%	4,78	18 250	18%	98	123
	04 [0,40% - 0,80%]	63 322	11 274	102%	75 616	0,64%	173 650	38,33%	4,02	26 027	34%	174	203
	05 [0,80% - 1,60%]	80 102	5 706	101%	86 046	1,09%	92 352	35,34%	4,71	40 011	47%	332	231
	06 [1,60% - 3,20%]	48 769	4 184	101%	52 965	2,10%	71 740	34,41%	4,61	34 607	65%	394	473
	07 [3,20% - 6,40%]	34 945	1 246	101%	36 495	4,94%	36 833	43,43%	4,44	34 967	96%	808	761
	08 [6,40% - 12,80%]	15 435	80	103%	15 902	7,85%	10 440	35,29%	4,69	21 779	137%	444	389
	09 [12,80% - 99,99%]	28 103	132	102%	28 888	26,07%	13 433	35,68%	4,78	56 383	195%	2 699	3 145
	10 [100,00%]	54 059	1 228	153%	84 356	100,00%	291 649	60,95%	1,90	23 717	28%	54 836	54 836
Ingatlanl fedezett kitétségek	01 [0,00% - 0,10%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	02 [0,10% - 0,20%]	149 826	-	99%	148 610	0,19%	24 402	27,87%	4,94	16 955	11%	79	76
	03 [0,20% - 0,40%]	98 168	-	99%	97 634	0,33%	21 871	28,81%	4,91	17 449	18%	94	119
	04 [0,40% - 0,80%]	44 003	0	99%	43 712	0,76%	8 096	28,44%	4,93	13 729	31%	94	129
	05 [0,80% - 1,60%]	70 419	0	101%	70 983	1,06%	13 267	31,49%	4,93	30 691	43%	236	148
	06 [1,60% - 3,20%]	43 482	-	101%	43 881	1,99%	10 377	30,70%	4,90	27 738	63%	268	361
	07 [3,20% - 6,40%]	18 169	-	102%	18 545	4,27%	4 602	33,01%	4,89	19 563	105%	259	269
	08 [6,40% - 12,80%]	14 022	-	102%	14 315	7,57%	3 463	33,45%	4,90	20 296	142%	358	294
	09 [12,80% - 99,99%]	26 403	-	102%	26 984	25,53%	6 156	34,46%	4,90	53 790	199%	2 359	2 708
	10 [100,00%]	53 192	858	154%	83 057	100,00%	15 786	60,70%	1,88	18 633	22%	54 183	54 183
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%	2	0,00%	-	-	0%	-	-
	03 [0,20% - 0,40%]	481	2 459	121%	3 562	0,26%	39 918	43,98%	1,11	801	22%	4	3
	04 [0,40% - 0,80%]	19 319	11 274	106%	31 904	0,48%	165 554	51,89%	2,78	12 298	39%	80	74
	05 [0,80% - 1,60%]	9 683	5 706	100%	15 063	1,20%	79 085	53,46%	3,63	9 321	62%	96	83
	06 [1,60% - 3,20%]	5 287	4 184	100%	9 084	2,66%	61 363	52,29%	3,22	6 868	76%	126	112
	07 [3,20% - 6,40%]	16 776	1 246	100%	17 950	5,63%	32 231	54,20%	3,97	15 404	86%	548	492
	08 [6,40% - 12,80%]	1 413	80	107%	1 587	10,37%	6 977	51,87%	2,77	1 483	93%	85	95
	09 [12,80% - 99,99%]	1 700	132	105%	1 904	33,63%	7 277	52,94%	3,08	2 593	136%	340	437
	10 [100,00%]	867	371	116%	1 299	100,00%	275 863	76,56%	3,05	5 084	391%	654	654
Részvény-jellegű	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-	

