



Kockázati jelentés

Pillér 3 szerinti közzététel

K&H Jelzálogbank Zrt.

2018-as pénzügyi év

Tartalom

| | | |
|-----|--|----|
| 1 | Közzétételi követelmények a K&H Jelzálogbankban (CRR 431.-434. cikk) | 3 |
| 2 | Kockázatkezelési irányítási modell (CRR 438 cikk) | 3 |
| 2.1 | A Jelzálogbank kockázatirányítási modellje az alábbiakra épül:..... | 3 |
| 2.2 | A Jelzálogbank kockázatirányítási testületei | 4 |
| 3 | Kockázatok | 5 |
| 4 | Szavatoló tőke és tőkemegfelelés | 6 |
| 4.1 | Tőkemegfelelés, tőkekövetelmények | 6 |
| 4.2 | A Jelzálogbank szavatoló tőkéje 2018. év végén..... | 9 |
| 4.3 | Tőkeáttétel alakulása 2018 év végén | 13 |
| 5 | Javadalmazási politika..... | 15 |
| 6 | Eszközök megterheltség szempontjából | 17 |
| 7 | A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk | 18 |
| 8 | Hitelkockázathoz kapcsolódó információk közzététele: | 19 |
| 9 | Működési kockázathoz kapcsolódó információk közzététele: | 24 |
| 10 | Piaci és likviditási kockázathoz kapcsolódó információk közzététele: | 25 |

1 Közzétételi követelmények a K&H Jelzálogbankban (CRR 431.-434. cikk)

A K&H Jelzálogbank Zrt. (Jelzálogbank) a következőkben meghatározott módon tesz eleget a jogszabályokban meghatározott nyilvánosságra hozatali kötelezettségeknek.

Az irányadó jogszabályok: a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013 Európai Parlamenti és Tanácsi Rendelet (CRR), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) valamint a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht).

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

A Számviteli törvény 95/B § alapján a Jelzálogbank üzleti jelentésében vállalatirányítási nyilatkozatot tesz közzé.

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

A Jelzálogbank a Tpt. alapján közzétételi kötelezettségeit a saját (www.kh.hu/csoport/jelzalogbank), a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett oldalon (www.kozzetetelek.hu) teljesíti.

A Jht. alapján 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 honlapján és egy országos napilapban, valamint a tőzsde lapjában a hónap utolsó napjáig közzéteszi.

A Jelzálogbank és 100%-os tulajdonosa, a K&H Bank Zrt összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozik, mely alapján a K&H Bank csoportszinten (is) eleget tesz közzétételi kötelezettségének. A nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a K&H Bank által közzétett tartalommal, akkor ebben a dokumentumban nem kerülnek külön feltüntetésre. A fentiekből következően a jelen dokumentum a K&H Bank által nyilvánosságra hozott dokumentummal együtt olvasandó.

A Jelzálogbanknak évente - a CRR alapján - az éves beszámolóval egyidejűleg egyedi alapon Kockázati jelentést kell közzétennie.

A jelen kockázati jelentés üres táblázatokat nem tartalmaz.

2 Kockázatkezelési irányítási modell (CRR 438 cikk)

2.1 A Jelzálogbank kockázatirányítási modellje az alábbiakra épül:

A K&H Bank, mint a Jelzálogbank kizárólagos tulajdonosának kockázati bizottsági döntései és szabályzatai határozzák meg a Jelzálogbank kockázatkezelését.

A K&H Bankcsoport kockázatvállalási stratégiája a K&H Bankcsoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket. A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a kockázati bizottságokat illeti meg. A K&H Bankcsoport kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez

kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

A K&H Bankcsoport valamennyi leányvállalatára kiterjedő részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország-, partner, hitelkockázat, működési) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek a követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez kapcsolódó kockázat, a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat egy jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

2.2 A Jelzálogbank kockázatirányítási testületei

Igazgatóság

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

A Jelzálogbank ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Jelzálogbank alapító okirata, az alapítói határozatok, valamint az Igazgatóság ügyrendje határozza meg. Az ügyrend tartalmazza az Igazgatóság felépítését, működését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az Igazgatóság működését érintő kérdéseket. Az Igazgatóság felügyeli a Jelzálogbank munkáját, évente egyszer jelentést készít az alapító részvényes részére az ügyvezetésről, valamint a Jelzálogbank vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról.

Az Igazgatóság dönt – a vonatkozó tulajdonosi döntések mentén – a refinanszírozási hitel nyújtásáról és jelzáloglevél kibocsátásról.

Az Igazgatóság ügyrendjének megfelelően évente négy alkalommal rendes, valamint szükség esetén rendkívüli üléseket tart. Az Igazgatóság 2018-ban négyszer tartott ülést, ahol jóváhagyta a Jelzálogbank éves beszámolóját, a K&H Bank CROC döntésének megfelelően döntött refinanszírozási hitel nyújtásáról és jelzáloglevél kibocsátásról, valamint megtárgyalta és intézkedést hozott a belső ellenőrzés és az MNB jelentése kapcsán.

