



III. pillér szerinti közzététel

Kockázati jelentés

K&H Bankcsoport és

K&H Bank Zrt

2022-es pénzügyi év
második negyedév

Tartalomjegyzék

Közzétételi követelmények	2
EU KM1 - A fő mérőszámok.....	3

Közzétételi követelmények

A K&H Bankcsoport és K&H Bank Zrt. (a továbbiakban: 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 7/2022. (IV.22.) számú ²ajánlásában előírt 3. pillér szerinti követelményeknek való megfelelés iránt. A K&H erre a célra jelen „*Kockázati Jelentés*”-t készíti, a jogszabályokban előírt tartalommal.

A K&H nem élt az Európai Parlament és a Tanács 2017/2395 rendelete illetve a Magyar Nemzeti Bank 6/2022. (IV.22.) számú ajánlásában előírt IFRS 9 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére adott lehetőséggel és 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-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolásokhoz köthető teljes hatását.

Mivel a K&H 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 2022 második negyedévében:

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

² Az ajánlás az előző évhez képest csökkentette az évközi közzétételi követelményeket.

A Magyar Nemzeti Bank EBA/GL/2020/07 2022.02.28-án érkezett értesítése alapján, a Covid19-válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó adatszolgáltatásra és közzétételre vonatkozó követelmények kiterjesztését a joghatóságunkban nem látja indokoltnak. A K&H ennek okán nem közöl a COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó adatot.

EU KM1 - A fő mérőszámok

1. táblázat: EU KM1 tábla – A fő mérőszámok (értékek millió forintban, K&H Csoport)

		2022.06.30	2021.12.31	2021.06.30
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)				
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	358 920	365 716	362 050
2	Alapvető tőke (T1)	358 920	365 716	362 050
3	Tőke összesen	402 119	409 806	407 392
Kockázattal súlyozott kitétségmenték				
4	Teljes kockázati kitétségmenték	2 397 588	2 263 749	2 272 715
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)				
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	14,97%	16,16%	15,93%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	14,97%	16,16%	15,93%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	16,77%	18,10%	17,93%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)				
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,89%	0,75%	0,75%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,00%	1,68%	1,68%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,67%	0,56%	0,56%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	11,55%	10,99%	10,99%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)				
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,25%	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,75%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	14,31%	13,49%	13,49%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	210 312	228 707	225 575
Tőkeáttételi mutató				
13	Teljes kitétségi mérték	4 905 101	4 219 473	4 905 101
14	Tőkeáttételi mutató (%)	7,38%	8,67%	7,38%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)				
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	1,69%	1,69%	1,69%
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)			
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)				
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta				
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	602 986	789 187	1 120 068
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 154 487	1 201 276	1 056 978
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	1 490 417	1 199 206	509 401
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	288 622	300 318	547 576
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	209%	263%	205%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta				
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 867 867	3 744 548	3 214 632
19	Előírt stabil források összesen	2 294 996	2 183 584	1 993 747
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	169%	171%	161%

2. táblázat: EU KM1 tábla – A fő mérőszámok (értékek millió forintban, K&H Bank)

		2022.06.30	2021.12.31	2021.06.30
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)				
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	355 267	363 196	349 369
2	Alapvető tőke (T1)	355 267	363 196	349 369
3	Tőke összesen	398 446	407 242	394 690
Kockázattal súlyozott kitétségmenték				
4	Teljes kockázati kitétségmenték	2 425 232	2 302 925	2 302 925
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)				
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	14,65%	15,77%	15,17%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	14,65%	15,77%	15,17%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	16,43%	17,68%	17,14%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)				
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8,00%	8,00%	8,00%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)				
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	10,50%	10,50%	10,50%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	204 427	222 978	210 456
Tőkeáttételi mutató				
13	Teljes kitétségi mérték	4 886 931	4 262 510	4 996 330
14	Tőkeáttételi mutató (%)	7,27%	8,52%	6,99%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)				
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	1,69%	1,69%	1,69%
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)			
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)				
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta				
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	604 490	789 556	1 120 068
EU 16a	Készpénziáramlások – Teljes súlyozott érték	1 166 656	1 220 459	1 059 855
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	1 490 411	1 199 195	509 389
16	Nettó készpénziáramlások összesen (korrigált érték)	291 664	305 115	550 465
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	207%	259%	203%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta				
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 834 414	3 730 676	3 040 567
19	Előírt stabil források összesen	2 360 159	2 227 667	2 019 764
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	162%	167%	151%