

Kockázati jelentés

Pillér 3 szerinti közzététel

K&H Jelzálogbank Zrt..

2017-es pénzügyi év

Tartalom

I.	Közzétételi követelmények a K&H Jelzálogbankban	3
II.	Kockázatkezelési irányítási modell	3
III.	Kockázatok.....	5
IV.	Szavatoló tőke és tőkemegfelelés	5
V.	Javadalmazási politika	10
VI.	Eszközök megterheltség szempontjából	11
VII.	Hitelkockázathoz kapcsolódó információk közzététele:	13
VIII.	Működési kockázathoz kapcsolódó információk közzététele:	18
IX.	Piaci és likviditási kockázathoz kapcsolódó információk közzététele:	19

I. Közzétételi követelmények a K&H Jelzálogbankban

A K&H Jelzálogbank (Jelzálogbank) a következőkben meghatározott módon tesz eleget a jogszabályokban (595/2013 Európai Parlamenti és Tanácsi Rendelet, Hpt., Számviteli törvény, valamint a Jht.) meghatározott nyilvánosságra hozatali kötelezettségeknek:

A Jelzálogbanknak az éves beszámolót az adott üzleti év mérlegforduló napját követő ötödik hónap utolsó napjáig kell elkészítenie és közzétenni.

A Jelzálogbanknak évente kell az éves beszámolóval egyidejűleg egyedi alapon Kockázati jelentést közzétenni a honlapon.

A Jelzálogbanknak a honlapon közzé kell tenni a tulajdonost, s a tulajdonosi/szavazati arányt, valamint a vonatkozó jogszabályok megsértése miatti esetleges felügyeleti határozat rendelkező részét,

A Jelzálogbanknak minden naptári negyedévet követően a tárgynegyedév utolsó napjára megállapítottan a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének és kamatának összegét, továbbá a vagyonellenőr által igazolt fedezetek értékét a felügyeleti szabályok szerint az MNB részére benyújtja, majd ezt követően egy országos napilapban és a tőzsde lapjában a hónap utolsó napjáig közzéteszi.

A Jelzálogbankra nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a K&H csoportszinten közzétett tartalommal, akkor ebben a dokumentumban nem kerül külön feltüntetésre.

II. Kockázatkezelési irányítási modell

A Jelzálogbank kockázatirányítási modellje az alábbiakra épül:

A K&H Bank, mint a Jelzálogbank kizárólagos tulajdonosa kockázati bizottsági döntései és szabályzatai határozzák meg a Jelzálogbank kockázatkezelési irányítását.

A Jelzálogbank Igazgatósága felelős a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó szabályzatok jóváhagyására vonatkozó döntésekért a tulajdonos stratégiai döntéseinek megfelelően.

Az Igazgatóság feladatait és hatáskörét a vonatkozó jogi előírások, az Alapszabály és az Igazgatósági Ügyrend szabályozzák. Az Igazgatóság dönt – a vonatkozó tulajdonosi döntések mentén – a refinanszírozási hitel nyújtásáról és jelzáloglevél kibocsátásáról.

Az Igazgatóság Ügyrendjének megfelelően évente négy alkalommal rendes, valamint szükség esetén rendkívüli üléseket tart. Az Igazgatóság 2017-ben négyszer tartott ülést, ahol jóváhagyta a Jelzálogbank éves beszámolóját, a K&H Bank CROC döntésének megfelelően elfogadta refinanszírozási hitel nyújtását és jelzáloglevél kibocsátást, valamint megtárgyalta és intézkedést hozott a belső ellenőrzés és az MNB jelentése kapcsán.

1. táblázat: Az igazgatótanács tagjainak névsora és betöltött tisztség

Igazgatóság tagok 2017. december 31-i állapot	Tisztség
Karsai István	elnök, vezérigazgató
Ecsedi Paula	tag, vezérigazgató helyettes
Máriás György	tag, ügyvezető
dr. Józsa Krisztina	tag, ügyvezető

A Kockázati Bizottság működésének legfontosabb célja a Jelzálogbank Igazgatóságának támogatása az átfogó kockázati keretrendszer végrehajtásában.