1. táblázat: *Az igazgatótanács tagjainak névsora és betöltött tisztség*

| Igazgatóság tagok 2018. december 31-i állapot | Tisztség |
|--|------------------------------|
| Karsai István | elnök, vezérigazgató |
| Ecsedi Paula | tag, vezérigazgató helyettes |
| Máriás György | tag, ügyvezető |
| dr. Józsa Krisztina | tag, ügyvezető |

Felügyelő Bizottság

A Jelzálogbank ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Jelzálogbank legfőbb ellenőrző szerve, a Felügyelő Bizottság végzi. A Felügyelő Bizottság maga határozza meg ügyrendjét, amelyet az alapító részvényes hagy jóvá. A Felügyelő Bizottság ellenőrző tevékenysége keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Jelzálogbank vezető állású dolgozóitól, valamint más munkavállalóktól információkat vagy felvilágosítást kérhet. Ezen kívül a Felügyelő Bizottság a Jelzálogbank könyveit és iratait megvizsgálhatja, ill. szakértővel megvizsgáltathatja. A Felügyelő Bizottság jogosult megvizsgálni a

Jelzálogbank alapító részvényese elé kerülő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Jelzálogbank az alapító részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. A belső ellenőrzés szakmai irányítása a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik. A Jelzálogbank belső ellenőrzésének irányítását a Felügyelő Bizottság a Hpt. előírásai szerint látja el. A Felügyelő Bizottság jogait testületileg vagy tagjai útján gyakorolja, de feladatát állandó jelleggel meg is oszthatja tagjai között.

A Felügyelő Bizottság köteles a részvényes elé kerülő előterjesztéseket megvizsgálni, és ezekkel kapcsolatos álláspontját a döntéshozó szerv ülésén ismertetni.

A Felügyelő bizottság tagjait az alapító részvényes választja, jelenlegi tagok száma 4 fő. A tagokra vonatkoznak mindazok a szabályok, amelyeket a Hpt. a vezető állású személyekre megállapít. A Felügyelő Bizottság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

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 2018-ban kétszer tartott ülést, ahol jóváhagyta az éves beszámolót, ellenőrizte a Jelzálogbank IT rendszerének státuszát, valamint megtárgyalta a belső ellenőrzés és az MNB jelentését.

A Felügyelő Bizottság személyi összetétele 2018. december 3-i hatállyal megváltozott. Koen Wilmots távozását követően két új taggal bővült ki a testület és Beke Lajost választották elnöknek.

2. táblázat: *A Felügyelőbizottság tagjainak névsora és betöltött tisztsége*

| Felügyelő bizottsági tagok | Tisztség |
|----------------------------|----------|
| Beke Lajos | elnök |
| Csatáry Zsuzsa | tag |
| dr. Kosdi-Kovács Zoltán | tag |
| Pelyva Zsolt | tag |

Audit Bizottság

A Jelzálogbank tekintetében az audit bizottság feladatait a Hpt. 157.§ (5) bek. alapján a tulajdonos K&H Bank Audit Bizottsága látja el.

Kockázati Bizottság

A Jelzálogbank Kockázati Bizottság tagjai döntenek a kockázatvállalási folyamatok és szabályzatok jóváhagyásáról, a hitelkérelem és ügyféllimit jóváhagyásáról, valamint a kockázati jelentések és a tőketerv jóváhagyásáról, amennyiben egy magasabb fórum (beleértve a tulajdonost is) nem dönt róla.

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

A Kockázati Bizottság évente jóváhagyja a Jelzálogbank Kockázati Jelentését. A Kockázati Bizottság tagjai az Igazgatóság vezetői és a K&H Bank kockázati vezetői.

- 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

3 Kockázatok

A Jelzálogbankban a következő kockázatok jelennek meg a mindennapi tevékenységei során:

5

Kockázati Jelentés
2018-as pénzügyi év

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

A felsorolt kockázatok kezeléséhez iránymutatást az MNB által jóváhagyott belső szabályzatok biztosítanak. A Jelzálogbank kockázatkezelési tevékenységét a tulajdonos K&H Bank szoros felügyelete mellett alakította ki, a tevékenységi engedélyhez szükséges szabályozási keret létrehozásában a K&H Bank kockázatkezelési társterületei aktív szerepet vállaltak.

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.

A Jelzálogbank kereskedési könyvet nem vezet. A Jelzálogbank értékpapírosítást nem végez.

További részletek bankcsoporti szinten a K&H Bank Kockázati Jelentésben található.

4 Szavatoló tőke és tőke megfelelés

Az előző fejezetben felsorolt kockázatok kezelésén kívül a Jelzálogbank tőke megfelelése is rendszeresen ellenőrzésre kerül, amely folyamat lépései szintén belső szabályzatban kerültek kifejtésre. A tőke megfelelés számítását, nyilvántartását és jelentését a jelzálogbankkal kötött megállapodás alapján a K&H Bank szakterülete végzi.

A K&H Bank 2018. októberében a Jelzálogbank tőkéjének felemeléséről döntött. Az 1 Milliárd forintnyi tőkeemelés során a Jelzálogbank jegyzett tőkéje 50 Millió forinttal 3,1 Milliárd forintra emelkedett, míg a tőketartaléka 950 Millió forinttal növekedett.

További részletek bankcsoporti szinten a K&H Bank Kockázati Jelentésben található.