28. Táblázat EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint (K&H Bank)

Kitettségi osztály	PD-sáv	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettségek	Mérlegen 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%]	109	-	101%	110	0,04%	2	64,99%	1,00	22	20%	0	0	
	02 [0,10% - 0,20%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-	
	03 [0,20% - 0,40%]	47 479	4 941	100%	49 795	0,24%	105	2,75%	3,82	1 729	3%	4	2	
	04 [0,40% - 0,80%]	3 418	2 672	88%	4 288	0,57%	401	36,49%	1,99	2 477	58%	9	5	
	05 [0,80% - 1,60%]	1 472	2 018	80%	2 104	1,12%	325	38,56%	3,04	1 951	93%	9	6	
	06 [1,60% - 3,20%]	757	-	100%	758	2,26%	13	45,00%	1,00	802	106%	8	0	
	07 [3,20% - 6,40%]	445	1	100%	446	4,53%	755	59,39%	5,00	1 092	245%	12	-	
	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%	-	-	-
Intézmények	01 [0,00% - 0,10%]	700 303	200 313	97%	798 687	0,04%	333	62,19%	1,45	188 038	24%	204	328	
	02 [0,10% - 0,20%]	10 401	48 222	70%	29 369	0,12%	173	63,73%	1,29	14 044	48%	23	0	
	03 [0,20% - 0,40%]	6 573	985	100%	7 531	0,28%	26	62,69%	1,25	4 472	59%	13	0	
	04 [0,40% - 0,80%]	582	202	99%	675	0,70%	15	64,25%	1,02	800	119%	3	0	
	05 [0,80% - 1,60%]	84	162	101%	247	1,04%	16	60,61%	0,98	257	104%	2	0	
	06 [1,60% - 3,20%]	2 000	97	100%	2 097	2,26%	5	62,70%	1,00	3 093	147%	30	-	
	07 [3,20% - 6,40%]	1 650	436	100%	2 034	5,42%	99	62,65%	1,01	4 151	204%	69	0	
	08 [6,40% - 12,80%]	-	-	0%	-	0,00%	3	0,00%	-	-	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%]	7 294	8 293	91%	12 170	0,07%	2 392	51,36%	1,81	1 835	15%	5	0	
	02 [0,10% - 0,20%]	57 082	90 658	82%	96 174	0,16%	6 579	60,37%	2,28	58 322	61%	95	43	
	03 [0,20% - 0,40%]	119 332	188 131	85%	198 365	0,28%	9 602	48,11%	2,22	95 186	48%	265	43	
	04 [0,40% - 0,80%]	196 666	136 046	95%	271 613	0,58%	15 224	45,10%	2,30	177 573	65%	707	231	
	05 [0,80% - 1,60%]	211 190	98 613	98%	265 172	1,13%	15 885	48,03%	2,51	234 688	89%	1 429	263	
	06 [1,60% - 3,20%]	119 869	59 391	98%	151 256	2,21%	13 404	45,92%	2,34	150 672	100%	1 530	379	
	07 [3,20% - 6,40%]	54 025	28 281	96%	67 527	4,55%	40 632	49,11%	2,37	82 989	123%	1 510	425	
	08 [6,40% - 12,80%]	11 668	1 514	102%	13 019	9,02%	3 057	47,60%	1,66	16 323	125%	563	394	
	09 [12,80% - 99,99%]	10 317	963	102%	11 040	19,33%	2 770	45,50%	2,38	18 677	169%	975	637	
	10 [100,00%]	15 781	2 675	99%	17 133	100,00%	1 649	71,96%	1,36	37 258	217%	10 903	10 903	
ebből: speciális hitelezés	01 [0,00% - 0,10%]	4	10	100%	14	0,08%	4	66,70%	1,30	2	17%	0	0	
	02 [0,10% - 0,20%]	71	2	102%	75	0,14%	23	42,95%	1,43	13	18%	0	0	
	03 [0,20% - 0,40%]	28 897	12 936	101%	42 263	0,31%	198	18,68%	2,67	7 392	17%	23	13	
	04 [0,40% - 0,80%]	57 618	15 755	101%	73 534	0,58%	259	25,25%	3,47	36 089	49%	105	127	
	05 [0,80% - 1,60%]	37 477	11 669	100%	48 280	1,13%	302	30,88%	4,63	33 572	70%	159	84	
	06 [1,60% - 3,20%]	11 499	11 797	93%	18 327	2,22%	167	33,38%	4,00	15 774	86%	135	80	
	07 [3,20% - 6,40%]	3 354	979	100%	4 272	4,88%	197	35,04%	2,43	3 999	94%	73	35	
	08 [6,40% - 12,80%]	96	4	106%	106	9,24%	20	13,50%	1,00	34	32%	1	0	
	09 [12,80% - 99,99%]	52	3	101%	55	18,82%	18	65,24%	1,14	117	214%	7	0	
	10 [100,00%]	3 085	-	100%	3 087	100,00%	48	68,54%	2,69	9 255	300%	1 608	1 608	
ebből: kivék	01 [0,00% - 0,10%]	7 290	7 171	92%	11 807	0,07%	2 158	50,94%	1,84	1 749	15%	4	0	
	02 [0,10% - 0,20%]	15 750	17 260	90%	25 410	0,15%	5 262	53,98%	1,74	6 311	25%	20	2	
	03 [0,20% - 0,40%]	32 589	48 034	86%	53 405	0,29%	8 093	53,19%	2,02	22 321	42%	82	12	
	04 [0,40% - 0,80%]	93 499	58 304	95%	121 529	0,58%	12 708	49,61%	1,96	72 860	60%	353	64	
	05 [0,80% - 1,60%]	116 401	50 310	97%	144 409	1,14%	12 534	50,24%	2,11	119 285	83%	830	119	
	06 [1,60% - 3,20%]	70 265	25 651	99%	85 181	2,28%	11 011	46,01%	2,05	71 278	84%	892	147	
	07 [3,20% - 6,40%]	47 715	17 793	98%	57 170	4,53%	14 943	49,56%	2,50	68 055	119%	1 287	376	
	08 [6,40% - 12,80%]	10 748	1 433	102%	12 044	8,85%	2 895	46,98%	1,68	13 934	116%	502	375	
	09 [12,80% - 99,99%]	10 094	956	102%	10 810	19,35%	2 671	45,16%	2,41	18 024	167%	950	636	
	10 [100,00%]	12 667	2 675	99%	14 018	100,00%	1 514	72,69%	1,06	27 959	199%	9 275	9 275	