A Kockázati Bizottság tagjai döntenek a Kockázatvállalási folyamatok és szabályzatok jóváhagyásáról, valamint a Kockázati jelentések jóváhagyásáról. A Kockázati Bizottság tagjai az Igazgatóság tagjain kívül a következő – témától függően - ad hoc tagok:

- K&H Bank Piaci és likviditási kockázatok főosztály vezetője
- K&H Bank Hitelkockázatok főosztály vezetője
- K&H Bank Nem –pénzügyi kockázatok főosztály vezetője
- K&H Bank Treasury vezetője

A Felügyelő Bizottság feladata, hogy az ügyvezetést a Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrizze.

A Felügyelő Bizottság szükség szerint, de legalább évente kétszer ül össze, ebből egyszer kötelezően azt megelőzően, hogy a tulajdonos a Társaság éves beszámolóját elfogadná (legalább e témának napirendi pontként történő megtárgyalása céljával). A Felügyelő Bizottság 2017-ben kétszer tartott ülést, ahol jóváhagyta az éves beszámolót, ellenőrizte a Jelzálogbank IT rendszerének státuszát, valamint megtárgyalta a belső ellenőrzés és az MNB jelentését.

2. táblázat : A Felügyelőbizottság tagjainak névsora és betöltött tisztség

Felügyelő bizottsági tagok 2017. december 31-i állapot	Tisztség
Koen Wilmots	elnök
Csatáry Zsuzsa	tag
dr. Kosdi-Kovács Zoltán	tag

III. Kockázatok

A Jelzálogbankban a következő kockázatokat futja a mindennapi tevékenységei során:

- hitelkockázat,
- piaci és likviditási kockázat,
- működési kockázat.

A felsorolt kockázatok kezeléséhez iránymutatást az MNB által jóváhagyott belső szabályzatok biztosítanak. Az imént felsorolt kockázatok kezelésén kívül a Jelzálogbank tőke megfelelését is rendszeresen ellenőrizzük, amely folyamat lépései szintén belső szabályzatban le van lefektetve.

Az egyes kockázatok számítását, kezelését, nyilvántartását, jelentését – a Bank és a Jelzálogbank között létrejött kiszervezési szerződésnek megfelelően – a K&H Bank felelős szervezeti egységei végzik. A kapcsolódó döntéseket az Igazgatóság vagy a Kockázati Bizottság hozza.

IV. Szavatoló tőke és tőkemegfelelés

A Jelzálogbank szavatoló tőkéje 2017 év végén a következőképpen alakult:

3. táblázat A szavatoló tőke összetétele

A szavatoló tőke összetevői (millió Ft)	Jelzálogbank Zrt
SZAVATOLÓ TŐKE	3 567
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	3 567
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	3 567
___ CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	3 500
___ Befizetett tőkeinstrumentumok	3 050
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	-
___ Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	450
___ (-) 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	67
___ Előző évek eredménytartaléka	- 27
___ Figyelembe vehető nyereség/veszteség	94
___ Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	94
___ (-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	-
___ Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-
___ Egyéb tartalék	-
___ Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	-
___ 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	-

___(-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében	-
___ Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	-
___ Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség	-
___ Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés	-
___(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-
___(-) Cégérték (goodwill)	-
___(-) Immateriális javak között elszámolt cégérték	-
___(-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték	-
___ Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-
___(-) Egyéb immateriális javak	-
___(-) Egyéb immateriális javak bruttó összege	-
___ Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-
___(-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	-
___(-) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	-
___(-) 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	-
___ KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	-
___ Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	-
___ Befizetett tőkeinstrumentumok	-
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	-
___ Névértéken felüli befizetés (ázsio)	-
___(-) 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	-
___JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	-
___T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	-
___Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	-
___Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	-
___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	-

4. táblázat: Tőke megfelelés és kockázattal súlyozott eszközérték, RWA milliárd forintban értendő