Tőke megfelelés, tőke követelmények

Év végi tőke megfelelési mutató

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

| Kockázattal súlyozott kitétséérték (RWA) | K&H Jelzálogbank |
|--|------------------|
| Teljes kockázati kitétséérték | 37,6 |
| Hitelkockázat (CVA-vel együtt) | 37,0 |
| Piaci kockázat | 0,0 |
| Működési kockázat | 0,7 |
| Teljes Tőke megfelelési Mutató | 12,5% |

Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer

A 2013/36/EU irányelv (CRD) alapján az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta azon anticiklikus pufferráták súlyozott átlagából áll, amelyek abban a joghatóságban alkalmazandók, ahol az intézmény lényeges hitelkockázati kitétségei elhelyezkednek. A K&H Jelzálogbank intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer rátája 2018. december 31-én nulla, hiszen nincs az anticiklikus tőkepuffer számítás szempontjából releváns kitétsége.

4. táblázat: *Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága*

| | |
|---|--------|
| Teljes kockázati kitettségérték | 37 619 |
| Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta | 0 |
| Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény | 0 |

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése:

5. táblázat: *EU OV1 - A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (előző év tükrében, millió HUF)*

| | Kockázattal súlyozott eszközök | | Minimum tőkekövetelmények |
|--|--------------------------------|---------------|---------------------------|
| | T | T-1 év | T |
| Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül) | 36 959 | 23 448 | 2 957 |
| ebből sztenderd módszer | 36 959 | 23 448 | 2 957 |
| ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB) | | | |
| ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB) | | | |
| ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök | | | |
| ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján | | | |
| Partnerkockázat | | 27 | |
| ebből piaci árazás szerint | | 27 | |
| ebből eredeti kitettség | | | |
| ebből sztenderd módszer | | | |
| ebből a belső modell módszer (IMM) | | | |
| ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett | | | |
| ebből hitelértékelési korrekció (CVA) | | | |
| Elszámolási kockázat | | | |
| Értékpapírosítási kitettségek 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 | | | |
| ebből sztenderd módszer | | | |
| ebből IMA | | | |
| Nagykockázat-vállalások | | | |
| Működési kockázat | 660 | 630 | 53 |
| ebből az alapmutató módszere | | | |
| ebből sztenderd módszer | 660 | 630 | 53 |
| ebből fejlett mérési módszer | | | |
| A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik) | | | |
| Alsó korlát kiigazítása | | | |
| Összesen | 37 619 | 24 105 | 3 010 |

6. táblázat: EU OV1 - A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (előző negyedév tükrében, millió HUF)

| | Kockázattal súlyozott eszközök | | Minimum |
|--|--------------------------------|---------------|-------------------|
| | T | T-1 negyedév | tőkekövetelmények |
| | | | T |
| Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül) | 36 959 | 36 526 | 2 957 |
| ebből sztenderd módszer | 36 959 | 36 526 | 2 957 |
| ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB) | | | |
| ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB) | | | |
| ebből egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök | | | |
| ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján | | | |
| Partnerkockázat | | | |
| ebből piaci árazás szerint | | | |
| ebből eredeti kitettség | | | |
| ebből sztenderd módszer | | | |
| ebből a belső modell módszer (IMM) | | | |
| ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett | | | |
| ebből hitelértékelési korrekció (CVA) | | | |
| Elszámolási kockázat | | | |
| Értékpapírosítási kitettségek 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 | | | |
| ebből sztenderd módszer | | | |
| ebből IMA | | | |
| Nagykockázat-vállalások | | | |
| Működési kockázat | 660 | 636 | 53 |
| ebből az alapmutató módszere | | | |
| ebből sztenderd módszer | 660 | 636 | 53 |
| ebből fejlett mérési módszer | | | |
| A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik) | | | |
| Alsó korlát kiigazítása | | | |
| Összesen | 37 619 | 37 162 | 3 010 |

4.1 A Jelzálogbank szavatoló tőkéje 2018. év végén

7. táblázat: Szavatolótké nyilvánosságra hozatali tábla (millió HUF)

| | | JZB |
|---|---|--------------|
| Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok | | |
| 1 | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió) | 4 500 |
| | ebből: 1. instrumentumtípus - Jegyzett tőke | 3 100 |
| | ebből: 2. instrumentumtípus- Ázió | 1 400 |
| | ebből: 3. instrumentumtípus | |
| 2 | Eredménytartalék | 36 |
| 3 | Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok) | 0 |
| 3a | Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok | 9 |
| 4 | A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételként 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 | 152 |
| 6 | Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően | 4 697 |
| Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások | | |
| 7 | Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg) | |
| 8 | Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg) | 0 |
| 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 | 0 |
| 12 | A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek | 0 |
| 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 | 0 |
| 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 | |

| | | |
|---|--|--------------|
| 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 tőkéjét (negatív összeg) | |
| 28 | Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása | 0 |
| 29 | Elsődleges alapvető tőke | 4 697 |
| 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 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 | |
| 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 | |
| 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 | |
| 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) | 4 697 |
| Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok | | |
| 46 | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó) | |
| 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 | 0 |
| Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások | | |
| 52 | Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg) | |
| 53 | Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos 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 járulékos 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 | |
| 55 | Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg) | |
| 57 | A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása | |
| 58 | Járulékos tőke | 0 |
| 59 | Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke) | 4 697 |
| 60 | Kockázattal súlyozott eszközérték összesen | 37 619 |

| Tőke megfelelési mutatók és pufferek | | |
|---|---|--------|
| 61 | Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 12,49% |
| 62 | Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 12,49% |
| 63 | Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 12,49% |
| 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 | 705 |
| 65 | ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény | 705 |
| 66 | ebből: anticiklikus pufferkövetelmény | 0 |
| 67 | ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény | 0 |
| 67a | ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere | 0 |
| 68 | Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 1,87% |
| 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) | |