Lakosság (retail)	01 [0,00% - 0,10%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	02 [0,10% - 0,20%]	149 826	-	99%	148 610	0,19%	24 404	27,87%	4,94	16 955	11%	79	76
	03 [0,20% - 0,40%]	98 650	2 459	100%	101 197	0,33%	61 789	29,34%	4,78	18 250	18%	98	123
	04 [0,40% - 0,80%]	63 322	11 274	102%	75 616	0,64%	173 650	38,33%	4,02	26 027	34%	174	203
	05 [0,80% - 1,60%]	80 102	5 706	101%	86 046	1,09%	92 352	35,34%	4,71	40 011	47%	332	231
	06 [1,60% - 3,20%]	48 769	4 184	101%	52 965	2,10%	71 740	34,41%	4,61	34 607	65%	394	473
	07 [3,20% - 6,40%]	34 945	1 246	101%	36 495	4,94%	36 833	43,43%	4,44	34 967	96%	808	761
	08 [6,40% - 12,80%]	15 435	80	103%	15 902	7,85%	10 440	35,29%	4,69	21 779	137%	444	389
	09 [12,80% - 99,99%]	28 103	132	102%	28 888	26,07%	13 433	35,68%	4,78	56 383	195%	2 699	3 145
	10 [100,00%]	54 059	1 228	153%	84 356	100,00%	291 649	60,95%	1,90	23 717	28%	54 836	54 836
Ingatlanlammal fedezett kitétségek	01 [0,00% - 0,10%]	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-
	02 [0,10% - 0,20%]	149 826	-	99%	148 610	0,19%	24 402	27,87%	4,94	16 955	11%	79	76
	03 [0,20% - 0,40%]	98 168	-	99%	97 634	0,33%	21 871	28,81%	4,91	17 449	18%	94	119
	04 [0,40% - 0,80%]	44 003	0	99%	43 712	0,76%	8 096	28,44%	4,93	13 729	31%	94	129
	05 [0,80% - 1,60%]	70 419	0	101%	70 983	1,06%	13 267	31,49%	4,93	30 691	43%	236	148
	06 [1,60% - 3,20%]	43 482	-	101%	43 881	1,99%	10 377	30,70%	4,90	27 738	63%	268	361
	07 [3,20% - 6,40%]	18 169	-	102%	18 545	4,27%	4 602	33,01%	4,89	19 563	105%	259	269
	08 [6,40% - 12,80%]	14 022	-	102%	14 315	7,57%	3 463	33,45%	4,90	20 296	142%	358	294
	09 [12,80% - 99,99%]	26 403	-	102%	26 984	25,53%	6 156	34,46%	4,90	53 790	199%	2 359	2 708
	10 [100,00%]	53 192	858	154%	83 057	100,00%	15 786	60,70%	1,88	18 633	22%	54 183	54 183
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%	2	0,00%	-	-	0%	-	-
	03 [0,20% - 0,40%]	481	2 459	121%	3 562	0,26%	39 918	43,98%	1,11	801	22%	4	3
	04 [0,40% - 0,80%]	19 319	11 274	106%	31 904	0,48%	165 554	51,89%	2,78	12 298	39%	80	74
	05 [0,80% - 1,60%]	9 683	5 706	100%	15 063	1,20%	79 085	53,46%	3,63	9 321	62%	96	83
	06 [1,60% - 3,20%]	5 287	4 184	100%	9 084	2,66%	61 363	52,29%	3,22	6 868	76%	126	112
	07 [3,20% - 6,40%]	16 776	1 246	100%	17 950	5,63%	32 231	54,20%	3,97	15 404	86%	548	492
	08 [6,40% - 12,80%]	1 413	80	107%	1 587	10,37%	6 977	51,87%	2,77	1 483	93%	85	95
	09 [12,80% - 99,99%]	1 700	132	105%	1 904	33,63%	7 277	52,94%	3,08	2 593	136%	340	437
	10 [100,00%]	867	371	116%	1 299	100,00%	275 863	76,56%	3,05	5 084	391%	654	654
Részvényjellegű	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0%	-	-	

