

# III. pillér szerinti közzététel

## Kockázati Jelentés

K&H Bankcsoport és K&H Bank Zrt

2018-as pénzügyi év

Első negyedév

A K&H elkötelezte magát az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) 8. fejezetében, a Hpt.<sup>1</sup> 122 cikkében meghatározott illetve a Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30.) számú ajánlásában előírt 3. pillér szerinti követelményeknek való megfelelés iránt. A K&H erre a célra jelen „Kockázati Jelentés”-t készíti, a jogszabályokban előírt tartalommal.

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

A bank tőkekövetelményei a következőképpen alakultak 2018 első negyedévében:

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

Kockázattal súlyozott kitétség (RWA)	K&H Csoport	K&H Bank
Összesen	1658	1687
Hitelkockázati (hitelkockázati kiigazítással)	1399	1425
Piaci kockázati	13	13
Működési kockázati	247	250
Tőke megfelelési mutató	16,03%	15,68%

---

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

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

Értékek millió forintban értendők	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	<b>1 375 439</b>	<b>1 400 182</b>	<b>110 035</b>
ebből sztenderd módszer	94 361	85 943	7 549
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	0	0	0
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 239 174	1 276 607	99 134
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	41 904	37 632	3 352
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján		0	0
Partnerkockázat	<b>23 294</b>	<b>25 210</b>	<b>1 864</b>
ebből piaci árazás szerint	22 337	23 754	1 787
ebből eredeti kitétség	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 kitétségszösszege	0	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	957	1 456	77
Elszámolási kockázat	0	0	0
Értékpapírosítási kitétségek 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	<b>12 608</b>	<b>25 976</b>	<b>1 009</b>
ebből sztenderd módszer	12 608	25 976	1 009
ebből IMA	0	0	0
Nagykockázat-vállalások	0	0	0
Működési kockázat	<b>246 796</b>	<b>246 796</b>	<b>19 744</b>
ebből az alapmutató módszere	0	0	0
ebből sztenderd módszer	246 796	246 796	19 744
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
<b>Összesen</b>	<b>1 658 137</b>	<b>1 698 163</b>	<b>132 651</b>

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)	1 401 248	1 424 890	112 100
ebből sztenderd módszer	71 837	65 533	5 747
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	0	0	0
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 287 507	1 321 725	103 001
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	41 904	37 632	3 352
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján		0	0
Partnerkockázat	23 470	25 410	1 878
ebből piaci árazás szerint	22 513	23 954	1 801
ebből eredeti kitétség	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 kitétség-összege	0	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	957	1 456	77
Elszámolási kockázat	0	0	0
Értékpapírosítási kitétségek 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	12 608	25 976	1 009
ebből sztenderd módszer	12 608	25 976	1 009
ebből IMA	0	0	0
Nagykockázat-vállalások	0	0	0
Működési kockázat	249 869	249 869	19 990
ebből az alapmutató módszere	0	0	0
ebből sztenderd módszer	249 869	249 869	19 990
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
<b>Összesen</b>	<b>1 687 195</b>	<b>1 726 145</b>	<b>134 976</b>

A szavatoló tőke és tőkeáttétel 2018 március 31-én a következőképpen alakult:

4. táblázat A szavatoló tőke összetétele

A szavatoló tőke összetevői (millió Ft)	K&H Csoport	K&H Bank
<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>265 763</b>	<b>265 763</b>
<b>_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)</b>	<b>226 069</b>	<b>226 069</b>
<b>__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)</b>	<b>226 069</b>	<b>226 069</b>
___ CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	189 753	189 753
___ Befizetett tőkeinstrumentumok	140 978	140 978
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	-	-
___ Névértéken felüli befizetés (ázsió)	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	33 787	33 787