Kockázattal súlyozott kitettség (RWA)	Jelzálogbank Zrt
Összesen	24
Hitelkockázati (hitelkockázati kiigazítással)	23
Piaci kockázati	0
Működési kockázati	1
Tőke megfelelési mutató	14,80%

5. táblázat: Tőkeáttételi mutató, értékek millió forintban értendők

Tőkeáttételi mutató	2017.12.31
Értékpapír-finanszírozási ügyletek: A CRR 429. cikkének (5) bekezdése és 429. cikkének (8) bekezdése szerinti kitettség	6 972
Származtatott ügyletek	0
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	0
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	0
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	0
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	0
Egyéb eszközök	67 668
Alapvető tőke	3 567
Szabályozói kiigazítások	0
Tőkeáttételi mutató	4,78%

6. táblázat EU OV1: Tőkekövetelmények

Értékek ezer forintban értendők	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum
	T	T-1	tőkekövetelmények
	T	T-1	T
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	23 447 611	20 979 289	1 875 809
ebből sztenderd módszer	23 447 611	20 979 289	1 875 809
ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	0	0	0
ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	0	0	0
ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	0	0	0
ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
Partnerkockázat	27 490	20 911	2 199
ebből piaci árazás szerint	27 490	20 911	2 199
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)	0	0	0
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	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
ebből IMA	0	0	0
Nagykockázat-vállalások	0	0	0
Működési kockázat	629 562	565 000	50 365
ebből az alapmutató módszere	0	0	0
ebből sztenderd módszer	629 562	565 000	50 365
ebből fejlett mérési módszer (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
Alsó korlát kiigazítása	0	0	0
Összesen	24 104 664	21 565 200	1 928 373

V. Javadalmazási politika

A K&H Bank Zrt. Javadalmazási Bizottsága (Remuneration Committee, RemCo) hagyja jóvá a K&H Jelzálogbank Zrt. javadalmazási politikáját, valamint meghatározza a Jelzálogbank felső vezetőinek fizetését, ezen kívül a teljesítmény alapú kompenzációs kereteket. A Bizottság 4 főből áll, a 2017-es év során 3 alkalommal ülésezett. (2017. március 8; 2017. április 19; 2017. szeptember 21.)

A K&H honlapján (www.kh.hu) teszi közzé a Bank valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára, valamint K&H Csoportszolgáltató Kft., a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt., a K&H Faktor Zrt. és K&H Jelzálogbank Zrt. leánycégek dolgozóira érvényes javadalmazási politikát.

A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat a hivatkozott szabályzat 5.2 fejezetében olvashatóak részletesen. A javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, a teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk és a teljesítménnyel kapcsolatos azon ismérvek, amelyeken a fantom részvényekre, a javadalmazás változó részére és a kifizetési ütemezésen alapul, mind megtalálhatóak a 3.1-től a 4.5-ös fejezetig terjedő részben. A teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzői és feltételei a 4. fejezetben olvashatóak.

Az alábbi táblázatokban a 2017. évi javadalmazásokra vonatkozó kvantitatív információkat tesszük közzé.

7. táblázat: Bruttó javadalmazás 2017-re vonatkozóan

Bruttó bér és jutalom cafeteria juttatásokkal együtt 2017-re vonatkozóan	
Divízió	Bruttó bér, cafeteria, jutalom (millió Ft)
K&H Jelzálogbank Zrt.	45,07
K&H Jelzálogbank Zrt. Összesen	45,07

8. táblázat: Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2017-re vonatkozóan

Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2017-re vonatkozóan	
Javadalmazásban részesülők száma (fő)	1 fő
Állandó javadalmazás (millió Ft)	0,264
Teljesítmény javadalmazás (millió Ft)	0
ebből készpénz (millió Ft)	0
ebből fantom részvény (millió Ft)	0
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések (db, millió Ft)	0 db, n/a

9. táblázat Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2017-re vonatkozóan

Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2017-re vonatkozóan (millió Ft)	
Halasztott, de már megszerzett (fantom részvény)	0
Halasztott, még nem megszerzett jogosultság	0
2017-ben odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege	0

