

III. pillér szerinti közzététel

Kockázati jelentés

K&H JelzálogbankZrt.

2021-es pénzügyi év

Tartalomjegyzék

1.	Közzétételi követelmények a K&H-ban (CRR 431.-434. cikk).....	3
2.	A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala és a kockázattal súlyozott kitettségértékek áttekintése (CRR 447, 438 cikk)	4
2.1.	EU KM1 - Key metrics	4
2.2.	EU OV1 - A kockázattal súlyozott eszközök áttekintése	5
2.3.	EU OVC - ICAAP információk	6
3.	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435 cikk).....	7
3.1.	EU OVA - Az intézmény kockázatkezelési megközelítése ((a), (e) és (f) pontjai a CRR 435(1) cikkének)	7
3.2.	EU OVB - Irányítási intézkedésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal ((a), (b) és (c) 435 (2) cikkből).....	8
4.	A szavatolótőke (CCR 437. cikk).....	9
4.1.	EU CC1 - Szavatolótőke nyilvánosságra hozatali tábla (millió HUF) (CRR 437 cikk (a) pontja) 9	
4.2.	EU CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése.....	17
5.	A likviditási követelmények (CRR 435 (1), 451a cikkek)	17
5.1.	EU LIQA - A likviditási kockázat kezelése ((a), (e) és (f) pont 435(1) cikkből).....	17
6.	A hitelkockázattal, felhígulási kockázattal szembeni kitettségek és a hitelminőség (CRR 435, 442 cikkek).....	19
6.1.	EU CRA: A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk (435(1) cikk (a), (e) és (f) pontjai).....	19
7.	A sztenderd módszer és a piaci kockázatra vonatkozó belső modellek alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (CRR 445. cikk)	20
7.1.	EU MRA - A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények point (a) of Article 435(1)	20
8.	A működési kockázat (CRR 435(1), 446 és 454 cikkek)	20
8.1.	EU ORA - A működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk (CRR 435 (1) –es cikk (a), (e) és (f) pontja)	20
9.	A javadalmazási politika (CRR 450. cikk).....	20
9.1.	EU REMA - Javadalmazási politika (CRR 450 (1)-es cikk (a), (d) és (k) pontjai).....	20
9.2.	EU REM1 - Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás	24
9.3.	EU REM5 – Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)	

1. Közzétételi követelmények a K&H-ban (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 a közzétételi helyein a hónap utolsó napjáig közzéteszi.

A Jelzálogbank és 100%-os tulajdonosa, a K&H Bank Zrt összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozik, mely alapján csoportszinten is eleget tesznek a közzétételi kötelezettségnek. A nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, mikor azok 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. A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala és a kockázattal súlyozott kitettségmentékek áttekintése (CRR 447, 438 cikk)

2.1. EU KM1 - Key metrics

1. táblázat: Template EU KM1 - Key metrics template (values in HUF million)

		2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Rendelkezésre álló szavatoló-tőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	11 288	6 262	6 262	6 262	6 262
2	Alapvető tőke (T1)	11 288	6 262	6 262	6 262	6 262
3	Tőke összesen	11 288	6 262	6 262	6 262	6 262
Kockázattal súlyozott kitettségmentékek						
4	Teljes kockázati kitettségmenték	57 391	55 492	52 856	52 538	53 341
Tőke-megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségmenték százalékában)						
5	Elsődleges alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	19,67%	11,28%	11,85%	11,92%	11,74%
6	Alapvető-tőke-megfelelési mutató (%)	19,67%	11,28%	11,85%	11,92%	11,74%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	19,67%	11,28%	11,85%	11,92%	11,74%
A túlzott tőkeáttétellel kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségmenték százalékában)						
EU 7a	A túlzott tőkeáttétellel kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)					
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)					
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)					
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségmenték százalékában)						
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer					
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)					
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)					
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)					
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)					
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	10,5000%	10,5000%	10,5000%	10,5000%	10,5000%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után	6 697	1 823	2 033	2 059	1 995
Tőkeáttételi mutató						
13	Teljes kitettségi mérték	165 110	157 063	149 163	148 183	150 555
14	Tőkeáttételi mutató (%)	6,8367%	3,9869%	4,1980%	4,2258%	4,1592%
A túlzott tőkeáttétellel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)						
EU 14a	A túlzott tőkeáttétellel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	1,6875%	1,6875%	1,6875%	1,6875%	1,6875%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)					
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)						
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 14e	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Likviditásfedezeti ráta						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	21	742			
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték		300			
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	7 984	1 064		854	1 124
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)		75			
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	99900%	989%	99900%	99900%	99900%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta						
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	184 037	166 403	168 398		
19	Előírt stabil források összesen	155 801	131 867	125 601		
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	118%	126%	134%		

