

III. pillér szerinti közzététel

Kockázati jelentés

K&H JelzálogbankZrt.

2024-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)	5
2.1. EU KM1 - A fő mérőszámok.....	5
2.2. EU OV1 - A kockázattal súlyozott eszközök áttekintése.....	6
2.3. EU OVC - ICAAP információk.....	6
3. A szavatolótőke (CCR 437. cikk).....	8
3.1. EU CC1 - Szavatolótőke nyilvánosságra hozatali tábla (millió HUF) (CRR 437 cikk (a) pontja) 8	
3.2. EU CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése.....	12
4. A likviditási követelmények (CRR 435 (1), 451a cikkek)	12
4.1. EU LIQA - A likviditási kockázat kezelése ((a), (e) és (f) pont 435(1) cikkből)	12
5. A javadalmazási politika (CRR 450. cikk).....	14
5.1. REMA - Javadalmazási politika (CRR 450 (1)-es cikk (a), (d) és (k) pontjai).....	14
5.2. EU REM1 - Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás	18
5.3. EU REM5 – Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók).....	19

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

A K&H Bankcsoport és K&H Bank Zrt. (a továbbiakban: K&H) elkötelezte magát az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) 8. fejezetében, a Hpt.1 122 cikkében meghatározott illetve a Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV.22.) számú 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 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 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 Jelzálogbank negyedévente honlapján közzéteszi az alábbi információkat:

- a) a fedezeti halmaz és a forgalomban lévő jelzáloglevél-állomány értéke;
- b) a nemzetközi értékpapír-kódok (ISIN) jegyzéke valamennyi, az adott program keretében kibocsátott jelzáloglevél esetén, amely rendelkezik értékpapír kóddal;
- c) a fedezeti eszközök földrajzi eloszlása és típusa, a fedezeti hitelek nagysága és az értékelési módszertan;
- d) a piaci kockázatra vonatkozó információk, ideértve a kamat- és devizakockázatot, valamint a hitel- és likviditási kockázatot;
- e) a fedezeti eszközök és a jelzáloglevelek lejárat szerkezete, beleértve adott esetben a lejárat meghosszabbítását kiváltó események áttekintését is;
- f) az előírt és a rendelkezésre álló fedezeti szint – ideértve a likviditási puffert, a rendes és a pótfedezetek mértékét –, valamint a jogszabályban előírt, a szerződéses és az önkéntes túlfedezet mértéke és
- g) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 178. cikke alapján nemteljesítő követelésnek minősülő és minden olyan kölcsön aránya, amelyeknél a késedelem meghaladja a 90 napot.

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.¹

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

A jelen kockázati jelentés üres táblázatokat nem tartalmaz.

¹ A CRR 449a. cikk A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG-kockázatok) nyilvánosságra hozatala illetve a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása alapján közzétett követelmények a K&H Bank által nyilvánosságra hozott dokumentumban kerül feltüntetésre.

2. A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala és a kockázattal súlyozott kitettséértékek áttekintése (CRR 447, 438 cikk)

2.1. EU KM1 - A fő mérőszámok

1. táblázat: EU KM1 – millió HUF

		2024.12.31	2024.06.30	2023.12.31	2023.06.30
Rendelkezésre álló szavatoló-tőke (összegek)					
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	11 566	11 479	11 479	11 358
2	Alapvető tőke (T1)	11 566	11 479	11 479	11 358
3	Tőke összesen	11 566	11 479	11 479	11 358
Kockázattal súlyozott kitettséértékek					
4	Teljes kockázati kitettséérték	72 790	69 339	62 501	62 587
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettséérték százalékában)					
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	15,89%	16,55%	18,37%	18,15%
6	Alapvető-tőke-megfelelési mutató (%)	15,89%	16,55%	18,37%	18,15%
7	Teljes-tőke-megfelelési mutató (%)	15,89%	16,55%	18,37%	18,15%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettséérték százalékában)					
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettséérték százalékában)					
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	3,00%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	11,00%	10,50%	10,50%	10,50%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	7,89%	8,55%	10,37%	10,15%
Tőkeáttételi mutató					
13	Teljes kitettségi mérték	203 701	201 267	176 956	176 657
14	Tőkeáttételi mutató (%)	5,68%	5,70%	6,49%	6,43%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)					
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)					
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	2 146	281	311	327
EU 16a	Készpénziáramlások – Teljes súlyozott érték	5 776	0	0	0
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	11 739	1 028	3 944	3 454
16	Nettó készpénziáramlások összesen (korrigált érték)	1 444	0	0	0
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	161%	99999900%	99999900%	99999900%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	239 217	131 514	157 459	99 012
19	Előírt stabil források összesen	195 473	123 003	135 894	83 076
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	122%	107%	116%	119%