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

	Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA-k
Kitettségek az FIRB alapján	-	-
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-
Intézmények	-	-
Vállalkozások – kkv-k	-	-
Vállalkozások – speciális hitelezés	-	-
Vállalkozások – egyéb	-	-
Kitettségek az AIRB alapján	1 321 867	1 321 867
Központi kormányzatok és központi bankok	8 107	8 107
Intézmények	208 693	208 693
Vállalkozások – kkv-k	422 305	422 305
Vállalkozások – speciális hitelezés	106 667	106 667
Vállalkozások – egyéb	303 400	303 400
Lakosság – ingatlannal fedezett, kkv-k	-	-
Lakosság – ingatlannal fedezett, nem kkv-k	218 843	218 843
Lakosság – rulírozó lakossági kitettség	-	-
Lakosság – egyéb kkv-k	-	-
Lakosság – egyéb nem kkv-k	53 852	53 852
Részvényjellegű, IRB	-	-
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	-
Összesen	1 321 867	1 321 867

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

	Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA-k
Kitettségek az FIRB alapján	-	-
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-
Intézmények	-	-
Vállalkozások – kkv-k	-	-
Vállalkozások – speciális hitelezés	-	-
Vállalkozások – egyéb	-	-
Kitettségek az AIRB alapján	1 369 148	1 369 148
Központi kormányzatok és központi bankok	8 073	8 073
Intézmények	214 854	214 854
Vállalkozások – kkv-k	421 775	421 775
Vállalkozások – speciális hitelezés	106 247	106 247
Vállalkozások – egyéb	345 502	345 502
Lakosság – ingatlannal fedezett, kkv-k	-	-
Lakosság – ingatlannal fedezett, nem kkv-k	218 843	218 843
Lakosság – rulírozó lakossági kitettség	-	-
Lakosság – egyéb kkv-k	-	-
Lakosság – egyéb nem kkv-k	53 852	53 852
Részvényjellegű, IRB	-	-
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	-
Összesen	1 369 148	1 369 148