4.2 Tőkeáttétel alakulása 2018 év végén

8. táblázat: *LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése (millió HUF)*

| | Alkalmazandó összeg |
|--|---------------------|
| Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint | 107 302 |
| 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 | 107 302 |

9. táblázat: LR Com - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (millió HUF)

| | | Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint |
|---|--|--|
| Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül) | | |
| 1 | Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal) | 107 302 |
| 2 | (A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték) | |
| 3 | Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege) | 107 302 |
| Származtatott kitettségek | | |
| 4 | Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül) | |
| 5 | Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer) | |
| EU-5a | Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek | |
| 6 | Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó szám- viteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszáírása | |
| 7 | (Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fen- álló követeléseket megtestesítő eszközök levonása) | |
| 8 | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített keres- kedési kitettségek) | |
| 9 | Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke | |
| 10 | (Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások) | |
| 11 | Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege) | |
| Értékpapír-finanszírozási kitettségek | | |
| 12 | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával | |
| 13 | (Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósí- tott készpénz-kötelezettségei és -követelése) | |
| 14 | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége | |
| 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 kitettsége | |
| EU-15a | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített érték- papír-finanszírozási kitettségek) | |
| 16 | Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok ösz- szege) | |
| Egyéb mérlegen kívüli kitettségek | | |
| 17 | Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken | |
| 18 | (Hitelegyenértékesítési kiigazítás) | |
| 19 | Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege) | |

| 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 | 4 697 |
| 21 | A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege) | 107 302 |
| Tőkeáttételi mutató | | |
| 22 | Tőkeáttételi mutató | 4,38% |
| A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke | | |
| EU-23 | A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés | |
| EU-24 | Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően | |

10. táblázat: *LRSpl - Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)(millió HUF)*

| | | Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint |
|-------|--|--|
| EU-1 | Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapírfinanszírozási ügyletek nélkül), ebből | 107 302 |
| EU-2 | Kereskedési könyvben szereplő kitétségek | |
| EU-3 | Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből | 107 302 |
| EU-4 | Fedezett kötvények | |
| EU-5 | Kormányzatként kezelt kitétségek | |
| EU-6 | Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek | |
| EU-7 | Intézmények | 4 020 |
| EU-8 | Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett | 103 272 |
| EU-9 | Lakossággal szembeni kitétségek | |
| EU-10 | Vállalati | |
| EU-11 | Nemteljesítő kitétségek | |
| EU-12 | Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök) | 10 |

5 Javadalmazási politika

A K&H Bank Zrt. Javadalmazási Bizottsága (Remuneration Committee, RemCo) hagyja jóvá a K&H Jelzálogbank Zrt-re is kiterjesztett javadalmazási politikáját, valamint meghatározza a Jelzálogbank felső vezetőinek fizetését, ezen kívül a teljesítmény alapú kompenzációs kereteket. A Bizottság 4 főből áll, a 2018-as év során 3 alkalommal ülésezett. (2018. március 7; 2018. április 9; 2018. november 15.)

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 2018. évi javadalmazásokra vonatkozó kvantitatív információkat tesszük közzé.

11. táblázat: *Bruttó javadalmazás 2018-ra vonatkozóan*

| Divízió | Bruttó bér, cafeteria, jutalom (millió Ft) |
|--------------------------------|--|
| K&H Jelzálogbank Zrt. Összesen | 36 |

12. táblázat: *Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2018-ra vonatkozóan*

| Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók javadalmazása 2018-ra vonatkozóan | |
|--|-------------------|
| Javadalmazásban részesülők száma (fő) | 4 |
| Állandó javadalmazás (millió Ft) | 29 |
| Teljesítmény javadalmazás (millió Ft) | 6 |
| ebből készpénz (millió Ft) | 6 |
| ebből fantom részvény (millió Ft) | - |
| Végkielégítésben részesítettek száma és összeg | 0 db, 0 millió Ft |
| Új munkaszerződésekhöz kapcsolódó kifizetések (db, millió Ft) | 0 db, 0 millió Ft |

13. táblázat: *Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2018-ra vonatkozóan*

| Vezető állású személyek, kulcsfontosságú munkavállalók halasztott javadalmazása 2018-ra vonatkozóan (millió Ft) | |
|---|---|
| Halasztott, de már megszerzett (fantom részvény) | - |
| Halasztott, még nem megszerzett jogosultság | - |
| 2018-ban odaítélt halasztott javadalmazás kifizetett és teljesítménnyel korrigált összege | 6 |

14. táblázat: *Irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületi tagok éves javadalmazása*

| | Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület (Igazgatótanács) | Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület (Felügyelő bizottság) |
|---|--|--|
| Javadalmazásban részesülők száma (fő) | 4 | - |
| Állandó javadalmazás (millió Ft) | 29 | - |
| Teljesítmény javadalmazás (millió Ft) | 6 | - |
| ebből készpénz (millió Ft) | 6 | - |
| ebből fantom részvény (millió Ft) | - | - |
| Végkielégítésben részesítettek száma és összeg | 0 db, 0 millió Ft | 0 db, 0 millió Ft |
| Új munkaszerződésekhöz kapcsolódó kifizetések (db, millió Ft) | 0 db, 0 millió Ft | 0 db, 0 millió Ft |

További részletek bankcsoporti szinten a K&H Bank Kockázati Jelentésben találhatóak.