VI. Eszközök megterheltség szempontjából

10. táblázat: Eszközök felosztása megterheltség szempontjából (értékek forintban)

Értékek forintban értendők	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
Eszközök	66 015 591 528		1 534 810 148	
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb eszközök	0		17 123 979	

11. táblázat: Kapott biztosítékok (értékek forintban)

Értékek forintban értendők	A kapott megterhelt biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
Kapott biztosítékok	0	0
Tőkeinstrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	0	0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül	0	0

12. táblázat Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek (értékek forintban)

Értékek forintban értendők	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	64 000 000 000	66 015 591 528

13. táblázat LI1 A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése (értékek forintban értendők)

	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	
Értékek forintban értendők							
Eszközök							
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	0	0	0				
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek	1 616 980 109	1 616 980 109	1 616 980 109				
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök	0	0				0	
Származékos pénzügyi eszközök	0	0				0	
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	66 041 154 748	66 041 154 748	66 041 154 748				
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek		0	0				
Fordított repo-megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek	6 971 626 900	6 971 626 900		6 971 626 900			
Értékesíthető pénzügyi befektetések	0	0				0	
Lejáratig tartott értékpapírok	0	0				0	
Egyéb eszközök	10 421 802	10 421 802	10 421 802				
...							
Teljes eszközállomány	74 640 183 559	74 640 183 559	67 668 556 659	6 971 626 900	0	0	0
Kötelezettségek							
Bankoktól származó betétek		-					-
Ügyfélszámlák	- 71 015 536 000	- 71 015 536 000					- 71 015 536 000
Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvetelek		-					-
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek (kivéve származékos ügyletek)	-	-					-
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek	-	-					-
Származékos pénzügyi eszközök	-	-				-	
Egyéb kötelezettség	- 57 960 515	- 57 960 515					- 57 960 515
...							
Teljes kötelezettségállomány	- 71 073 496 515	- 71 073 496 515	-	-	-	-	- 71 073 496 515

14. táblázat EU LI2: A szabályozási célú kitettség értékek és a pénzügyi beszámolóokban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (értékek forintban értendők)

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapirosított keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	74 640 183 559	67 668 556 659	6 971 626 900		-
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	- 71 073 496 515				-
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	3 566 687 044	67 668 556 659	6 971 626 900	-	-
Mérlegen kívüli összegek					
Értékelési különbözete					
Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözete, a 2. sorban már szereplőkön kívül					
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözete					
A prudenciális szűrők miatti különbözete					
Az intézménynél elhelyezett biztosítékok			- 6 834 917 046		
Lehetséges jövőbeli kitettségérték					
Fejlett IRB módszertan hatása					
Egyéb					
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	67 667 846 933	67 667 846 933	136 709 854		

VII. Hitelkockázathoz kapcsolódó információk közzététele:

A Jelzálogbank kizárólag az anyabankjának nyújtott hitelt 2018. első negyedévében, a hitelkövetelések bruttó tőkeösszege 78 Milliárd forint. A refinanszírozási hitel tőkeszükségleti kalkulációja sztenderd módszerrel 35% súllyal kerül számításra. Az első negyedévben, 29 Milliárd forint értékben bocsátott ki jelzáloglevelet a Jelzálogbank, 25Milliárd forint jelzáloglevél járt le, továbbá kivonásra került 7 Milliárd HUF pótfedezeti állampapír