31. 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	66 002	34 624	50%	96 254	20 208	738
	2,5 év vagy annál több	45 613	8 478	70%	53 594	31 286	120
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	459	440	70%	916	507	2
	2,5 év vagy annál több	10 079	1 664	90%	10 872	8 882	54
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	1 469	400	115%	1 768	1 730	442
	2,5 év vagy annál több	1 797	85	115%	1 920	1 877	10
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	1 059	639	250%	1 711	2 359	44
	2,5 év vagy annál több	15 674	6 825	250%	22 977	39 817	707
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év			-			
	2,5 év vagy annál több			-			
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	68 989	36 103		100 649	24 805	1 225
	2,5 év vagy annál több	73 163	17 052		89 363	81 863	891
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
kitettségek		0	0	290%	0	0	0
Egyéb részvényjellegű kitettségek		0	0	370%	0	0	0
Összesen		0	0		0	0	0

32. 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	65 837	35 423	50%	96 112	21 011	741
	2,5 év vagy annál több	48 365	8 478	70%	56 381	32 886	126
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	457	488	70%	961	538	2
	2,5 év vagy annál több	7 660	593	90%	8 126	6 408	42
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	1 467	400	115%	1 766	1 744	442
	2,5 év vagy annál több	1 621	80	115%	1 734	1 725	10
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	1 061	639	250%	1 714	2 363	44
	2,5 év vagy annál több	15 683	7 052	250%	23 218	39 573	703
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év			-			
	2,5 év vagy annál több			-			
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	68 823	36 950		100 553	25 656	1 230
	2,5 év vagy annál több	73 329	16 204		89 459	80 591	881
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Tőke-követelmények
Tőzsdei részvényjellegű kitettségek		0	0	190%	0	0	0
kitettségek		0	0	290%	0	0	0
Egyéb részvényjellegű kitettségek		0	0	370%	0	0	0
Összesen		0	0		0	0	0

33. Táblázat EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként (K&H Csoport)

Partnerkockázati szabályozói követelmények számítására használt módszerek (értékek Forintban értendők)	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorító	EAD a CRM után	RWA
Piaci értékelés		55 350 190 502	94 895 725 757			46 355 179 519	37 538 176 368
Eredeti kitettség	n/a					n/a	n/a
Sztenderd módszer		n/a		n/a	n/a	n/a	n/a
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				n/a	n/a	n/a	n/a
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek				n/a	n/a	n/a	n/a
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				n/a	n/a	n/a	n/a
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				n/a	n/a	n/a	n/a
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						n/a	n/a
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						4 386 264 018	2 337 276 668
Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						n/a	n/a
Összesen							n/a

34. Táblázat EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként (K&H Bank)

Partnerkockázati szabályozói követelmények számítására használt módszerek (értékek forintban értendők)	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettséggérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA
Piaci értékelés		140 172 588 573	88 946 187 762			54 585 233 708	54 993 209 495
Eredeti kitettség	n/a					n/a	n/a
Sztenderd módszer		n/a		n/a	n/a	n/a	n/a
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				n/a	n/a	n/a	n/a
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek				n/a	n/a	n/a	n/a
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				n/a	n/a	n/a	n/a
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				n/a	n/a	n/a	n/a
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						n/a	n/a
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						2 524 489 823	1 846 029 298
Kockázatotott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						n/a	n/a
Összesen							n/a

35. Táblázat EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (K&H Csoport)

CVA szabályozói számítások (értékek forintban értendők)	Kitettséggérték	RWA
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	n/a	n/a
i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		n/a
ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		n/a
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	2 604 817 080	567 607 272
Az eredeti kitettség módszere alapján	n/a	n/a
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	2 604 817 080	567 607 272