6 Eszközök megterheltség szempontjából

15. táblázat: *Eszközök felosztása megterheltség szempontjából (millió HUF)*

| | 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 | |
|---|---|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|--|---------------------|---|---------------------|
| | | ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg | | ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg | | ebből EHQLA és HQLA | | ebből EHQLA és HQLA |
| Az adatszolgáltató intézmény eszközei | 89 525 | | | | 2 238 | | | |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | | | | | | | | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | | | | | | | |
| ebből: fedezett kötvények | | | | | | | | |
| ebből: eszközfedezetű értékpapírok | | | | | | | | |
| ebből: központi kormányzat által kibocsátott | | | | | | | | |
| ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott | | | | | | | | |
| ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott | | | | | | | | |
| Egyéb eszközök | 89 525 | | | | 2 238 | | | |
| ebből: ... | | | | | | | | |

16. táblázat: *Kapott biztosítékok (millió HUF)*

| | A kapott megterhelt biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós | | Meg nem terhelt, megterhelhető kapott biztosítékok vagy saját hitelviszonyt megtestesítő | |
|---|---|---|--|---------------------|
| | | ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető | | ebből EHQLA és HQLA |
| Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték | | | | |
| Látra szóló követelések | | | | |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | | | | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | | | |
| ebből: fedezett kötvények | | | | |
| ebből: eszközfedezetű értékpapírok | | | | |
| ebből: központi kormányzat által kibocsátott | | | | |
| ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott | | | | |
| ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott | | | | |
| Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek | | | | |
| Egyéb kapott biztosíték | | | | |
| ebből: ... | | | | |
| A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok | | | | |
| Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok | | | | |
| ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN | 89 525 | | | |

17. táblázat: *Megterhelés forrásai (millió HUF)*

| | Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok | Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok |
|--|---|--|
| Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke | 88 000 | 89 525 |
| <i>Származtatott ügyletek</i> | 0 | 0 |
| <i>Betétek</i> | 0 | 0 |
| <i>Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i> | 88 000 | 89 525 |

7 A szabályozási keret alkalmazási körére vonatkozó információk

18. táblázat: *EU LI1 - A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése (millió HUF)*

| | A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek | A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek | A tételek könyv szerinti értéke | | | | |
|---|---|--|---|---|---|--|--|
| | | | 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 | Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik |
| Eszközök | | | | | | | |
| Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek | | | | | | | |
| Más bankoktól beszedés alatt álló tételek | 4 020 | 4 020 | 4 020 | | | | |
| A kereskedési portfólióba tartozó eszközök | | | | | | | |
| Származékos pénzügyi eszközök | | | | | | | |
| Bankoknak adott kölcsönök és előlegek | 103 272 | 103 272 | 103 272 | | | | |
| Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek | | | | | | | |
| Fordított repo-megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek | | | | | | | |
| Értékesíthető pénzügyi befektetések | | | | | | | |
| Lejáratig tartott értékpapírok | | | | | | | |
| Egyéb eszközök | 20 | 20 | 20 | | | | |
| ... | | | | | | | |
| Teljes eszközállomány | 107 312 | 107 312 | 107 312 | | | | |
| Kötelezettségek | | | | | | | |
| Bankoktól származó betétek | | | | | | | |
| Ügyfélszámlák | - 102 542 | - 102 542 | | | | | - 102 542 |
| Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvetelek | | | | | | | |
| A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek (kivéve származékos ügyletek) | | | | | | | |
| Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek | | | | | | | |
| Származékos pénzügyi eszközök | | | | | | | |
| Egyéb kötelezettségel | - 72 | - 72 | | | | | - 72 |
| ... | | | | | | | |
| Teljes kötelezettségállomány | - 102 614 | - 102 614 | | | | | - 102 614 |

19. táblázat: *EU LI2 - A szabályozási célú kitétség értékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai (millió HUF)*

| | Összesen | Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek: | | | |
|--|----------|--|------------------------|-------------------------|-----------------------|
| | | hitelkockázati keret | partnerkockázati keret | értékpapírosított keret | piaci kockázati keret |
| Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint) | 107 312 | 107 312 | | | |
| A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint) | | | | | |
| Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján | 107 312 | 107 312 | | | |
| Mérlegen kívüli összegek | | | | | |
| Értékelési különbözetelek | | | | | |
| Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetelek, a 2. sorban már szereplőkön kívül | | | | | |
| A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetelek | - 10 | - 10 | | | |
| A prudenciális szűrők miatti különbözetelek | | | | | |
| Az intézménynél elhelyezett biztosítékok | | | | | |
| Lehetséges jövőbeli kitétségérték | | | | | |
| Fejlett IRB módszertan hatása | | | | | |
| Egyéb | | | | | |
| Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek | 107 302 | 107 302 | | | |

További részletek bankcsoporti szinten a K&H Bank Kockázati Jelentésben található.

8 Hitelkockázathoz kapcsolódó információk közzététele:

2018. során a Jelzálogbank kizárólag az anyabankjának nyújtott refinanszírozási hitelt. A bruttó tőkeösszege 98 Milliárd forint tett ki az év végén, amelyből 95 Milliárd forint fix kamatozású és 3 Milliárd forint változó kamatozású refinanszírozási hitel.

A refinanszírozási hitel tőkeszükségleti kalkulációja sztenderd módszerrel 35% súllyal kerül számításra.

