

III. pillér szerinti közzététel

Kockázati Jelentés

K&H Bankcsoport és K&H Bank Zrt.

2020-as 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 nem alkalmazza a CRR 468. cikkében meghatározott ideiglenes kezelést sem pedig a CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti szabályokat, így az intézmény szavatolótőkéje, tőke megfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereségének vagy veszteségének összegét, illetve az IFRS 9-en alapuló elszámolásokhoz köthető teljes hatását.

A bank tőkekövetelményei a következőképpen alakultak 2020 harmadik 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	2 192 646	2 214 127
Hitelkockázat (CVA-vel együtt)	1 896 297	1 921 683
Piaci kockázat	913	913
Működési kockázat	295 436	291 531
Teljes Tőke megfelelési Mutató	16,87%	16,57%

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)

	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum
	T	T-1 negyedév	tőkekövetelmények
			T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 845 474	1 779 363	147 638
ebből sztenderd módszer	105 122	99 621	8 410
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 625 005	1 566 156	130 000
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	115 346	113 586	9 228
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	50 823	49 867	4 066
ebből piaci árazás szerint	50 297	49 391	4 024
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)	526	476	42
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	913	434	73
ebből sztenderd módszer	913	434	73
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	295 436	295 436	23 635
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	295 436	295 436	23 635
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	2 192 646	2 125 100	175 412

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

	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum
	T	T-1 negyedév	tőkekövetelmények
	T	T-1 negyedév	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 870 328	1 803 262	149 626
ebből sztenderd módszer	89 492	83 634	7 159
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 665 490	1 606 043	133 239
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	115 346	113 586	9 228
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	51 355	50 373	4 108
ebből piaci árazás szerint	50 830	49 897	4 066
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)	526	476	42
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	913	434	73
ebből sztenderd módszer	913	434	73
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	291 531	291 531	23 322
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	291 531	291 531	23 322
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	2 214 127	2 145 600	177 130

A szavatolótőke 2020. 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	130 001	127 155
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	5 303	5 314
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	28 423	28 376
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre 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	353 480	350 598

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	- 37 432	- 37 433
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	- 1 181	- 1 181
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	- 502	- 501
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 kitettségmente, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
22	A 15 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	- 39 118	- 39 118
29	Elsődleges alapvető tőke	314 362	311 480

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül		
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül		
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		
34	A konsolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		
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)	314 362	311 480

Járlékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszó)		
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járlékos tőkéből		
48	A konszolidált járlékos 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	Járlékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	55 489	55 464
Járlékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járlékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járlékos 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 járlékos 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 összeg)		
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járlékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
57	A járlékos tőke összes szabályozói kiigazítása		
58	Járlékos tőke	55 489	55 464
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járlékos tőke)	369 851	366 944
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	2 192 646	2 214 127

Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,34%	14,07%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,34%	14,07%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,87%	16,57%
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 százalékaként kifejezve)	54 884	55 419
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	54 816	55 353
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	68	66
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	2,50%	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	4 479 571	4 513 512
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	4 479 571	4 513 512

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)	3 939 921	3 962 809
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	- 39 117	- 39 118
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	3 900 804	3 923 691
Származtatott kitétségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	76 887	76 892
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)		
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek		
6	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó szám- viteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték- csökkentés visszaírása		
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fen- nálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő félle 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)	76 887	76 892
Értékpapír-finanszírozási kitétségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	21 881	24 937
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósi- tott készpénz-kötelezettségei és -követelése)		
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége		
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati ki- tettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint		
15	Megbízotti ügyletek kitétsége		
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő félle szembeni, mentesített érték- papír-finanszírozási kitétségek)		
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok ösz- szege)	21 881	24 937

Egyéb mérlegen kívüli kitettségek			
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken		
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	479 998	487 993
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	479 998	487 993
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	314 363	311 480
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitetségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	4 479 570	4 513 513
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivetett eszközök értéke			
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés		
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivetett 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	3 939 921	3 962 807
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek		
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	3 939 921	3 962 807
EU-4	Fedezett kötvények		
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	1 592 248	1 592 248
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek		
EU-7	Intézmények	454 134	454 528
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	562 571	562 571
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	98 687	98 687
EU-10	Vállalati	1 045 598	1 067 510
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	49 085	49 085
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	137 598	138 178

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 2020.06.30-án	1 566 156	125 292
Eszközök értéke	101 649	8 132
Eszközök minősége	-52 031	-4 163
Modelfrissítések		
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	9 232	739
Egyéb		
RWA-k 2020.09.30-án	1 625 005	130 000

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 2020.06.30-án	1 606 043	128 483
Eszközök értéke	102 185	8 175
Eszközök minősége	-52 063	-4 165
Modelfrissítések		
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	9 324	746
Egyéb		
RWA-k 2020.09.30-án	1 665 490	133 239