

III. pillér szerinti közzététel

Kockázati Jelentés

K&H Bankcsoport és K&H Bank Zrt.

2019-es pénzügyi év
harmadik 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 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 | 2 006 742 | 2 020 591 |
| Hitelkockázat (CVA-vel együtt) | 1 738 633 | 1 753 444 |
| Piaci kockázat | 7 667 | 7 667 |
| Működési kockázat | 260 442 | 259 481 |
| Teljes Tőke megfelelési Mutató | 16,7% | 16,5% |

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 | T |
| Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül) | 1 692 919 | 1 624 207 | 135 434 |
| ebből sztenderd módszer | 101 860 | 100 382 | 8 149 |
| ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB) | | | |
| ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB) | 1 544 396 | 1 494 623 | 123 552 |
| ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök | 46 663 | 29 203 | 3 733 |
| ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján | | | |
| Partnerkockázat | 45 714 | 75 687 | 3 657 |
| ebből piaci árazás szerint | 45 164 | 71 981 | 3 613 |
| 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) | 550 | 3 706 | 44 |
| Elszámolási kockázat | | | |
| Értékpapirosítási 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 | 7 667 | 8 168 | 613 |
| ebből sztenderd módszer | 7 667 | 8 168 | 613 |
| ebből IMA | | | |
| Nagykockázat-vállalások | | | |
| Működési kockázat | 260 442 | 260 442 | 20 835 |
| ebből az alapmutató módszere | | | |
| ebből sztenderd módszer | 260 442 | 260 442 | 20 835 |
| ebből fejlett mérési módszer | | | |
| A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik) | | | |
| Alsó korlát kiigazítása | | | |
| Összesen | 2 006 742 | 1 968 504 | 160 539 |

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) | 1 707 603 | 1 653 523 | 136 608 |
| ebből sztenderd módszer | 84 091 | 86 360 | 6 727 |
| ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB) | | | |
| ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB) | 1 576 849 | 1 537 960 | 126 148 |
| ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök | 46 663 | 29 203 | 3 733 |
| ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján | | | |
| Partnerkockázat | 45 840 | 75 845 | 3 667 |
| ebből piaci árazás szerint | 45 290 | 72 139 | 3 623 |
| 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) | 550 | 3 706 | 44 |
| Elszámolási kockázat | | | |
| Értékpapirosítási 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 | 7 667 | 8 168 | 613 |
| ebből sztenderd módszer | 7 667 | 8 168 | 613 |
| ebből IMA | | | |
| Nagykockázat-vállalások | | | |
| Működési kockázat | 259 481 | 259 481 | 20 758 |
| ebből az alapmutató módszere | | | |
| ebből sztenderd módszer | 259 481 | 259 481 | 20 758 |
| ebből fejlett mérési módszer | | | |
| A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik) | | | |
| Alsó korlát kiigazítása | | | |
| Összesen | 2 020 591 | 1 997 017 | 161 647 |

A szavatolótőke 2019. szeptember 30-án:

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 (ázsio) | 189 753 | 189 753 |
| | ebből: 1. instrumentumtípus | 140 978 | 140 978 |
| | ebből: 2. instrumentumtípus | 48 775 | 48 775 |
| | ebből: 3. instrumentumtípus | | |
| 2 | Eredménytartalék | 82 978 | 80 572 |
| 3 | Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok) | 15 007 | 15 017 |
| 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 | 22 564 | 22 564 |
| 6 | Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően | 333 661 | 331 241 |

| Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások | | | |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 7 | Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg) | | |
| 8 | Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg) | - 24 322 | - 24 328 |
| 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 | - 8 666 | - 8 666 |
| 12 | A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek | - 9 029 | - 8 248 |
| 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 | - 6 | - 6 |
| 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 szavatolótkéjének 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 kitértségértéke, 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 | - 42 023 | - 41 248 |
| 29 | Elsődleges alapvető tőke | 291 638 | 289 993 |

| Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok | | | |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 30 | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio) | | |
| 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 megemelése (negatív összeg) | | |
| 39 | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg) | | |
| 40 | Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges kiegészítő tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg) | | |
| 42 | A járulékos tőkéből 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) | 291 638 | 289 993 |
| Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok | | | |
| 46 | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio) | | |
| 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 | 42 501 | 42 501 |

| 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 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 | 42 501 | 42 501 |
| 59 | Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke) | 334 139 | 332 494 |
| 60 | Kockázattal súlyozott eszközérték összesen | 2 006 742 | 2 020 591 |
| Tőke megfelelési mutatók és pufferek | | | |
| 61 | Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 14,53% | 14,35% |
| 62 | Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 14,53% | 14,35% |
| 63 | Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 16,65% | 16,46% |
| 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 | 65 273 | 50 572 |
| 65 | ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény | 50 169 | 50 515 |
| 66 | ebből: anticiklikus pufferkövetelmény | 54 | 58 |
| 67 | ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény | | |
| 67a | ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere | 15 051 | |
| 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 | 3 903 556 | 3 919 247 |
| 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 | 3 903 556 | 3 919 247 |

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

| | | Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek 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 biztosítékokkal) | 3 415 207 | 3 420 639 |
| 2 | (A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték) | - 33 365 | - 33 371 |
| 3 | Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege) | 3 381 842 | 3 387 268 |
| Származtatott kitétségek | | | |
| 4 | Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül) | 66 318 | 66 329 |
| 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 ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása | | |
| 7 | (Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fenálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása) | | |
| 8 | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési 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) | 66 318 | 66 329 |
| Értékpapír-finanszírozási kitétségek | | | |
| 12 | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával | 10 665 | 13 913 |
| 13 | (Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései) | | |
| 14 | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége | | |
| EU-14a | Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség 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 értékpapír-finanszírozási kitétségek) | | |
| 16 | Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege) | 10 665 | 13 913 |

| Egyéb mérlegen kívüli kitettségek | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 17 | Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken | | |
| 18 | (Hitelegyenértékesítési kiigazítás) | 444 731 | 451 737 |
| 19 | Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege) | 444 731 | 451 737 |
| 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 | 291 639 | 289 993 |
| 21 | A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitetségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege) | 3 903 556 | 3 919 247 |
| Tőkeáttételi mutató | | | |
| 22 | Tőkeáttételi mutató | 7,47% | 7,40% |
| 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 | 3 415 207 | 3 420 638 |
| EU-2 | Kereskedési könyvben szereplő kitettségek | | |
| EU-3 | Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből | 3 415 207 | 3 420 638 |
| EU-4 | Fedezett kötvények | | |
| EU-5 | Kormányzatként kezelt kitettségek | 973 499 | 959 209 |
| EU-6 | Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek | | |
| EU-7 | Intézmények | 557 964 | 558 207 |
| EU-8 | Ingtalan-jelzálogjoggal fedezett | 510 242 | 510 242 |
| EU-9 | Lakossággal szembeni kitettségek | 106 176 | 106 180 |
| EU-10 | Vállalati | 897 604 | 919 782 |
| EU-11 | Nemteljesítő kitettségek | 73 120 | 73 120 |
| EU-12 | Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök) | 296 602 | 293 898 |

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 2019.06.30-én | 1 494 623 | 119 570 |
| Eszközök értéke | 24 125 | 1 930 |
| Eszközök minősége | 9 227 | 738 |
| Modelfrissítések | | |
| Módszertan és politika | | |
| Felvásárlások és elidegenítések | | |
| Devizaárfolyam-mozgások | 16 421 | 1 314 |
| Egyéb | | |
| RWA-k 2019.09.30-én | 1 544 396 | 123 552 |

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 2019.06.30-én | 1 537 960 | 123 037 |
| Eszközök értéke | 17 955 | 1 436 |
| Eszközök minősége | 4 226 | 338 |
| Modelfrissítések | | |
| Módszertan és politika | | |
| Felvásárlások és elidegenítések | | |
| Devizaárfolyam-mozgások | 16 709 | 1 337 |
| Egyéb | | |
| RWA-k 2019.09.30-én | 1 576 849 | 126 148 |