15. táblázat EU CR1-A – A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (értékek millió forintban értendőek)	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Központi kormányzatok vagy központi bankok							
Intézmények							
Vállalkozások							
ebből: speciális hitelezés							
ebből: kkv-k							
Lakosság (retail)							
Ingatlannal fedezett kitétségek							
Kkv-k							
Nem kkv-k							
Rulírozó lakossági kitétség							
Egyéb lakossági							
Kkv-k							
Nem kkv-k							
Részvényjellegű							
IRB-módszer összesen	-	-	-	-		-	-
Központi kormányzatok vagy központi bankok							
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok							
Közszektorbeli intézmények							
Multilaterális fejlesztési bankok							
Nemzetközi szervezetek							
Intézmények		67 657					
Vállalkozások							
ebből: kkv-k							
Lakosság (retail)							
ebből: kkv-k+G313							
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett							
ebből: kkv-k							
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)							
Kiemelkedően magas kockázatú tételek							
Fedezett követelmények							
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelmények							
Kollektív befektetési vállalkozások							
Részvényjellegű kitétségek							
Egyéb kitétségek		11					
Sztenderd módszer összesen	-	67 668	-	-		-	-
Összesen	-	67 668	-	-		-	-
ebből: Hitelek		67 668					
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-					
ebből: Mérlegen kívüli kitétségek		-					

16. táblázat: EU CR1-B A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (értékek millió forintban értendőek)	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Hatóságok							0
Egyéb		11					11
Magánszemély							0
Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat							0
Fuvarozás és Forgalmazás							0
Pénzügy és Biztosítás		67 657					67 657
Kereskedelmi Ingatlan							0
Villamosenergia és Víz							0
Építőipar és Kivitelezés							0
Szolgáltatás							0
Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés							0
Autóipar							0
Szállítmányozás és Repülés							0
Vegyipar							0
Informatika és Elektrotechnika							0
Textil és Fa							0
Szálloda és Vendéglátóipar							0
Media & Telecom							0
Összesen	-	67 668					67 668

17. táblázat EUCR1-C: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban

A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban (értékek millió forintban értendőek)	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d-e)
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Közép- és Kelet-Európa		67 668					67 668
Magyarország		67 668					67 668
Egyéb							0
Nyugat-Európa							0
Franciaország							0
Nagy Britannia							0
Spanyolország							0
Egyéb							0
Afrika							0
Észak-Amerika							0
Ázsia							0
Közél-Kelet							0
Ausztrália és Óceánia							0
Összesen		67 668	-	-		-	67 668

A Jelzálogbanknak nem volt év végén késedelmes kitétsége 2017 év végén. Az üres táblákat nem szerepeltetjük ebben a riportban.

18. táblázat EU CR3 Hitelkockázat-mérséklési technikák

Hitelkockázat mérséklő technikák (értékek millió forintban értendőek)	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	67 668	-	-		-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	-			-	-
Kitétségek összesen ebből nemteljesítő (defaulted)	67 668	-	-	-	-

19. táblázat EU CR4 Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

Értékek millió forintban értendőek	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA sűrűség
Kitétségi osztályok						
Központi kormányzatok és központi bankok						0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						0%
Közszektorbeli intézmények						0%
Multilaterális fejlesztési bankok						0%
Nemzetközi szervezetek						0%
Intézmények	67 657		67 657		23 437	35%
Vállalkozások						0%
Lakosság (retail)						0%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett						0%
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek						0%
Különösen magas kockázatú kitétségek						0%
Fedezett kötvények						0%
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmény						0%
Kollektív befektetési vállalkozások						0%
Részvényjellegű						0%
Egyéb tételek	11		11		10	95%
Összesen	67 668	0	67 668	0	23 448	35%

20. táblázat EU-CR5 Sztenderd módszer

Kitettségi osztályok (értékek millió forintban értendőek)	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített		
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			Levonásra	
Központi kormányzatok vagy központi bankok																		0	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																		0	
Közszektorbeli intézmények																		0	
Multilaterális fejlesztési bankok																		0	
Nemzetközi szervezetek																		0	
Intézmények																		0	
Vállalkozások	0	0	0	0	1 617	66 040	0	0	0	0								67 657	
Lakosság (retail)									0									0	
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																		0	
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek									0	0								0	
Különösen magas kockázatú kitettségek																		0	
Fedezett kötvények																		0	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok																		0	
Kollektív befektetési vállalkozások																		0	
Részvényjellegű									0	0			0					0	
Egyéb tételek	1	0	0	0	0	0	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	11	
Összesen	1	0	0	0	1 617	66 040	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	67 668	