2.2. EU OV1 - A kockázattal súlyozott eszközök áttekintése

2. táblázat: EU OV1 – millió HUF, előző év tükrében

Értékek millió forintban értendők		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolóteke-követelmény
		2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	70 176	60 571	5 614
2	ebből sztenderd módszer	70 176	60 571	5 614
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	238	10	19
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	238	10	19
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			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)			
21	ebből sztenderd módszer			
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	2 376	1 919	190
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	2 376	1 919	190
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	Összesen	72 790	62 501	5 823

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 találhatók.

A kockázatok kezelésén kívül a Jelzálogbank tőkemegfelelése is rendszeresen ellenőrzésre kerül, amely folyamat lépései szintén belső szabályzatban kerültek kifejtésre. A tőkemegfelelés számítását, nyilvántartását és jelentését a Jelzálogbankkal kötött megállapodás alapján a K&H Bank szakterülete végzi.

A Jelzálogbank negyedévente jelenti tőkemegfelelési 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 ezért 2024-ben a lejáratok emelt összegben kerültek megújításra és ennek eredményeként a Jelzálogbanknak mind a refinanszírozási hitelállomány, mind a kibocsátott jelzáloglevél állomány növekedett.

A Jelzálogbank forgalomban lévő jelzáloglevél állománya 2024. december 31-én 225 milliárd Ft volt, amelyből 90 milliárd Ft névértékű fix kamatozású, és 15 Mrd Ft névértékű a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett jelzáloglevél.

A refinanszírozási hitelállomány 2024. év végén 195 Mrd Ft.

3. A szavatolótőke (CCR 437. cikk)

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

3. táblázat: EU CC1 - millió HUF

		JZB
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	10 500
	ebből: 1. instrumentumtípus	
	ebből: 2. instrumentumtípus	
	ebből: 3. instrumentumtípus	
2	Eredménytartalék	594
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	385
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 (ázsio), 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	87
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	11 566
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 értékelési értékelési tartaléka	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	
13	Minden olyan sajáttőke-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)	
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 állítás (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 részesedése a pénzügyi szektorbeli vállalkozások CET1-eszközeiből, amennyiben az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	
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 beszámítható elemek 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)	11 566
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok		
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (átsíó)	
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)	11 566

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 konsolidált 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 kereszt tulajdonlasi 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)	
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemeit (negatív összeg)	
56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	
58	Járulékos tőke	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	11 566
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	72 790
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek		
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,89%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,89%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,89%
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 kitettséérték százalékaként kifejezve)	7,50%

65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,50%
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 szavatoló-tőke-követelmény	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	7,89%
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)		
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatoló-tőkéje 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)	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	70 414
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	

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

4. táblázat: EU CC2 - millió HUF

		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	Hivatkozás
		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	3 739	
2	Készpénz		
3	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	3 739	
4	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	243 983	
5	Hitelek és előlegek	243 983	
6	Adójellegű követelések	14	
7	Nyereségadóból származó követelések	14	
8	Halasztott adó követelés		
9	Tárgyi eszközök	12	
10	Immateriális javak		
11	Egyéb eszközök	1	
xxx	Eszközök összesen	247 749	
Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	235 293	
2	Betétek	7 721	
3	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	227 572	
4	Adókötelezettségek	2	
5	Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	1	
6	Egyéb kötelezettségek	101	
xxx	Kötelezettségek összesen	235 397	
Saját tőke			
1	Jegyzett tőke	3 700	
2	Névértéken felüli befizetés (árszó)	6 800	
3	Felhalmozott eredmény	1 467	
4	Egyéb tartalékok	385	
xxx	Saját tőke összesen	12 352	

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

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

4.1.1.(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. Ezek hosszú futamidejűek. Az elsődleges cél, hogy a Bankcsoport a JMM-nek maradéktalanul megfeleljen, ennek alapján határozza meg a Bank a kibocsátási tervét.

