



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

KONSZOLIDÁLT ÉVES JELENTÉS

2021. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Kibocsátói nyilatkozat

Konszolidált éves beszámoló

 Független könyvvizsgálói jelentés

 Konszolidált eredménykimutatás

 Konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatás

 Konszolidált mérleg

 Konszolidált saját tőke változása

 Konszolidált cash flow kimutatás

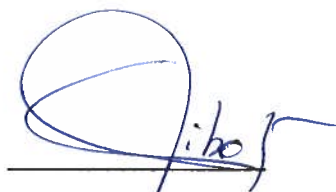
 Konszolidált kiegészítő melléklet

Konszolidált vezetőségi jelentés

Kibocsátói nyilatkozat

A K&H Bank Zrt., mint kibocsátó (képviseli: Guy Libot Vezérigazgató és Gombás Attila a Pénzügyi divízió vezetője) nyilatkozik, hogy a K&H Bank Zrt. 2021. évi Egyedi éves jelentése és az Összevont (konszolidált) 2021. évi éves jelentése az alkalmazható számviteli előírások alapján, a kibocsátó legjobb tudása szerint készült, és az azokban szereplő pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet mutatnak a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá az Egyedi Vezetőségi jelentés és az Összevont (konszolidált) Vezetőségi jelentés megbízható képet adnak a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2022. április 29.



Guy Libot
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI SZABVÁNYOK (IFRS) SZERINT**

2021. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A K&H Bank Zrt. részvényesének

A konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a K&H Bank Zrt. (a „Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) mellékelt 2021. évi konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 5.211.698 M Ft– valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatásból – melyben a tárgyévi átfogó eredmény összesen 39.941 M Ft nyereség–, konszolidált saját tőke változásából, konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a konszolidált éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Csoport 2021. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről és konszolidált cash-flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

Véleményünk összhangban van az auditbizottságnak címzett 2022. április 27-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelőünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Csoportnak a 2021. január 1-től 2021. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások a kiegészítő melléklet 42. pontjában kerültek bemutatásra.

Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások összhangban vannak a Magyarországon alkalmazandó jogszabályokkal és előírásokkal és nem nyújtottunk az Európai Parlament és a Tanács 537/2014-es rendeletének 5. cikke, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Csoport lényegességi szint</i>	A Csoport könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 3.325 M Ft
<i>Csoportkönyvvizsgálat hatóköre</i>	A K&H Bank Zrt.-n, mint anyavállalaton kívül egyéb leányvállalatot nem vontuk be a könyvvizsgálatba, mivel a Bank a teljes Csoport konszolidált adózás előtti eredményének 97%-át, a konszolidált mérlegfőösszegének pedig 96%-át teszi ki.
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	<ul style="list-style-type: none"> Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek értékvesztése

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük a konszolidált éves beszámoló lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számvetési becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülrírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy a konszolidált éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve a konszolidált éves beszámoló egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembevételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint a hibák önmagukban vagy együttesen a konszolidált éves beszámoló egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	3.325 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	A tárgyidőszakot magába foglaló utolsó három év konszolidált adózás előtti eredménye átlagának 5%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk a konszolidált adózás előtti eredményt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, a konszolidált éves beszámoló felhasználói a Csoport teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap.

Megítélésünk szerint az utolsó három év konszolidált adózás előtti eredményének átlaga kevésbé fluktuál, és emiatt stabilabb lényegességi szintet eredményez, mintha csak a tárgyévi konszolidált adózás előtti eredményt vennénk figyelembe a kalkuláció során.

A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 5%-os arányt vettük figyelembe, amely összhangban van a szektorban működő profitorientált társaságok esetében alkalmazott aránnyal.

A Csoport könyvvizsgálatának hatóköre

A Csoport könyvvizsgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy a konszolidált éves beszámoló egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Csoport felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait és az iparágat, melyben a Csoport működik.

Ennek során a K&H Bank Zrt.-n kívül nem azonosítottunk olyan leányvállalatot, melynek a beszámolóit bevontuk volna a könyvvizsgálatba, mert a Csoport szempontjából a leányvállalatok mérete nem jelentős és kockázatosságuk miatt sem tartottuk indokoltnak a bevonásukat.

A többi konszolidálásba bevont társaság esetében Csoport szinten hajtottunk végre elemző eljárásokat. Ezek a további Csoport szinten végrehajtott eljárásokkal, ideértve többek között a Csoporton belüli konszolidációs módosításokat, lehetővé tették, hogy a Csoport konszolidált éves beszámolójának egészéről véleményt alkossunk.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált éves beszámoló egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek értékvesztése

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek nettó összege (központi bank és hitelintézetek, valamint államháztartás nélkül) 2021. december 31-én 1.752.985 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 34%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 39.042 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.3

Megértettük és értékeltük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és az értékvesztés számításáig, azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a COVID-19 járvány miatt a jelenlegi és jövőbeli környezetben megfigyelhető megnövekedett bizonytalanság értékvesztésre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

pontjában, valamint a 17., 22., 25. és a 45.4-45.5 pontokban tette közzé.