21. táblázat EU CRB-C A kitettségek földrajzi eloszlása

Kitettségi osztályok (értékek millió forintban értendőek)	Közép- és Kelet-Európa		Magyarország	Egyéb	Nyugat-Európa	Franciaország	Nagy Britannia	Spanyolország	Egyéb	Afrika	Észak-Amerika	Ázsia	Közép-Kelet	és Óceánia	Összesen
	Európa														
Központi kormányzatok vagy központi bankok															
Intézmények															
Vállalkozások															
Lakosság (retail)															
Részvényjellegű															
IRB-módszer összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-														
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-														
Közszektorbeli intézmények	-														
Multilaterális fejlesztési bankok	-														
Nemzetközi szervezetek	-														
Intézmények	67 657		67 657												
Vállalkozások	-														
Lakosság (retail)	-														
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-														
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	-														
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-														
Fedezett kötvények	-														
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-														
Kollektív befektetési vállalkozások	-														
Részvényjellegű kitettségek	-														
Egyéb kitettségek	11		11												
Sztenderd módszer összesen	67 668		67 668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	67 668		67 668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

22. táblázat EU CRB-D A kitétségek ágazat szerinti eloszlása

Kitétségi osztályok (értékek millió forintban)	Autóipar	Egyéb	Építőipar és Kivitelezés	Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés	Fuvarozás és Forgalmazás	Hatóságok	Informatika és Elektrotechnika	Kereskedelmi Ingatlan	Magán személy	Media & Telecom	Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat	Pénzügy és Biztosítás	Szállítmányozás és Repülés	Szálloda és Vendéglátó ipar	Szolgáltatás	Textil és Fa	Vegyipar	Villamos Energia és Víz	Végösszeg
Központi kormányzatok vagy központi bankok																			-
Intézmények																			-
Vállalkozások																			-
Lakosság (retail)																			-
Részvényjellegű																			-
IRB-módszer összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Központi kormányzatok vagy központi bankok																			-
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok																			-
Közszektorbeli intézmények																			-
Multilaterális fejlesztési bankok																			-
Nemzetközi szervezetek																			-
Intézmények												67 657							67 657
Vállalkozások																			-
Lakosság (retail)																			-
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett																			-
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)																			-
Kiemelkedően magas kockázatú tételek																			-
Fedezett kötvények																			-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések																			-
Kollektív befektetési vállalkozások																			-
Részvényjellegű kitétségek		11																	11
Egyéb kitétségek																			-
Sztenderd módszer összesen	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 657	-	-	-	-	-	-	67 668
Összesen	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 657	-	-	-	-	-	-	67 668

23. táblázat EU CRB-E Kitettségek futamideje

Értékek millió forintban értendők	Nettó kitettségérték					
	Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Kitettségi osztályok						
Központi kormányzatok vagy központi bankok						-
Intézmények						-
Vállalkozások						-
Lakosság (retail)						-
Részvényjellegű						-
IRB-módszer összesen						
Központi kormányzatok vagy központi bankok						-
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						-
Közszektorbeli intézmények						-
Multilaterális fejlesztési bankok						-
Nemzetközi szervezetek						-
Intézmények		1 617	66 040			67 657
Vállalkozások						-
Lakosság (retail)						-
Ingyenre bejegyzett jelzáloggal fedezett						-
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)						-
Kiemelkedően magas kockázatú tételek						-
Fedezett kötvények						-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések						-
Kollektív befektetési vállalkozások						-
Részvényjellegű kitettségek						-
Egyéb kitettségek				11		11
Sztenderd módszer összesen	-	1 617	66 040	11	-	67 668
Összesen	-	1 617	66 040	11	-	67 668