A Jelzálogbank 2018-ban kapcsolódott az MNB jelzáloglevél vásárlási programjához, ezért felállította Nyilvános Jelzáloglevél programját, aminek keretében nyilvános jelzáloglevél kibocsátásokat hajtott végre összesen 100 Mrd Ft értékben. A Programhoz való kapcsolódás egyben azt is jelentette, hogy a jelzáloglevelek tulajdonosai között az MNB is szerepel összesen 49,9 Mrd Ft névértékkel.

A Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek állománya 2018 év végén 101,5 Mrd forintot tett ki. Ebből 100 Mrd forint névérték nyilvánosan kibocsátott fix kamatozású és 1,5 Milliárd forint névérték zártkörben kibocsátott változó kamatozású jelzáloglevél.

A Jelzálogbanknak nem volt év végén késedelmes kitétsége 2018 év végén. Az üres táblákat nem szerepeltetjük ebben a riportban.

További részletek bankcsoporti szinten a K&H Bank Kockázati Jelentésben található.

20. táblázat: EU CR1-A – A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (millió HUF)

| Kitétségi osztályok és Instrumentumok | Bruttó könyv szerinti értékek: | | Egyedi hitelkockázati kiigazítás | Általános hitelkockázati kiigazítás | Halmozott leírások | Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt | Nettó értékek (a+b-c-d) |
|---|--------------------------------|---------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--|-------------------------|
| | Nemteljesítő (defaulted) | Teljesítő (non-defaulted) | | | | | |
| Központi kormányzatok vagy központi bankok | | | | | | | |
| Intézmények | | | | | | | |
| Vállalkozások | | | | | | | |
| ebből: speciális hitelezés | | | | | | | |
| ebből: kkv-k | | | | | | | |
| Lakosság (retail) | | | | | | | |
| Ingatlanlallal 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 | | 4 020 | | - | | | 4 020 |
| Vállalkozások | | | | | | | |
| ebből: kkv-k | | | | | | | |
| Lakosság (retail) | | | | | | | |
| ebből: kkv-k | | | | | | | |
| Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett | | 103 309 | | 37 | | | 103 272 |
| ebből: kkv-k | | | | | | | |
| Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default) | | | | | | | |
| Kiemelkedően magas kockázatú tételek | | | | | | | |
| Fedezett követények | | | | | | | |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | | | | | | | |
| Kollektív befektetési vállalkozások | | | | | | | |
| Részvényjellegű kitétségek | | | | | | | |
| Egyéb kitétségek | | 13 | | 3 | | | 10 |
| Sztenderd módszer összesen | | 107 342 | | 40 | | | 107 302 |
| Összesen | | 107 342 | | 40 | | | 107 302 |
| ebből: Hitelek | | 107 342 | | 40 | | | 107 302 |
| ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | | | | | | |
| ebből: Mérlegen kívüli kitétségek | | | | | | | |

21. táblázat: EU CR1-B - A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (millió HUF)

| Gazdasági ágazatok | Bruttó könyv szerinti értékek: | | Egyedi hitelkockázati kiigazítás | Általános hitelkockázati kiigazítás | Halmozott leírások | Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt | Nettó értékek (a+b-c-d) |
|---------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--|-------------------------|
| | Nemteljesítő (defaulted) kitétségek | Teljesítő (non-defaulted) kitétségek | | | | | |
| Hatóságok | | | | | | | |
| Egyéb | | 13 | | 3 | | | 10 |
| Magánszemély | | 103 309 | | 37 | | | 103 272 |
| Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat | | | | | | | |
| Fuvarozás és Forgalmazás | | | | | | | |
| Pénzügy és Biztosítás | | 4 020 | | | | | 4 020 |
| Kereskedelmi Ingatlan | | | | | | | |
| VillamosEnergia és Víz | | | | | | | |
| Építőipar és Kivitelezés | | | | | | | |
| Szolgáltatás | | | | | | | |
| Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés | | | | | | | |
| Autóipar | | | | | | | |
| Szállítmányozás és Repülés | | | | | | | |
| Vegyipar | | | | | | | |
| Informatika és Elektrotechnika | | | | | | | |
| Textil és Fa | | | | | | | |
| Szálloda és Vendéglátóipar | | | | | | | |
| Media & Telecom | | | | | | | |
| Összesen | - | 107 342 | | 40 | | | 107 302 |

22. táblázat: EU CR1-C - A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió HUF)

| Földrajzi területek és országok | Bruttó könyv szerinti értékek: | | Egyedi hitelkockázati kiigazítás | Általános hitelkockázati kiigazítás | Halmazott leírások | Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt | Nettó értékek (a+b-c-d) |
|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--|-------------------------|
| | Nemteljesítő (defaulted) kitétségek | Teljesítő (non-defaulted) kitétségek | | | | | |
| Közép- és Kelet-Európa | | 107 342 | | 40 | | | 107 302 |
| Magyarország | | 107 342 | | 40 | | | 107 302 |
| Egyéb | | | | | | | |
| Nyugat-Európa | | | | | | | |
| Franciaország | | | | | | | |
| Nagy Britannia | | | | | | | |
| Spanyolország | | | | | | | |
| Egyéb | | | | | | | |
| Afrika | | | | | | | |
| Észak-Amerika | | | | | | | |
| Ázsia | | | | | | | |
| Közél-Kelet | | | | | | | |
| Ausztrália és Óceánia | | | | | | | |
| Összesen | | 107 342 | | 40 | | | 107 302 |