Az értékvesztés meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezetéstől nagyfokú becslést igényel az egyedi és a csoportos értékvesztés kalkulációja során egyaránt, főleg a COVID-19 járványból adódó jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembevéve.

Az értékvesztés számítás első lépése annak azonosítása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e, a figyelembe vett információk határozzák meg, hogy 12 havi, vagy élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget kell megjeleníteni.

Egyedi értékvesztés kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k becslése, és a becslési forgatókönyvek valószínűséggel történő súlyozása jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

A csoportos értékvesztés számításához a Csoport értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitétség értékét, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az IFRS 9 standard előírásai alapján, jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbeli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, amelyek – azon példátlan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket és iparágakat – csökkenthetik megbízhatóságukat az értékvesztés megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam meghosszabbította az előző évben bevezetett fizetéskönnyítési programokat, ideértve az adósok többségének rendelkezésére álló és egy részük által továbbra is igénybe vett törlesztési moratóriumot. Ezek a programok nehezítik a

Az egyedileg jelentős hitelek esetén mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk, ennek során az előterjesztések, illetve felülvizsgálati dokumentumok és az ügyfélre vonatkozó pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján megvizsgáltuk az ügyletek értékvesztési kategóriákba sorolását.

Egyedileg értékvesztett hitelek esetében mintavételesen megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések, a forgatókönyvek súlyozásának ésszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak standarddal való összhangját, áttekintettük az elkészült validációs jelentéseket, mintavételes alapon újraszámoltunk kiválasztott paramétereket, valamint az értékvesztést, megvizsgáltuk a Csoport értékvesztés számításához használt programját.

Továbbá megvizsgáltuk az alapadatokat (ideértve a paraméterek modellezéséhez és az értékvesztés számításához felhasznált adatokat is), megvizsgáltuk azokat a kritériumokat, amiket annak megállapításához használtak, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e és azok alkalmazását, és elemeztük az értékvesztés alakulását.

A COVID-19 fokozott becslési bizonytalanságának kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami fizetéskönnyítési programok miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is, hogy azonosítani tudjuk az egyes ügyfelek vagy ügyfélcsoportok hitelkockázatának jelentős növekedését.

Áttekintettük a kiegészítő melléklet 2.3.3., 17., 22., 25. és 45.4-45.5 pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az előírásokkal összhangban vannak-e.

hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését, és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeznek.

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítás során kvantitatív és kvalitatív kiigazításokat alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

- A makrogazdasági feltételezések és az alkalmazott forgatókönyvek súlyozásának kiigazítása
- Szakértői alapú, stressz migrációs mátrixokon alapuló vezetői kiigazítás, figyelembe véve az ágazati hatásokat és a makrogazdasági forgatókönyveket

Kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint meghatározása során szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a menedzsment részéről, különösen a COVID-19 világjárvány gazdasági hatásának felmérése során tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

Egyéb információk: a konszolidált üzleti jelentés

Az egyéb információk a Csoport 2021. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”) törvény előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

A konszolidált éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá a konszolidált üzleti jelentés átolvasása során annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Társaság konszolidált éves beszámoló készítő, közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősülő anyavállalat és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így a konszolidált üzleti jelentésében a konszolidálásba bevont vállalkozásokra vonatkozóan a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a

tekintetben nyilatkozunk kell arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. §, illetve a 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Csoport 2021. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2021. évi konszolidált éves beszámolójával és a konszolidált üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A konszolidált üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. §, (1) bekezdés, illetve a 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált éves beszámolóért

A vezetés felelős a konszolidált éves beszámolóért az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált éves beszámoló elkészítése.

A konszolidált éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleményre a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli konszolidált éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhatja összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált éves beszámolóban való alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet a konszolidált éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált éves beszámolóra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a Csoport könyvvizsgálatának irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése érdekében tett lépéseket és az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói



jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Csoport első alkalommal 2016. április 28-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételtén jóváhagyásra került, 6 év folyamatos megbízást eredményezve.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező megbízásért felelős partner Balázs Árpád.

Budapest, 2022. április 27.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Balázs Árpád', is written over a light blue circular stamp.

Balázs Árpád
Üzlettség

Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****TARTALOMJEGYZÉK A KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓHOZ**