VIII. Működési kockázathoz kapcsolódó információk közzététele:

A K&H Jelzálog Bank működési kockázata a KBC csoportszintű definíciónak megfelelően annak a kockázata, hogy az elégtelen vagy nem érvényesülő belső eljárásokból, emberi hibából vagy rendszerekből és hirtelen bekövetkező ember vagy természet okozta külső eseményekből eredően veszteség keletkezik. Magában foglalja a csalás kockázatát, valamint a jogi és compliance kockázatokat is, de kizárja a stratégiai, hírnév és a rendszerszerű kockázatot. A K&H Jelzálogbank működési kockázati tevékenysége a KBC Csoport Működési Kockázatkezelési Keretrendszerének megfelelően került kialakításra, a releváns végponttól végpontig terjedő folyamatok, a hozzájuk tartozó kockázatok és kontrollok azonosítása, felülvizsgálata megtörtént. A működési kockázatok tőkekövetelményét a Bázeli II-ben meghatározott „Sztenderd Módszer” (TSA) szerint kezeli és e szabályoknak megfelelően számítja.

IX. Piaci és likviditási kockázathoz kapcsolódó információk közzététele:

A K&H Jelzálogbanknak csak a K&H Bankkal volt partnerkockázat alá eső ügylete, nem volt kereskedésű célú ügylete. A kiszervezési szerződés alapján a Bank kezeli a Jelzálogban ALM kockázatát, ugyancsak e szerződés értelmében a likviditási kockázatot is a Bank monitorolja, jelenti, illetve kezeli.

24. táblázat EU CCR1: A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként

Értékek millió forintban értendők	Névérték	Pótlási	Lehetséges	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
		költség/aktuális piaci érték	jövőbeli kitétségérték				
Piaci értékelés							
Eredeti kitétség							
Sztenderd módszer							
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek							
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						137 451 698	27 490 340
Kockázatot érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek							
Összesen							

25. táblázat. EU CCR5A A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétség értékekre

	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
Származtatott ügyletek					
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	6 972 368 744	0	6 972 368 744	6 834 917 046	137 451 698
Termékkategóriák közötti nettósítás					
Összesen	6 972 368 744	0	6 972 368 744	6 834 917 046	137 451 698

26. táblázat EU CCR5B A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

Értékek forintban értendők	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Pénzbiztosíték					6 834 917 046	
Összesen					6 834 917 046	

27. táblázat A likviditásfedezeti ráta és összetevői (értékek millió forintban)

		Értékek millió forintban		Értékek millió forintban		Értékek millió forintban		Értékek millió forintban	
		Súlyozatlan érték összesen (átlag)	Súlyozott érték összesen (átlag)	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	Súlyozott érték összesen (átlag)	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	Súlyozott érték összesen (átlag)	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	Súlyozott érték összesen (átlag)
		2017.03.31	2017.03.31	2017.06.30	2017.06.30	2017.09.30	2017.09.30	2017.12.29	2017.12.29
Magas minőségű likvid eszközök									
1	Összes magas minőségű likvid eszköz		5 000		18		0		35
KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Stabil betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kevésbé stabil betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Fedezetlen bankközi finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Nem operatív betétek (minden partner)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Fedezett bankközi finanszírozás		0		0		0		0
10	Egyéb követelmények	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel- és likviditási keretek	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Egyéb szerződéses kötelezettségek	20	0	20	0	11	0	15	0
15	Egyéb feltételes kötelezettségek	19 667	19 667	0	0	0	0	0	0
16	ÖSSZES KIÁRAMLÁS		19 667		0		0		0
BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	0	0	2 328	18	0	0	18	0
18	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	19 079	19 079	1 297	1 297	1 187	1 187	1 165	1 165
19	Egyéb beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-19a	{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbsége}		0		0		0		0
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézetől származó többlet beáramlás}		0		0		0		0
20	ÖSSZES BEÁRAMLÁS	19 079	19 079	3 625	1 314	1 187	1 187	1 182	1 165
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	19 079	19 079	3 625	1 314	1 187	1 187	1 182	1 165
	Teljes kiigazított érték								
21	LIKVIDITÁSI PUFFER		5 000		18		0		35
22	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS		4 917		0		0		0
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		666666634%		999999900%		999999900%		999999900%

