

III. pillér szerinti közzététel

Kockázati Jelentés

K&H Bankcsoport és K&H Bank Zrt.

2021-es 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 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 2021 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	2 210 386	2 220 923
Hitelkockázat (CVA-vel együtt)	1 896 425	1 909 768
Piaci kockázat	809	809
Működési kockázat	313 151	310 345
Teljes Tőke megfelelési Mutató	18,78%	18,13%

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 tőkekövetelmények
	2021.03.31	2020.12.31	2021.03.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 858 947	1 815 849	148 716
ebből sztenderd módszer	118 295	114 973	9 464
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 575 727	1 587 894	126 058
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	164 924	112 981	13 194
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	37 478	46 045	2 998
ebből piaci árazás szerint	37 389	45 680	2 991
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)	89	364	7
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	809	1 131	65
ebből sztenderd módszer	809	1 131	65
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	313 151	313 742	25 052
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	313 151	313 742	25 052
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	2 210 386	2 176 767	176 831

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

	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	2021.03.31	2020.12.31	2021.03.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 871 379	1 845 632	149 710
ebből sztenderd módszer	92 571	108 552	7 406
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	1 610 529	1 624 099	128 842
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	168 280	112 981	13 462
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
Partnerkockázat	38 388	46 690	3 071
ebből piaci árazás szerint	38 300	46 326	3 064
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)	89	364	7
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	809	1 131	65
ebből sztenderd módszer	809	1 131	65
ebből IMA			
Nagykockázat-vállalások			
Működési kockázat	310 345	310 724	24 828
ebből az alapmutató módszere			
ebből sztenderd módszer	310 345	310 724	24 828
ebből fejlett mérési módszer			
A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)			
Alsó korlát kiigazítása			
Összesen	2 220 923	2 204 178	177 674

A szavatolótőke 2021. 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 (ázsio)	189 753	189 753
ebből: 1. instrumentumtípus	140 978	140 978
ebből: 2. instrumentumtípus	48 775	48 775
ebből: 3. instrumentumtípus		
2 Eredménytartalék	172 359	159 825
3 Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-	174
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 konsolidált 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	390 362	377 780

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	- 32 692	- 32 692
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	5 200	5 200
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	- 316	- 315
13	Minden olyan sajtótőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		
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 szavatolótőkájének 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 kitétséértéke, 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	- 27 808	- 27 807
29	Elsődleges alapvető tőke	362 554	349 973

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 megemlése (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)	362 554	349 973
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	52 488	52 722

Járolékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járolékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járolékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkájének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járolékos 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 járolékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
57	A járolékos tőke összes szabályozói kiigazítása		
58	Járolékos tőke	52 488	52 722
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járolékos tőke)	415 042	402 695
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	2 210 386	2 220 923
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	16,40%	15,76%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	16,40%	15,76%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	18,78%	18,13%
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 kitettséérték százalékaként kifejezve)	55 331	55 595
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	55 260	55 523
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	72	72
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 kitettséérték 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 kitétségek 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 kitétségek 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 kitétségek 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	4 836 582	4 863 236
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt		
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó szám- viteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséggérték 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 kitétségek hitel-egyenértékesítése)		
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)		
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)		
Egyéb kiigazítások		
Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték	4 836 582	4 863 236

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 biztosítékokkal)	4 324 853	4 338 954
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	- 27 808	- 27 808
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	4 297 045	4 311 146
Származtatott kitétségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	51 591	51 594
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 ügyletkehez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó szám- viteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása		
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)	51 591	51 594
Értékpapír-finanszírozási kitétségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	41 624	46 515
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)		
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 érték- papír-finanszírozási kitétségek)		
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	41 624	46 515
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken		
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	446 322	453 980
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	446 322	453 980

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	362 554	349 973
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	4 836 582	4 863 235
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	7,50%	7,20%
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: *LRSpI - 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	3 939 921	3 962 807
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	3 939 921	3 962 807
EU-4	Fedezett kötvények		
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	1 592 248	1 592 248
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek		
EU-7	Intézmények	454 134	454 528
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	562 571	562 571
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	98 687	98 687
EU-10	Vállalati	1 045 598	1 067 510
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	49 085	49 085
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem 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 2020.12.31-én	1 587 894	127 032
Eszközök értéke	29 983	2 399
Eszközök minősége	-40 690	-3 255
Modelfrissítések		
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	-1 459	-117
Egyéb		
RWA-k 2021.03.31-én	1 575 727	126 058

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 2020.12.31-én	1 624 099	129 928
Eszközök értéke	29 511	2 361
Eszközök minősége	-41 617	-3 329
Modelfrissítések		
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	-1 465	-117
Egyéb		
RWA-k 2021.03.31-én	1 610 529	128 842