2.2. EU OV1 - A kockázattal súlyozott eszközök áttekintése

2. táblázat: EU OV1 – milliárd HUF, K&H Csoport, előző év tükrében

Értékek milliárd forintban értendők		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolóteke-követelmény
		2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	56 158	52 433	4 493
2	ebből sztenderd módszer	56 158	52 433	4 493
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
6	Partnerkockázat – CCR	249	36	20
7	ebből sztenderd módszer			
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA			
9	ebből egyéb partnerkockázat	249	36	20
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)			
21	ebből sztenderd módszer			
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	984	872	79
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	984	872	79
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	57 391	53 341	4 591

3. táblázat: EU OV1 - millió HUF, K&H Csoport, előző negyedév tükrében

Értékek millió forintban értendők		Teljes kockázati kitétségérték (TREA)		Teljes szavatolóteke-követelmény
		2021.12.31	2021.09.30	T
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	56 158	54 482	4 493
2	ebből sztenderd módszer	56 158	54 482	4 493
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
6	Partnerkockázat – CCR	249	138	20
7	ebből sztenderd módszer			
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitétség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA			
9	ebből egyéb partnerkockázat	249	138	20
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)			
21	ebből sztenderd módszer			
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	984	872	79
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	984	872	79
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	57 391	55 492	4 591

2.3. EU OVC - ICAAP információk

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

- 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.

A 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 Jelzálogbank negyedévente jelenti tőke megfelelési helyzetét az MNB-nek. Amennyiben beavatkozásra van szükség (tőkeemelés) a K&H Bank biztosítja a további Tier1/Tier2 tőkét a prudens működés fenntartása érdekében. A JMM mutató 25 %-os szinten tartását a K&H Bankcsoport a forgalomban lévő jelzáloglevél állomány növelésével teljesítette, ami maga után vonta a jelzáloglevelek fedezetét jelentő refinanszírozási hitelállomány növekedését

2021-ben mind a refinanszírozási hitelállomány, mind a kibocsátott jelzáloglevél állomány növekedett a Jelzálogbankban.

A Jelzálogbank forgalomban lévő jelzáloglevél állománya 2021. december 31-én 172 milliárd Ft volt, amelyből 145 milliárd Ft névértékű fix kamatozású, nyilvánosan forgalomba hozott, a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett jelzáloglevél.

A refinanszírozási hitelállomány 2021. év végén 155 Mrd Ft.

3. A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435 cikk)

3.1. EU OVA - Az intézmény kockázatkezelési megközelítése ((a), (e) és (f) pontjai a CRR 435(1) cikkének)

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.

A Kockázati Bizottság által – bizottsági döntésként - jóváhagyott kockázati jelentést a Jelzálogbank a honlapján hozza nyilvánosságra.

3.2. EU OVB - Irányítási intézkedésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal ((a), (b) és (c) 435 (2) cikkből)

(a) A vezető testület tagjai által betöltött igazgatói tisztségek száma

A Jelzálogbanknak négy belső igazgatósági tagja van, akik egyben a Jelzálogbank munkavállalói. A négy belső igazgatósági tag közül kerül ki a Jelzálogbank vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettese.

(b) A vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikára és a tagok szakértelmére, képességeire és tapasztalatára vonatkozó információk, (c) A vezető testület tagjai tekintetében érvényesítendő diverzitási politikára vonatkozó információk

A vezető testület tagjait a tulajdonos jelöli ki az alábbi szempontok alapján:

- az adott vezetői testületben való tagsághoz szükséges szerepkörök és képességek beazonosítása,
- a vezetői testületi tagok tudás, készség és tapasztalati szintjei közt meglévő koherencia felmérése,
- a vezetői testületen belüli nemek szerinti arány meghatározása és a jó arány eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása (KBC csoport szinten az intézmény köteles közzé tenni a nemek arányát és a megfelelő arány elérésére kidolgozott stratégiát, valamint a stratégia megvalósításának módját),
- a szerepkörre fordított idő felmérése (elegendő időt tud-e a jelölt ráfordítani a feladataira), és az MNB által kiadott ajánlás szerinti részletes kritériumok vizsgálata.

