

III. pillér szerinti közzététel

Kockázati Jelentés

K&H Bankcsoport és K&H Bank Zrt.

2020-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.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 2020 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	2 163 241	2 178 877
Hitelkockázat (CVA-vel együtt)	1 861 364	1 880 907
Piaci kockázat	6 440	6 440
Működési kockázat	295 436	291 531
Teljes Tőke megfelelési Mutató	16,49%	16,24%

¹ 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&H Csoport)

Értékek millió forintban értendőek	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	T	T-1 negyedév	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 792 817	1 597 566	143 425
ebből sztenderd módszer	105 980	104 157	8 478
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 649 676	1 468 077	131 974
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	37 161	25 332	2 973
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	68 547	33 385	5 484
ebből piaci árazás szerint	68 302	32 802	5 464
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)	245	583	20
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	6 440	7 809	515
ebből sztenderd módszer	6 440	7 809	515
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	295 436	271 832	21 394
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	295 436	271 832	23 635
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	2 163 241	1 910 592	173 059

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

Értékek millió forintban értendők	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum
	T	T-1 negyedév	tőkekövetelmények
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 812 345	1 640 919	144 988
ebből sztenderd módszer	86 452	89 228	6 916
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 688 732	1 526 359	135 099
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	37 161	25 332	2 973
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	68 562	35 036	5 485
ebből piaci árazás szerint	68 317	34 453	5 465
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)	245	583	20
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	6 440	7 809	515
ebből sztenderd módszer	6 440	7 809	515
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	291 531	267 425	23 322
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	291 531	267 425	23 322
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	2 178 877	1 951 189	174 310

A szavatolótőke 2020. március 31-én:

4. táblázat: A szavatolótőke összetétele

		K&H Csoport	K&H Bank
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	189 753	189 753
	ebből: 1. instrumentumtípus	140 978	140 978
	ebből: 2. instrumentumtípus	48 775	48 775
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	128 793	125 947
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	9 012	9 019
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	28 422	28 376
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		
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	355 980	353 095

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	- 31 019 -	31 023
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	- 5 637 -	5 637
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	- 8 165 -	8 197
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	- 3 -	3
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 kitérteértéke, 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 tőkét (negatív összeg)		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	- 44 824 -	44 860
29	Elsődleges alapvető tőke	311 156	308 235

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 konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően		
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
38	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)		
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása		
44	Kiegészítő alapvető tőke		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	311 156	308 235
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 konszolidált 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		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	45 604	45 604

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 megemlése (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	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása		
58	Járulékos tőke	45 604	45 604
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	356 760	353 839
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	2 163 241	2 178 877
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,38%	14,15%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,38%	14,15%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,49%	16,24%
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	75 816	54 575
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	54 081	54 472
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	102	103
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	21 632	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	3,50%	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	4 252 356	4 284 034
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		
(Kiigazítás a bizalmi vagyonekezelés 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	4 252 356	4 284 034

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

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
		K&H Csoport	K&H Bank
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biz- tosítékokkal)	3 746 275	3 767 598
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	- 37 193	- 37 196
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	3 709 082	3 730 402
Származtatott kitétségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	92 074	92 081
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 ügylet- hez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó szám- viteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték- csökkentés visszairása		
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	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	92 074	92 081
Értékpapír-finanszírozási kitétségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	6 084	9 152
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósí- tott készpénz-kötelezettségei és -követelései)		
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	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok ösz- sege)	6 084	9 152
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken		
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	445 116	452 399
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	445 116	452 399

Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)			
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))		
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))		
Tőke és teljes kitétségérték			
20	T1 tőke	311 156	308 235
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	4 252 356	4 284 034
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	7,32%	7,19%
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 kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)(millió HUF, K&H Csoport és K&H Bank

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
		K&H Csoport	K&H Bank
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	3 746 275	3 767 598
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	3 746 275	3 767 598
EU-4	Fedezett kötvények		
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	1 232 640	1 232 640
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek		
EU-7	Intézmények	527 639	527 838
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	524 451	524 451
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	89 230	89 230
EU-10	Vállalati	978 331	1 000 669
EU-11	Nemteltjesítő kitétségek	62 968	62 968
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötélességet megtestesítő eszközök)	331 016	329 802

IRBA alá tartozó hitelkockázati RWA-k változása

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

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2019.12.31-én	1 468 077	117 446
Eszközök értéke	108 141	8 651
Eszközök minősége	6 874	550
Modelfrissítések		
Módszertan és politika	27 290	2 183
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	39 293	3 143
Egyéb		
RWA-k 2020.03.31-én	1 649 676	131 974

27,3 mrd HUF RWA növekedés szabályozói ajánlason alapuló módszertani változások következménye.

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

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k 2019.12.31-én	1 526 359	122 109
Eszközök értéke	113 757	9 101
Eszközök minősége	7 157	573
Modelfrissítések		
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	41 459	3 317
Egyéb		
RWA-k 2020.03.31-én	1 688 732	135 099