36. Táblázat EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (K&H Bank)

CVA szabályozói számítások (értékek forintban értendők)	Kitettséggérték	RWA
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	n/a	n/a
i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		n/a
ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		n/a
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	2 604 817 080	567 607 272
Az eredeti kitettség módszere alapján	n/a	n/a
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	2 604 817 080	567 607 272

37. Táblázat EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint (K&H Csoport, értékek forintban értendők)

Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	10 270 745 529												10 270 745 529	
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	10 270 745 529	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 270 745 529	

38. Táblázat EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint (K&H Bank, értékek forintban értendők)

Kitétségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	10 270 745 529												10 270 745 529	
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	10 270 745 529	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 270 745 529	

39. Táblázat EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint (K&H Csoport, értékek millió forintban értendők)

Kitétségi osztály	PD skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezetek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA	RWA sűrűség
Intézmények	0,00 – <0,15	83 850	0,08%	12 098	1%	4,90	7 699	9%
	0,25 – <0,50	222	0,29%	4	2%	2,52	7	3%
	0,75 – <2,50	11	2,04%	4	63%	1,00	15	142%
	2,50 – <10,00	53 182	5,38%	12	2%	0,07	1 767	3%
Vállalkozások	0,00 – <0,15	1 849	0,14%	1 075	60%	1,47	680	37%
	0,15 – <0,25	1 286	0,22%	346	59%	1,88	688	54%
	0,25 – <0,50	3 277	0,37%	1 162	60%	1,79	2 166	66%
	0,50 – <0,75	12 847	0,60%	1 950	48%	2,32	9 604	75%
	0,75 – <2,50	12 389	1,30%	4 978	60%	1,65	13 146	106%
	2,50 – <10,00	2 399	4,31%	9 093	60%	1,47	3 555	148%
ebből: kkv-k	10,00 – <100,00	150	18,10%	27	45%	2,74	307	205%
	0,00 – <0,15	322	0,11%	297	62%	1,39	73	23%
	0,15 – <0,25	445	0,23%	174	60%	1,00	174	39%
	0,25 – <0,50	1 690	0,42%	909	58%	1,19	927	55%
	0,50 – <0,75	4 748	0,67%	1 520	59%	1,20	3 567	75%
	0,75 – <2,50	5 651	1,30%	2 797	60%	1,27	5 198	92%
	2,50 – <10,00	1 965	4,37%	1 374	59%	1,34	2 727	139%
ebből: speciális hitelezés	10,00 – <100,00	125	18,10%	3	42%	3,08	233	186%
	0,25 – <0,50	145	0,39%	2	81%	4,50	184	127%
	0,50 – <0,75	6 371	0,57%	23	36%	3,19	4 399	69%
	0,75 – <2,50	840	1,11%	8	67%	4,60	1 322	157%
	2,50 – <10,00	102	2,91%	22	81%	4,92	232	228%

