



III. pillér szerinti közzététel

# Kockázati jelentés

K&H Bankcsoport és

K&H Bank Zrt

2024-es pénzügyi év  
második negyedév

Tartalomjegyzék

<b>Közzétételi követelmények</b> .....	2
1. EU KM1 - A fő mérőszámok .....	3
2. EU ILAC – Belső veszteségviselő képesség: belső MREL és adott esetben a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkájére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó követelmény .....	5

## Közzétételi követelmények

A K&H Bankcsoport és K&H Bank Zrt. (a továbbiakban: K&H) elkötelezte magát az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) 8. fejezetében, a Hpt.<sup>1</sup> 122 cikkében meghatározott illetve a Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV.22.) számú ajánlásában előírt 3. pillér szerinti követelményeknek való megfelelés iránt. A K&H erre a célra jelen „Kockázati Jelentés”-t készíti, a jogszabályokban előírt tartalommal.

A K&H nem élt az Európai Parlament és a Tanács 2017/2395 rendelete illetve a Magyar Nemzeti Bank 6/2022. (IV.22.) számú ajánlásában előírt IFRS 9 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére adott lehetőséggel és az intézmény szavatolótőkéje, tőke megfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereségének vagy veszteségének összegét, illetve az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolásokhoz köthető teljes hatását.

A K&H megfelel a Bizottság (EU) 2021/763 végrehajtási rendeletében (az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet és a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról a szavatolótőkére és az elfogadható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményre vonatkozó felügyeleti jelentéstétel és közzététel tekintetében) foglaltaknak.

Mivel a K&H Bank csoport rendszerszinten is jelentős pénzügyi intézmény Magyarországon, így a prudens működésének féléves gyakorisággal is tanúbizonyosságát adja, egyszerűsített kockázati jelentések készítésével.

A bank fő kockázati mérőszámai a következőképpen alakultak 2024 második negyedévében:

---

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

## 1. EU KM1 - A fő mérőszámok

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

		2024.06.30	2023.12.31	2023.06.30
<b>Rendelkezésre álló szavatolótfőke (összegek)</b>				
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	539 886	506 251	404 361
2	Alapvető tőke (T1)	539 886	506 251	404 361
3	Tőke összesen	562 516	536 398	446 204
<b>Kockázattal súlyozott kitétségmenték</b>				
4	Teljes kockázati kitétségmenték	3 149 203	3 103 689	2 722 388
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>				
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	17,14%	16,31%	14,85%
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	17,14%	16,31%	14,85%
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	17,86%	17,28%	16,39%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótfőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>				
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótfőke-követelmény (%)	2,82%	3,21%	3,21%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1,59%	1,81%	1,81%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,12%	2,41%	2,41%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	10,82%	11,21%	11,21%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>				
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,01%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	1,00%	0,50%	0,50%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	3,51%	3,00%	3,00%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	14,33%	14,21%	14,21%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	7,55%	7,00%	5,55%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>				
13	Teljes kitétségi mérték	4 787 292	4 631 207	4 384 411
14	Tőkeáttételi mutató (%)	11,28%	10,93%	9,22%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótfőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>				
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótfőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>				
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>				
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	2 063 631	1 951 538	1 587 325
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 035 366	1 021 292	1 124 637
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	82 201	88 060	90 049
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	953 165	933 231	1 034 587
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	217%	209%	153%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>				
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	4 104 442	3 980 407	3 622 968
19	Előírt stabil források összesen	2 735 180	2 713 020	2 512 320
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	150%	147%	144%

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

		2024.06.30	2023.12.31	2023.06.30
<b>Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)</b>				
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	534 843	500 758	396 075
2	Alapvető tőke (T1)	534 843	500 758	396 075
3	Tőke összesen	557 473	530 906	437 889
<b>Kockázattal súlyozott kitétségmenték</b>				
4	Teljes kockázati kitétségmenték	3 185 443	3 136 678	2 756 684
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>				
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	16,79%	15,96%	14,37%
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	16,79%	15,96%	14,37%
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	17,50%	16,93%	15,88%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>				
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>				
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,01%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,51%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	10,51%	10,50%	10,50%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	9,78%	8,96%	7,37%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>				
13	Teljes kitétségi mérték	4 860 340	4 667 843	4 457 350
14	Tőkeáttételi mutató (%)	11,00%	10,73%	8,89%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>				
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>				
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>				
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	2 063 322	1 950 961	1 585 606
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 053 522	1 064 120	1 147 944
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	82 198	88 057	79 158
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	971 324	976 063	1 068 786
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	212%	200%	148%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>				
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	4 057 145	4 158 796	3 557 547
19	Előírt stabil források összesen	2 779 420	3 106 987	2 538 467
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	146%	134%	140%

## 2. EU ILAC – Belső veszteségviselő képesség: belső MREL és adott esetben a nem unióbéli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó követelmény

3. táblázat: EU ILAC - Belső veszteségviselő képesség (értékek millió forintban)

		A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (belső MREL)	Szavatolótőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmény nem unióbéli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetében (belső TLAC)	Minőségi információk
<b>Alkalmazandó követelmény és az alkalmazás szintje</b>				
EU-1	A szervezetre vonatkozik-e a nem unióbéli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó követelmény? (I/N)			N
EU-2	Ha az EU-1. sorban „Igen” választ adtak, a követelmény konszolidált vagy egyedi alapon alkalmazandó? (K/E)			
EU-2a	A szervezetre vonatkozik-e a belső MREL? (I/N)			I
EU-2b	Ha az EU-2a. sorban „Igen” választ adtak, a követelmény konszolidált vagy egyedi alapon alkalmazandó? (K/E)			K
<b>A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek</b>				
EU-3	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	539 886		
EU-4	Figyelembe vehető kiegészítő alapvető tőke	0		
EU-5	Figyelembe vehető járulékos tőke	22 630		
EU-6	Figyelembe vehető szavatolótőke	562 516		
EU-7	Leírható, illetve átalakítható kötelezettségek	430 190		
EU-8	ebből: engedélyezett garanciák	0		
EU-9a	(Kiigazítások)	0		
EU-9b	Szavatolótőke- és leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások után	992 706		
<b>Teljes kockázati kitettségérték és teljes kitettségi mérték</b>				
EU-10	Teljes kockázati kitettségérték (TREA)	3 149 203		
EU-11	Teljes kitettségi mérték (TEM)	4 787 292		
<b>Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek aránya</b>				
EU-12	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	31,52%		
EU-13	ebből: engedélyezett garanciák			
EU-14	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	20,74%		
EU-15	ebből: engedélyezett garanciák			
EU-16	A szervezetre vonatkozó követelmények teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1, a TREA százalékában)	7,56%		
EU-17	Intézményspecifikus kombinált pufferkövetelmény			
<b>Követelmények</b>				
EU-18	A TREA százalékában kifejezett követelmény	21,97%		
EU-19	ebből: a követelmény garanciával teljesíthető része			
EU-20	A TEM százalékában kifejezett követelmény	5,88%		
EU-21	ebből: a követelmény garanciával teljesíthető része			
<b>Tájékoztató adatok</b>				
EU-22	Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségek teljes összege			