(d) Információk arra vonatkozóan, hogy az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és az ülések gyakorisága

A K&H Jelzálogbank Zrt-nek van kockázatkezelési bizottsága, kötelezően évente egyszer hoz testületi határozatot.

(e) Annak leírása, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez

A kockázatokra vonatkozó információk az operációs vezetőkön keresztül - akik egyúttal igazgatósági tagok is - jutnak el a vezető testülethez.

4. A szavatolótőke (CCR 437. cikk)

4.1. EU CC1 - Szavatolótőke nyilvánosságra hozatali tábla (millió HUF) (CCR 437 cikk (a) pontja)

4. táblázat: EU CC1 - millió HUF,

		JZB
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	10 500
	ebből: 1. instrumentumtípus	
	ebből: 2. instrumentumtípus	
	ebből: 3. instrumentumtípus	
2	Eredménytartalék	681
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	81
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió), amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	26
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	11 288

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások		
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	
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	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	
13	Minden olyan saját-tőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás)		
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	
EU-20a	Az 1250 %-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	
EU-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 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	11 288

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok		
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 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	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges kiegészítő tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	11 288

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok		
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	
50	Hitelkockázati kiigazítások	
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások		
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	

Járlékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások (folytatás)		
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemékből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	
56b	A járlékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	
57	A járlékos tőke összes szabályozói kiigazítása	
58	Járlékos tőke	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járlékos tőke)	11 288
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	57 391

Tőke megfelelési mutatók és pufferek		
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,67%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,67%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,67%
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 százalékaként kifejezve)	7,00%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	11,67%

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)		
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (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)	64
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	705
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 CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	

4.2. EU CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése

5. táblázat: EU CC2 - millió HUF,

		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg
		Az időszak végén
Eszközök – Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően		
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 984
2	Készpénz	
3	Egyéb látra szóló betétek	7 984
4	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	176 386
5	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi követelések	176 386
6	Adójellegű követelések	5
7	Nyereségadóból származó követelések	3
8	Halasztott adó követelés	2
9	Tárgyi eszközök	3
10	Immateriális javak	
11	Egyéb eszközök	
	Eszközök összesen	184 378
Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban		
1	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	172 804
2	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	172 804
3	Adókötelezettségek	2
4	Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	
5	Egyéb kötelezettségek	48
	Kötelezettségek összesen	172 854
Saját tőke		
1	Jegyzett tőke	3 700
2	Névértéken felüli befizetés (árszó)	6 800
3	Felhalmozott eredmény	917
4	Egyéb tartalékok	107
	Saját tőke összesen	11 524

5. A likviditási követelmények (CRR 435 (1), 451a cikkek)

5.1. EU LIQA - A likviditási kockázat kezelése ((a), (e) és (f) pont 435(1) cikkből)

5.1.1.(a) A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok, többek között a források diverzifikálására vonatkozó szabályok és a tervezett finanszírozás futamideje.

A Jelzálogbank tevékenysége, hogy jelzálogleveleket bocsát ki, melyek hosszú futamidejűek. Az elsődleges cél, hogy a Bankcsoport a JMM-nek maradéktalanul megfeleljen, ennek alapján határozza meg a jelzáloglevél kibocsátási tervét.

5.1.2.(b) A likviditáskockázat-kezelési részleg szerkezete és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb rendelkezések).

A K&H Bank Treasury Főosztálya látja el a Jelzálogbank likviditás kezelését. A megfelelő likviditási szintek és mutatók fenntartása a Treasury felelőssége. A kontroll funkciót a Treasurytől független Dealing Room Kockázat és Kontroll Főosztály látja el, melynek feladata a likviditási helyzet nyomonkövetése, likviditási mutatók - LCR, NSFR - számítása és riportálása. A Bank Igazgatóság és a Bankcsoport Igazgatósága is rendszeres jelentést kap a Treasury és a Dealing Room Kockázat és Kontroll Osztálytól.

5.1.3.(c) A likviditáskezelés centralizáltságának mértéke és a csoport tagjai közötti interakció ismertetése

A Jelzálogbank egyedi likviditását fenn kell tartani a Treasurynek, ugyanakkor a Treasury a Bankcsoport likviditását csoportszinten is kezeli, amelyhez figyelembe veszi a Jelzálogbank egyedi likviditási helyzetét is, kiemelt mértékben a kibocsátott jelzáloglevelek tekintetében.