23. táblázat: EU CR3 - Hitelkockázat-mérséklési technikák (millió HUF)

| | Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték | Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték | Biztosítékkal fedezett kitétségek | Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek | Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek |
|---|--|--|-----------------------------------|---|---|
| Hitelek összesen | 4 033 | 103 309 | 103 309 | | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen | | | | | |
| Kitétségek összesen ebből nemteljesítő (defaulted) | 4 033 | 103 309 | 103 309 | | |

24. táblázat: EU CR4 - Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió HUF)

| Kitétségi osztályok | Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt | | Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után | | RWA-k és RWA-sűrűség | |
|--|---|------------------------|--|------------------------|----------------------|-------------|
| | Mérleg szerinti összeg | Mérlegen kívüli összeg | Mérleg szerinti összeg | Mérlegen kívüli összeg | RWA | RWA sűrűség |
| Központi kormányzatok és központi bankok | | | | | | |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok | | | | | | |
| Közszektorbeli intézmények | | | | | | |
| Multilaterális fejlesztési bankok | | | | | | |
| Nemzetközi szervezetek | | | | | | |
| Intézmények | 4 020 | | 4 020 | | 804 | 20% |
| Vállalkozások | | | | | | |
| Lakosság (retail) | | | | | | |
| Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett | 103 309 | | 103 272 | | 36 145 | 35% |
| Nemteljesítő (defaulted) kitétségek | | | | | | |
| Különösen magas kockázatú kitétségek | | | | | | |
| Fedezett kötvények | | | | | | |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok | | | | | | |
| Kollektív befektetési vállalkozások | | | | | | |
| Részvényjellegű | | | | | | |
| Egyéb tételek | 13 | | 10 | | 10 | 99% |
| Összesen | 107 342 | | 107 302 | | 36 959 | 34% |

25. táblázat: EU CR5 - Sztenderd módszer (millió HUF)

| Kitettségi osztályok | Kockázati súly | | | | | | | | | | | | | | Levonásra került | Összesen | Ebből nem minősített | |
|--|----------------|----|----|-----|--------------|----------------|-----|-----|-----------|------|------|------|------|-------|------------------|----------|----------------------|----------------|
| | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | 250% | 370% | 1250% | | | | Egyéb |
| Központi kormányzatok vagy központi bankok | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Közszektorbeli intézmények | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Multilaterális fejlesztési bankok | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nemzetközi szervezetek | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Intézmények | | | | | 4 020 | | | | | | | | | | | | | 4 020 |
| Vállalkozások | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Lakosság (retail) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett | | | | | | 103 309 | | | | | | | | | | | | 103 309 |
| Nemteljesítő (defaulted) kitettségek | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Különösen magas kockázatú kitettségek | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fedezett kötvények | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kollektív befektetési vállalkozások | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Részvényjellegű | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Egyéb tételek | 0 | | | | | | | | 13 | | | | | | | | | 13 |
| Összesen | 0 | | | | 4 020 | 103 309 | | | 13 | | | | | | | | | 107 342 |

26. táblázat: EU CRB-C - A kitettségek földrajzi eloszlása (millió HUF)

| Kitettségi osztályok | Közép- és Kelet-Európa | Magyarország | Egyéb | Nyugat-Európa | Franciaország | Nagy Britannia | Spanyolország | Egyéb | Afrika | Észak-Amerika | Ázsia | Közél-Kelet | Ausztrália és Océánia | Összesen |
|---|------------------------|----------------|-------|---------------|---------------|----------------|---------------|-------|--------|---------------|-------|-------------|-----------------------|----------------|
| 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 | 4 020 | 4 020 | | | | | | | | | | | | 4 020 |
| Vállalkozások | | | | | | | | | | | | | | |
| Lakosság (retail) | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett | 103 272 | 103 272 | | | | | | | | | | | | 103 272 |
| 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 | 10 | 10 | | | | | | | | | | | | 10 |
| Sztenderd módszer összesen | 107 302 | 107 302 | | | | | | | | | | | | 107 302 |
| Összesen | 107 302 | 107 302 | | | | | | | | | | | | 107 302 |

27. táblázat: EU CRB-D - A kitétségek ágazat szerinti eloszlása (millió HUF)

| Kitétségi osztályok | Autóipar | Egyéb | Építőipar és Kivitelezés | Fémipar Gépipar és Nehéz Berendezés | Fuvarozás és Forgalmazás | Hatóságok | Informatika és Elektrotechnika | Kereskedelmi Ingatlan | Magánszemély | Media & Telecom | Mezőgazdaság, Földművelés és Halászat | Pénzügy és Biztosítás | Szállítmányozás és Repülés | Szálloda és Vendéglátóipar | Szolgáltatás | Textil és Fa | Vegyipar | VillamosEnergia 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 | | | | | | | | | | | | 4 020 | | | | | | | 4 020 |
| Vállalkozások | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Lakosság (retail) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett | | | | | | | | | 103 272 | | | | | | | | | | 103 272 |
| Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kiemelkedően magas kockázatú tételek | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fedezett kötvények | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kollektív befektetési vállalkozások | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Részvényjellegű kitétségek | | 10 | | | | | | | | | | | | | | | | | 10 |
| Egyéb kitétségek | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Sztenderd módszer összesen | | 10 | | | | | | | 103 272 | | | 4 020 | | | | | | | 107 302 |
| Összesen | | 10 | | | | | | | 103 272 | | | 4 020 | | | | | | | 107 302 |