___ Előző évek eredménytartaléka	<b>33 787</b>	<b>33 787</b>
___ Figyelembe vehető nyereség/veszteség		-
___ Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	<b>9 589</b>	<b>9 589</b>
___(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	- <b>9 589</b>	- <b>9 589</b>
___ Halmozott egyéb átfogó jövedelem	<b>8 440</b>	<b>8 440</b>
___ Egyéb tartalék	-	-
___ Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	<b>17 631</b>	<b>17 631</b>
___ CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások		-
___ CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés	-	-
___ Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások	-	-
___ Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	- <b>4 386</b>	- <b>4 386</b>
___(-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében	-	-
___ Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	- <b>3 855</b>	- <b>3 855</b>
___ Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség	- <b>46</b>	- <b>46</b>
___ Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valószínűtlen-növekedés és -csökkenés	- <b>4</b>	- <b>4</b>
___(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	- <b>481</b>	- <b>481</b>
___(-) Cégérték (goodwill)	-	-
___(-) Immateriális javak között elszámolt cégérték	-	-
___(-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték	-	-
___ Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-	-
___(-) Egyéb immateriális javak	- <b>14 538</b>	- <b>14 538</b>
___(-) Egyéb immateriális javak bruttó összege	- <b>14 538</b>	- <b>14 538</b>
___ Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-	-
___(-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	- <b>0</b>	- <b>0</b>
___(-) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	- <b>4 618</b>	- <b>4 618</b>
___(-) 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 kitétségek, 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	-	-
___ Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	-	-
___ CET1 tőkeelemek vagy levonások - egyéb	-	-
<b>_ KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)</b>	-	-
___ Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	-	-
___ Befizetett tőkeinstrumentumok	-	-
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	-	-
___ Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	-	-
___(-) 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	-	-
<b>_ JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)</b>	<b>39 694</b>	<b>39 694</b>
___ T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	<b>39 694</b>	<b>39 694</b>
___ Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	<b>39 694</b>	<b>39 694</b>
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	-	<b>25</b>
___ Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	-	-
___(-) 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	2018.03.31
Értékpapír-finanszírozási ügyletek: A CRR 429. cikkének (5) bekezdése és 429. cikkének (8) bekezdése szerinti kitettség	18 662
Származtatott ügyletek	99 272
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	109 139
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	19 136
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	402 067
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	383 681
Egyéb eszközök	3 085 835
Alapvető tőke	226 069
Szabályozói kiigazítások	-18 925
<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>5,52%</b>

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

Tőkeáttételi mutató	2018.03.31
Értékpapír-finanszírozási ügyletek: A CRR 429. cikkének (5) bekezdése és 429. cikkének (8) bekezdése szerinti kitettség	18 662
Származtatott ügyletek	99 277
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	94 940
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	57 527
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	265 930
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	475 888
Egyéb eszközök	3 105 829
Alapvető tőke	224 936
Szabályozói kiigazítások	-18 937
<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>5,49%</b>

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

Értékek millió forintban értendőek	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
<b>RWA-k az előző beszámolási időszak végén</b>	1 276 607	102 129
<b>Eszközök értéke</b>	-43 848	-3 508
<b>Eszközök minősége</b>	-75 103	-6 008
<b>Modelfrissítések</b>	80 000	6 400
<b>Módszertan és politika</b>	0	0
<b>Felvásárlások és elidegenítések</b>	0	0
<b>Devizaárfolyam-mozgások</b>	1 518	121
<b>Egyéb</b>	0	0
<b>RWA-k a beszámolási időszak végén</b>	<b>1 239 174</b>	<b>99 134</b>

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

Értékek millió forintban értendők	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	1 321 725	105 738
Eszközök értéke	-40 197	-3 216
Eszközök minősége	-75 564	-6 045
Modelfrissítések	80 000	6 400
Módszertan és politika	0	0
Felvásárlások és elidegenítések	0	0
Devizaárfolyam-mozgások	1 543	123
Egyéb	0	0
RWA-k a beszámolási időszak végén	1 287 507	103 001