5.1.4.(d) A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszereinek hatóköre és jellege.

A Dealingroom Kockázat és Kontroll Főosztály bank szinten teljeskörűen méri a likviditási kockázatokat. Elsődleges fókusz a törvényi mutatók mérése, ugyanakkor a KBC csoport szintű és saját belső mutatók számszerűsítése és nyomonkövetése kiegészíti a törvényi elvárásokat, koherens egységbe rendezve a kockázati jelentéseket.

A Jelzálogbank Igazgatósága, a K&H Bank Tőke és Kockázati Bizottság, valamint a K&H Bank Igazgatóság rendszeres tájékoztatása a banki jelentési rend alappillére.

5.1.5.(e) A likviditási kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok.

A bank likviditási kockázati étvágya következetesen alacsony értéken áll, miszerint a fő üzleti tevékenységéhez szükséges likviditásnak mindenkor, még nem várt és kedvezőtlen piaci körülmények között is biztosítottak kell lennie. A Jelzálogbank mérlege likviditási szempontból alacsony kockázatot hordoz.

5.1.6.(f) A bank vészhelyzeti finanszírozási tervének felvázolása.

A vészhelyzeti finanszírozási terv K&H bankcsoportszinten kerül meghatározásra.

5.1.7.(g) A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése.

A Jelzálogbank likviditási szerkezete alacsony kockázatot hordoz, a stressz tesztek a K&H bankcsoport likviditásához hozzájárulását vizsgálják.

5.1.8.(h) A vezető testület által jóváhagyott olyan nyilatkozat az intézmény likviditási kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy a likviditási kockázatok kezelésére alkalmazott rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A Jelzálogbank elsődleges feladata, hogy jelzálogleveleket bocsásson ki annak érdekében, hogy a Bankcsoport mindenkor megfeleljen a Jelzálogmegfelelési mutatóknak. A Likviditási Megfeleléségi Nyilatkozatot a Jelzálogbankra vonatkozóan a K&H Csoportszinten tárgyalja a K&H Bank Igazgatóság és Tőke és Kockázati Bizottság keretében .

5.1.9. A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat, amely az alkalmazott üzleti stratégia összefüggésében tömören bemutatja az intézmény általános likviditási kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat (amelyek ezen végrehajtás-technikai standard EU LIQ1 táblájában nem szerepelnek), átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézmény likviditási kockázat-kezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van az intézmény likviditási kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázati toleranciával.

A jelzáloglevél kibocsátási terveket a mindekor érvényes JMM megfelelés alapján alakítja ki a Jelzálogbank és a Bank.

6. A hitelkockázattal, felhígulási kockázattal szembeni kitétségek és a hitelminőség (CRR 435, 442 cikkek)

6.1. EU CRA: A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk (435(1) cikk (a), (e) és (f) pontjai)

2021-ben is a Jelzálogbank kizárólag az anyabankjának nyújtott refinanszírozási hitelt. A refinanszírozási hitelállomány 2021. év végén 155 Mrd Ft.

A jelzáloglevél állomány 2021. december 31-én 172 milliárd Ft volt, amelyből 145 milliárd Ft névértékű fix kamatozású, nyilvánosan forgalomba hozott, a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett jelzáloglevél.

A Jelzálogbank forgalomban levő jelzálogleveleinek 2021. december 31-i állapot szerinti fedezeti értékei az alábbiak:

	Névérték	Kamat
Forgalomban lévő jelzáloglevelek (HUF):	172 000 000 000	11 336 297 480
Rendes fedezetként figyelembe vehető követelések (HUF):	155 000 000 000	10 028 489 251
Pótfedezetként bevont eszközök (állampapírok) (HUF):	21 500 000 000	3 870 000 000

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

A Jelzálogbanknak nem volt év végén késedelmes kitétsége 2021 év végén. Az üres táblákat nem szerepeltetjük ebben a riportban.

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

7. A sztenderd módszer és a piaci kockázatra vonatkozó belső modellek alkalmazásának nyilvánosságra hozatala (CRR 445. cikk)

7.1. EU MRA - A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények point (a) of Article 435(1)

7.1.1.A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontja :Az intézmény piaci kockázat kezelésére szolgáló stratégiáinak és folyamatainak leírása, amely magában foglalja a következőket:

- *a vezetés által a kereskedési tevékenységek folytatása során követett stratégiai célkitűzések magyarázata, valamint az intézmény piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése és ellenőrzése céljából alkalmazott folyamatok*
- *a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázatfedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok*

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.