28. táblázat: EU CRB-E - Kitettségek futamideje (millió HUF)

| Kitettségi osztályok | Felszólításra lehívható | ≤ 1 év | >1 év ≤ 5 év | > 5 év | Nincs megadott lejárat | Összesen |
|---|-------------------------|--------|--------------|--------|------------------------|----------|
| 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 | | 4 020 | 103 272 | | | 107 292 |
| 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 | | | | 10 | | 10 |
| Sztenderd módszer összesen | | 4 020 | 103 272 | 10 | | 107 302 |
| Összesen | | 4 020 | 103 272 | 10 | | 107 302 |

9 Működési kockázathoz kapcsolódó információk közzététele:

A K&H Csoport a **működési kockázatokat** (azaz annak lehetőségét, hogy veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására) egységes elvek és módszertan alapján kezeli. E módszertan egyaránt felöleli a kockázatok felismerésének és elemzésének különböző technikáit, úgymint az önértékelések rendszere (felsővezetői és szakértői egyaránt), a felmerült veszteségek elemzése valamint a KBC csoportszinten azonosított kockázatok értékelése és a vonatkozó kontrollok implementálása. Az azonosított kockázatok csökkentése (illetőleg elfogadása) egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik. A kockázati kitettség, valamint a kockázatkezelési tevékenység nyomon követése a K&H Bank Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság feladata. A működési kockázatok tőkekövetelményét a Bázeli II-ben meghatározott „Sztenderd Módszer” (TSA) szerint kezeli és e szabályoknak megfelelően számítja.

A Jelzálogbank működési kockázatát belső folyamatainak, működésének folyamatos kontrollja, tevékenységi körének szigorú behatárolása, kockázati tudatosság elérése útján igyekszik minimálisra szorítani. A működési kockázatok sajátosságukból adódóan minden banki folyamatban jelentkezhetnek, amiket a Jelzálogbank a K&H Bankkal közösen, szigorú belső ellenőrzési mechanizmusokkal, csoportszinten egységes módszertan alapján kezel.

További részletek bankcsoporti szinten a K&H Bank Kockázati Jelentésben található.

10 Piaci és likviditási kockázathoz kapcsolódó információk közzététele:

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

További részletek bankcsoporti szinten a K&H Bank Kockázati Jelentésben található.

29. táblázat: EU LIQ1 - A likviditásfedezeti ráta és összetevői (millió HUF)

| | Súlyozatlan érték összesen (átlag) | | | | Súlyozott érték összesen (átlag) | | | |
|---|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2018.03.31 | 2018.06.30 | 2018.09.30 | 2018.12.31 | 2018.03.31 | 2018.06.30 | 2018.09.30 | 2018.12.31 |
| Negyedév vége | | | | | | | | |
| Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| MAGASMINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK | | | | | | | | |
| Összes magas minőségű likvid eszköz | | | | | 8 350 | 62 | 17 | 17 |
| KIÁRAMLÁSOK | | | | | | | | |
| Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből: | 0 | 129 | 0 | 0 | 0 | 9 | 0 | 0 |
| Stabil betétek | 0 | 72 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 |
| Kevésbé stabil betétek | 0 | 57 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 |
| Fedezetlen bankközi finanszírozás | 8 333 | 193 | 0 | 0 | 8 333 | 100 | 0 | 0 |
| Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nem operatív betétek (minden partner) | 8 333 | 193 | 0 | 0 | 8 333 | 100 | 0 | 0 |
| Fedezetlen adósság | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fedezett bankközi finanszírozás | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb követelmények | 0 | 207 | 0 | 0 | 0 | 162 | 0 | 0 |
| Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások | 0 | 150 | 0 | 0 | 0 | 150 | 0 | 0 |
| Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitel- és likviditási keretek | 0 | 57 | 0 | 0 | 0 | 12 | 0 | 0 |
| Egyéb szerződéses kötelezettségek | 18 | 10 | 20 | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb feltételes kötelezettségek | 0 | 118 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 |
| ÖSSZES KIÁRAMLÁS | | | | | 8 333 | 277 | 0 | 0 |
| BEÁRAMLÁSOK | | | | | | | | |
| Fedezett hitelezés (pl. fordított repó) | 0 | 18 | 17 | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Teljesítő kitétségekből származó beáramlások | 1 361 | 1 580 | 1 947 | 3 236 | 1 361 | 1 575 | 1 947 | 3 236 |
| Egyéb beáramlások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| {Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás kü-lönbözete} | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| {Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás} | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ÖSSZES BEÁRAMLÁS | 1 361 | 1 598 | 1 964 | 3 253 | 1 361 | 1 575 | 1 947 | 3 236 |
| Teljesen mentesített beáramlások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások | 1 361 | 1 598 | 1 964 | 3 253 | 1 361 | 1 575 | 1 947 | 3 236 |
| TELJES KIGAZÍTOTT ÉRTÉK | | | | | | | | |
| LIKVIDITÁSI PUFFER | | | | | 8 350 | 62 | 17 | 17 |
| ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS | | | | | 7 969 | 69 | 0 | 0 |
| LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%) | | | | | 666666635% | 666666621% | 999999900% | 999999900% |

Budapest, 2019. április 23.

K&H Jelzálogbank Zrt.