4.1.2.(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.

4.1.3.(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.

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

A Dealingroom Kockázat és Kontroll Főosztály bank szinten teljeskörűen méri a likviditási kockázokat. Elsődleges fókusz a törvényi mutatók mérése, ugyanakkor a KBC csoport szintű és saját belső mutatók számszerűsítése és nyomkövetése 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.

4.1.5.(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.

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

A vészhelyzeti finanszírozási terv K&H bankcsoportszinten kerül meghatározásra.

4.1.7.(g) A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése.

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

4.1.8.(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, így a K&H Bankcsoport Jelzáloglevél megfelelési mutatójának mindenkor megfeleljen a Csoport. A Likviditási Megfeleléségi Nyilatkozatot a Jelzálogbankra vonatkozóan a K&H Csoportszinten tárgyalja az K&H Bank Igazgatóság és Tőke és Kockázati Bizottság.

4.1.9.(i) 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 Bank és a Bankcsoport.

5. A javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

5.1. 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 K&H Javadalmazási Bizottságának 3 tagja van (Peter Andronov, Chistine Van Rijsseghem, Cedric Du Monceau) egy munkavállalói képviselő (Kompenzáció, juttatások és HR tervezés vezetője), valamint egy Titkára (HR Igazgató) és a 2024-es év során 4 alkalommal ülésezett, valamint egy ülésen kívüli

döntés született (2024. március 6.; 2024. május 22.; 2024.július 17. - ülésen kívüli döntés, 2024. szeptember 11.; 2023. november 20.)

A K&H Jelzálogbank Zrt. Felügyelő Bizottsága 4 tagja van (Beke Lajos, dr. Kosdi-Kovács Zoltán, Csatóry Zsuzsa és Rácz Tamás) a 2024-es év során javadalmazással kapcsolatban 1 alkalommal ülésezett. (2024. április 1423.) **(REMA a) pont)**

A K&H Bank Zrt. Javadalmazási Bizottsága évente felülvizsgálja a Bankcsoport K&H Jelzálogbank Zrt-re is kiterjesztett javadalmazási politikáját. A 2024-ben történt fő változások a következők voltak **(REMA b) pont):**

KBC Csoportszintű és jogi változások helyi szintű implementálása:

- A KBC Javadalmazási politikája alapján az előzetes kockázati kiigazításban módosításra került, úgy hogy csak arra a teljesítményévre vonatkozó jutalom kerül törlésre, mely évre vonatkozóan a kockázati kapu nem került átlépésre.

- Az MNB 11/2023 ajánlása és a Jog állásfoglalása alapján a K&H Csoport Felügyelő Bizottságának és K&H Csoport Igazgatóságának feladatköre került kiegészítésre/módosításra

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 irányadók 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 (Bankbiztosítás bruttó bevételével korrigálva), 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. Figyelembe vesszük a KBC csoport teljesítményét is (a Kockázatokkal Korrigált nyereség előző évhez történt változása révén).

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

Amennyiben a kockázati kapu nem kerül átlépésre, 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 tőkemegtérülés), 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 publikájuk.

5.2. EU REM1 - Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás

5. táblázat: EU REM1 - millió HUF

			Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
1	Rögzített javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	4	4		2
2		Teljes rögzített javadalmazás		39		4
3		Ebből: készpénzalapú		39		4
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		2
10		Teljes változó javadalmazás		8		
11		Ebből: készpénzalapú		8		
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)			47		4

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

6. táblázat: EU REM5 - millió HUF

		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										10
2	Ebből: vezető testületi tagok	4	4	8							
3	Ebből: egyéb felső vezetés										
4	Ebből: egyéb azonosított munkavállalók								2		
5	Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása		47	47					4		
6	Ebből: változó javadalmazás		8	8							
7	Ebből: rögzített javadalmazás		39	39					4		