8. A működési kockázat (CRR 435(1), 446 és 454 cikkek)

8.1. EU ORA - A működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk (CRR 435 (1) –es cikk (a), (e) és (f) pontja)

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 kitétség, 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.

9. A javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

9.1. EU REMA - Javadalmazási politika (CRR 450 (1)-es cikk (a), (d) és (k) pontjai)

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

A Javadalmazási Politika célja megfelelő javadalmazási gyakorlatnak keretet adni a K&H Bankcsoporton belül, a vállalati fenntarthatósági stratégiával, az európai és a nemzeti törvények figyelembevételével. Ennek a keretrendszernek a céljai a következetesség biztosítása, a felelősségteljes és hatékony kockázat-menedzsment támogatása, a túlzott kockázatvállalást támogató ösztönzők megelőzése és hogy összhangban legyen a K&H Csoport hosszú távú érdekeivel. A szabályzat definiálja az általános – minden munkavállalóra érvényes – javadalmazási irányelveket, valamint a K&H csoporton belüli kulcsfontosságú pozíciót betöltő alkalmazottakra vonatkozó specifikus irányelveket. A szabályzat ezen felül meghatározza a javadalmazási folyamatot érintő környezetet, felelősöket, szerepeket, és döntéshozatali kompetenciákat. **(REMA b) pont)**

A K&H Csoport szintjén a következő testületek vesznek részt a javadalmazáshoz kapcsolódó döntéshozatali folyamatokban **(REMA b) pont)**

- K&H Csoport Igazgatósága
- K&H Csoport Felügyelő Bizottsága
- K&H Csoport Javadalmazási Bizottsága (K&H Bank vagy leányvállalata)
- K&H Csoport Kockázat és Compliance Bizottsága

A Javadalmazási Politika 5.2-es fejezete írja le a javadalmazási testületek fő feladatait és a döntéshozatalban alkalmazott folyamatot. **(REMA b) pont)**

A K&H eddig nem alkalmazott és vette igénybe külső tanácsadók munkáját a javadalmazást felügyelő testületek tekintetében. **(REMA a) pont)**

A K&H Bank Zrt. Javadalmazási Bizottsága és a K&H Jelzálogbank Zrt. Felügyelő Bizottsága hagyja jóvá a K&H Jelzálogbank Zrt-re is kiterjesztett javadalmazási politikáját, valamint meghatározza a Jelzálogbank felső vezetőinek javadalmazását, ezen kívül a teljesítmény alapú kompenzációs kereteket.

A Javadalmazási Bizottság 4 főből áll (Peter Andronov, Chistine Van Rijssseghem, Cedric Du Monceau, Bóna Katalin), a 2021-es év során 6 alkalommal ülésezett. (2021. március 10.; 2021. május 26.; 2021. június 10.; 2021. szeptember 22.; 2021. november 24.; 2021. december 28.) **(REMA a) pont)**

A K&H Bank Zrt. Javadalmazási Bizottsága évente felülvizsgálja a Bankcsoport K&H Jelzálogbank Zrt-re is kiterjesztett javadalmazási politikáját. A 2021-ben történt fő változások a következők voltak **(REMA b) pont):**

- KBC Csoportszintű változások helyi szintű implementálása: materiális K.I.S definíciójának változása (értékhatár 50.000 euróra vagy 17.500.000 Ft-ra csökkent (kettő közül az alacsonyabb) illetve minden olyan KIS esetében halasztott kifizetést alkalmazunk, ahol a változó javadalmazás aránya nagyobb, mint 1/3 a teljes javadalmazáshoz képest; a materiális K.I.S-ek esetében a halasztási időszak 4 évben került meghatározásra a korábbi 3 helyett, továbbá változott a KBC Szenior Ügyvezető Igazgatók halasztási ütemezése is (50% 5 évre)
- Módosítás helyi, belső audit ajánlás nyomán: zéró tolerancia gyakorlat javadalmazási hatása a Top50 vezetők esetében, amennyiben megszegik azokat.