40. Táblázat EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint (K&H Bank, értékek millió forintban értendők)

Kitétségi osztály	PD skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezetek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA	RWA sűrűség
Intézmények	0,00 – <0,15	83 850	0,04%	23 369	16%	0,72	7 709	9%
	0,25 – <0,50	222	0,28%	4	2%	2,52	7	3%
	0,75 – <2,50	11	2,26%	4	63%	1,00	16	147%
	2,50 – <10,00	53 182	5,70%	12	2%	0,07	1 812	3%
Vállalkozások	0,00 – <0,15	1 849	0,13%	1 075	60%	1,47	663	36%
	0,15 – <0,25	1 229	0,22%	328	59%	1,92	668	54%
	0,25 – <0,50	3 323	0,36%	1 174	60%	1,78	2 171	65%
	0,50 – <0,75	13 560	0,61%	2 639	49%	2,25	10 219	75%
	0,75 – <2,50	11 691	1,34%	4 339	60%	1,68	12 562	107%
	2,50 – <10,00	2 399	4,31%	1 493	60%	1,47	3 554	148%
ebből: kkv-k	10,00 – <100,00	150	18,10%	27	45%	2,74	307	205%
	0,00 – <0,15	322	0,11%	297	62%	1,39	73	23%
	0,15 – <0,25	445	0,22%	174	60%	1,00	168	38%
	0,25 – <0,50	1 679	0,40%	904	58%	1,19	904	54%
	0,50 – <0,75	5 083	0,67%	1 890	59%	1,19	3 789	75%
	0,75 – <2,50	5 328	1,35%	2 432	60%	1,28	4 967	93%
	2,50 – <10,00	1 965	4,37%	1 308	59%	1,34	2 727	139%
ebből: speciális hitelezés	10,00 – <100,00	125	18,10%	3	42%	3,08	233	186%
	0,25 – <0,50	145	0,36%	2	81%	4,50	178	123%
	0,50 – <0,75	6 371	0,57%	23	36%	3,19	4 399	69%
	0,75 – <2,50	840	1,05%	8	67%	4,60	1 297	154%
	2,50 – <10,00	102	2,93%	22	81%	4,92	232	228%

41. Táblázat EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségmentékekre (K&H Csoport)

	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
Származtatott ügyletek	-8 191 788 648	7 237 000 964	48 113 189 538	1 758 010 019	46 355 179 519
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	117 680 913 143	0	56 231 410 055	51 845 146 037	4 386 264 018
Termékkategóriák közötti nettósítás	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Összesen	109 489 124 495	7 237 000 964	104 344 599 593	53 603 156 056	50 741 443 537

42. Táblázat EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségmentékekre (K&H Bank)

	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
Származtatott ügyletek	-14 263 724 935	96 022 261 048	56 343 243 727	1 758 010 019	54 585 233 708
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	114 631 825 593	0	115 321 391 129	112 796 901 306	2 524 489 823
Termékkategóriák közötti nettósítás	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Összesen	100 368 100 658	96 022 261 048	171 664 634 856	114 554 911 325	57 109 723 531

43. Táblázat EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (K&H Csoport)

	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Pénzbiztosíték	n/a	1 758 010 019	n/a	33 766 517 909	51 845 146 037	n/a
Összesen	n/a	1 758 010 019	n/a	33 766 517 909	51 845 146 037	n/a

44. Táblázat EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (K&H Bank)

	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Pénzbiztosíték	n/a	1 758 010 019	n/a	33 766 517 909	112 796 901 306	n/a
Összesen	n/a	1 758 010 019	n/a	33 766 517 909	112 796 901 306	n/a

45. Táblázat EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (K&H Csoport)

A szavatolótőke-követelmény piaci kockázathoz kapcsolódó elemeinek megjelenítése a sztenderd módszer alapján (értékek forintban értendők)	RWA	Tőkekövetelmények
Sima termékek		
Kamatlábkkockázat (általános és egyedi)	13 496 018 863	1 079 681 509
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	785 072 225	62 805 778
Devizaárfolyam-kockázat	1 039 381 835	83 150 547
Árukockázat	-	-
Opciók szerződések		
Egyszerűsített megközelítés	n/a	n/a
Delta-plusz módszer	n/a	n/a
Forgatókönyv-módszer	n/a	n/a
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	n/a	n/a
Összesen	15 320 472 923	1 225 637 834

46. Táblázat EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (K&H Bank)

A szavatolótőke-követelmény piaci kockázathoz kapcsolódó elemeinek megjelenítése a sztenderd módszer alapján (értékek forintban értendők)	RWA	Tőkekövetelmények
Sima termékek		
Kamatlábkkockázat (általános és egyedi)	13 496 018 863	1 079 681 509
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	785 072 225	62 805 778
Devizaárfolyam-kockázat	1 039 381 835	83 150 547
Árukockázat	-	-
Opciók szerződések		
Egyszerűsített megközelítés	n/a	n/a
Delta-plusz módszer	n/a	n/a
Forgatókönyv-módszer	n/a	n/a
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	n/a	n/a
Összesen	15 320 472 923	1 225 637 834