A Javadalmazási Politika 3.4-es pontja rendelkezik a fix és változó javadalmazás arányának maximális arányáról, melynek előírása a következő **(REMA d) pont)**

ÉVES FIX JAVADALMAZÁS	MAXIMUM VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁS
50 000 EUR alatt	fix javadalmazás 100%-a
50 000 EUR és 100 000 EUR között	50 000 EUR
100 000 EUR felett	fix javadalmazás 50%-a

A változó javadalmazás teljesítményhez kötött, nincs garantált rész. Végkielégítés alatt a jogilag kötelező érvényű, munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetéseken felüli kifizetéseket értjük. A végkielégítések meghatározásánál a hatályos és vonatkozó munkajogi szabályok az irányadóak illetve a K&H Kollektív Szerződése. **(REMA b) pont)**

A teljesítmény méréséhez az egyéni teljesítményértékelés eredményét illetve a K&H Bankcsoport eredményét alkalmazzuk. (A hosszútávú teljesítményhez kapcsolódó kockázati kiigazításokat a Javadalmazási Politika 4.5-ös pontja taglalja.) **(REMA b) pont)**

- Az intézmény illetve a Bankcsoport teljesítményét a változó javadalmazás kalkulációjának C paramétere tartalmazza. A következő főbb területek kerültek meghatározásra az alábbi KPI-okkal:
- Lakossági üzletág: üzletági szintű direkt bevétel, szegmens költség, RAROC ill. Bankcsoporti Adózás Utáni Nyereség
- Üzleti Ügyfelek Divízió: üzletági szintű direkt bevétel, szegmens költség, RAROC ill. Bankcsoport Adózás Utáni Nyereség
- Egyéb bankcsoporti területek: bankcsoporti szintű direkt bevétel, teljes költség, RAROC ill. Bankcsoporti Adózás Utáni Nyereség

A Top50 kollégák esetében a bankcsoporti teljesítmény mérésére a Kockázatokkal Korrigált nyereség előző évhez történt változását (növekedését vagy csökkenését) alkalmazzuk.

Az egyéni teljesítmény mérése különböző mennyiségi ill. minőségi mutatók mentén történik, amelynek eredménye a változó javadalmazás külön paraméterét képi. **(REMA e) pont)**

"Gyenge" teljesítménymérőszámok mellett a kockázati kapu nem kerül átlépésére, ami azt eredményezi, hogy nem kerül változó javadalmazás kifizetésre a csoporton belül. Továbbá a változó javadalmazás C paramétere, 70-120% közötti céges teljesítményt mér, tehát a KPI-ok 70% alatti teljesítményénél 0% a kifizetés. A Top50 vezetői kör esetében a változó javadalmazásra hatással van a Kockázatokkal korrigált nyereség változása az előző évhez képest, ami "gyengébb" teljesítmény esetében alacsonyabb mint 100%, így alacsonyabb változó javadalmazást eredményez. **(REMA e) pont)**

A javadalmazási politika 4.1-es pontja ismerteti azokat a munkavállalói kategóriákat, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára vonatkozóan. **(REMA a) pont)**

A változó javadalmazás formáit és a halasztott kifizetés folyamatát a Javadalmazási Politika 4.2 illetve 4.3-as pontja írja le. **(REMA f) pont)**

Kulcsfontosságú munkavállalók esetében (K.I.S), amennyiben a változó javadalmazás szintje és/vagy annak teljes javadalmazáshoz viszonyított aránya eléri vagy meghaladja a Javadalmazási Politikában leírt határokat, halasztott kifizetésre kerül sor. Ebben az esetben a változó javadalmazás 50%-a részvényekhez kötött eszközökből tevődik össze. Ilyen eszköz például a KBC csoport részvényeihez kötött úgynevezett "fantomrészvény". **(REMA g) pont)**

(REMA c) és f) pont)

A Javadalmazási politika 4.5-ös pontja írja le a az előzetes és utólagos kockázati kiigazítás folyamatát.

Az előzetes kockázati értékelés minőségi és mennyiségi mutatókon keresztül valósul meg a teljesítmény értékelési rendszer keretében. A mennyiségi mutatók értékelésére szolgál a kockázati kapu. A kockázati kapu - ami különböző belső és jogi megkötések alapján kerül meghatározásra - determinálja az aktuális évben az előző évre vonatkozó, továbbá a halasztott változó javadalmazás kifizethetőségét. A kockázati kapu a következő mutatókat tartalmazza:

- K&H Csoportszintű elsődleges alapvető tőke mutató
- K&H Bank konszolidált NSFR mutató
- LCR K&H Bank konszolidált
- K&H csoportszintű ICM mutató

Ha a kockázati kapu nem kerül átlépésre, akkor az előző évre vonatkozó változó javadalmazás és a halasztott összegek sem kerülnek abban az évben kifizetésre és elvesznek.

Ha a kockázati kapu átlépésre kerül, változó javadalmazás kifizethető, de további kockázatokhoz igazított tételek is figyelembe vételre kerülnek, amelyek hatással vannak a változó javadalmazás összegére:

- Kockázatokat figyelembe vevő mennyiségi mutatók, mint például a kockázatokkal súlyozott nyereség, és további bevezetésre kerülő tételek (RAP (kockázatokkal korrigált nyereség), RAROC (kockázatarányos tökemegtérülés), PAT (adózás utáni nyereség), Direkt bevétel),

amelyek közvetlen hatással vannak a változó javadalmazás összegére, mivel általuk változik a jutalom keret összege és az egyéni jutalmak is.

- Az egyéni szintű teljesítményértékelési folyamat is tartalmaz kockázatokkal kapcsolatos célkitűzéseket, amelyek lehetnek mind mennyiségi, mind minőségi mutatók és megakadályozzák a túlzott kockázatvállalást.

A kockázati kapu tartalmaz KBC és K&H Csoport szintű mutatókat egyaránt. A kockázati újraértékelés akkor tekinthető elfogadottnak, ha a definiált mutatók legalább egy meghatározott minimum értéken teljesülnek.

Minden teljesítményalapú változó bérre vonatkozik az utólagos kockázati kiigazítás, mely „visszatartás” (halasztott, de még nem érvényesített összegek csökkentése), és/vagy „visszafizettetés” (már jóváhagyott, legfeljebb 5 éve kifizetett összegek visszavétele) útján valósulhat meg. Ennek nagyságát a KBC Csoport Felügyelő Bizottsága határozhatja meg az alább említett esetekben és a jogszabályok által megengedett mértékben.

A K&H Bankcsoport eredménye határozza meg részben a változó javadalmazás szintjét, amelynek mutatóira nincs direkt ráhatása a kontrollfunkcióknak. A kontrollfunkciók vezetőinek éves célkitűzéseit illetve változó javadalmazásukat pedig a Javadalmazási Bizottság hagyja jóvá. **(REMA b) pont)**

A K&H nem él a CRD. 94. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltéréssel. **(REMA i) pont)**

A vezető testületek javadalmazására vonatkozó információkat az azonosított munkavállalókra vonatkozó javadalmazási információs táblázatok tartalmazzák. **(REMA j, pont)**

Az EU REM2, EU REM3, EU REM4 táblák üresek, így ezeket nem publikáljuk.

9.2. EU REM1 - Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás

6. táblázat: EU REM1 - millió HUF, K&H Csoport

			Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
1	Rögzített javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	4	4		0
2		Teljes rögzített javadalmazás		32		3
3		Ebből: készpénzalapú		32		3
4		(Az EU-ban nem alkalmazandó)				
EU-4a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések				
5		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök				
EU-5x		Ebből: egyéb eszközök				
6		(Az EU-ban nem alkalmazandó)				
7	Ebből: egyéb formák					
8	(Az EU-ban nem alkalmazandó)					
9	Változó javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	4	4		0
10		Teljes változó javadalmazás		7		0
11		Ebből: készpénzalapú		7		0
12		Ebből: halasztott				
EU-13a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések				
EU-14a		Ebből: halasztott				
EU-13b		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök				
EU-14b		Ebből: halasztott				
EU-14x		Ebből: egyéb eszközök				
EU-14y		Ebből: halasztott				
15	Ebből: egyéb formák					
16	Ebből: halasztott					
17	Teljes javadalmazás (2 + 10)			39		3

9.3. EU REM5 – Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)

	Vezető testület javadalmazása			Tevékenységi területek						Összesen
	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belsőkontroll-funkciók	Minden egyéb	
1	Azonosított munkavállalók teljes száma									
2	4	4	8							
3	Ebből: egyéb felső vezetés									
4	Ebből: egyéb azonosított munkavállalók									
5			38,8	38,8				0,375		
6			6,9	6,9				0,3		
7			31,9	31,9				2,7		