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS.....	5
KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	6
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG.....	7
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA.....	8
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS	9
1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK.....	12
2 – SZÁMVITELI POLITIKA.....	12
2.1 A konszolidált beszámoló készítésének alapja	12
2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat	12
2.1.2 A konszolidáció alapjai	13
2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések	13
2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása	14
2.3.1 Devizaátváltás	14
2.3.2 Pénzügyi eszközök	15
2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése.....	15
2.3.2.1.1 Megjelenítés	15
2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás.....	15
2.3.2.1.3 Leírás.....	18
2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása.....	18
2.3.2.2.1 Besorolás és értékelés - Adósságinstrumentumok	18
2.3.2.2.2 Üzleti modell értékelés	19
2.3.2.2.3 Szerződéses pénzáramok értékelése (SPPI).....	19
2.3.2.2.4 Átsorolás.....	20
2.3.2.2.5 Besorolás és értékelés - Tőkeinstrumentumok	20
2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek	20
2.3.2.3 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája.....	21
2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés	22
2.3.3.1 Nem-teljesítés fogalma.....	22
2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell.....	22
2.3.3.3 Hitelkockázat jelentős növekedése a kezdeti megjelenítés óta.....	23
2.3.3.3.1 Többosztályú megközelítés – kötvényportfolió	23
2.3.3.3.2 Többosztályú megközelítés – hitelportfolió	24
2.3.3.4 ECL értékelése	24
2.3.3.5 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)	25
2.3.4 Pénzeszközök	25
2.3.5 Pénzügyi kötelezettségek	25
2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés.....	25
2.3.5.2 Pénzügyi kötelezettségek – saját hitelkockázat	27
2.3.5.3 Pénzügyi felelősség – pénzügyi garanciaszerződés.....	27
2.3.6 Beszámítás.....	27
2.3.7 Fedezeti elszámolás	27
2.3.8 Lízingügyletek.....	28
2.3.8.1 Csoport, mint lízingbe vevő	29
2.3.8.2 Csoport, mint lízingbe adó	29
2.3.9 Tőkeelemek (Tartalékok)	30
2.3.10 Törzsrészcsejények osztaléka	30
2.3.11 Részvény alapú juttatások	30
2.3.12 Befektetési célú ingatlanok.....	31
2.3.13 Ingatlanok, gépek és berendezések (Tárgyi eszközök).....	31
2.3.14 Immateriális javak	32
2.3.16 Független kötelezettségek	33
2.3.17 Céltartalékok	33
2.3.18 Bevételek elszámolása.....	33
2.3.18.1 Nettó kamat és egyéb kamatjellegű bevétel.....	33
2.3.18.2 Nettó díj és jutalék bevétel	34
2.3.19 Munkavállalói juttatások	35

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

2.3.19.1 Rövid távú munkavállalói juttatások	35
2.3.19.2 Foglalkoztatás utáni juttatások	35
2.3.20 Állami támogatások.....	35
2.3.21 Adó jellegű kifizetések	35
2.3.22 Nyereségadók	36
2.3.23 Értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök, az elidegenítési csoportokhoz kapcsolódó kötelezettségek	36
2.3.24 Letétkezelésre átvett eszközök	37
2.3.25 Működési szegmensek.....	37
2.3.26 Beszámolási időszak utáni események	37
2.4 A számviteli politika változásai.....	37
2.4.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása	37
2.4.2 Új számviteli kiadványok	38
2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei	39
2.6 Változások az alkalmazott becslésekben	40
2.7 Átsorolások.....	40
3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM.....	41
4 – ÜZLETRÉSZ ÉRTÉKESÍTÉS EREDMÉNYE	48
5 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK.....	48
6 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	51
7 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTELEK	52
8 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE	53
9 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKRE ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE	53
10 – OSZTALÉK BEVÉTEL.....	54
11 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN TARTOTT ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ BEVÉTEL	54
12 – EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK	54
13 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK.....	55
14 – BANKADÓ.....	56
15 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	57
16 – NYERESÉGADÓ	58
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA	59
18 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	70
19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA	71
20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE.....	74
21 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK.....	83
22 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS.....	84
23 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS.....	86
24 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS.....	95
25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS	96
26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK	110
27 – ÉRTÉKESÍTÉSRE ÉS ELIDEGENÍTÉSRE SZÁNT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	115
28 – EGYÉB ESZKÖZÖK.....	115
29 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK.....	116
30 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK	117
31 – TÁRGYI ESZKÖZÖK.....	119
32 – IMMATERIÁLIS JAVAK.....	121
33 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE	122
34 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK.....	122
35 – JEGYZETT TŐKE.....	123
36 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG	123
37 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN	124
38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	127
39 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK	131

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	134
41 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	140
42 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	141
43 – LEÁNYVÁLLALATOK	142
44 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	143
45 – KOCKÁZATKEZELÉS.....	144
45.1 Általános tudnivalók.....	144
45.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése	146
45.3 Piaci kockázat.....	154
45.4 Hitelezési kockázat.....	159
45.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance)	176
45.6 Működési kockázat.....	185
46 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS.....	186

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET


KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2021	Átsorolt 2020
Kamat és kamatjellegű bevételek		137 593	115 783
Effektív kamat módszerrel számolt kamat bevétel	6	112 289	97 476
Egyéb kamatjellegű bevétel	6	25 304	18 307
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	6	(30 945)	(25 766)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel		106 648	90 017
Díj és jutalék bevételek		95 465	88 209
Díj és jutalék ráfordítások		(24 972)	(22 884)
Nettó díj és jutalék bevétel	7	70 493	65 325
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	8	33 761	(13 465)
Deviza átvértékelés		(14 509)	32 582
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	9	624	215
Osztalék bevétel	10	21	15
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítéséből származó nyereség	11	3 504	2 685
Eladásra tartott eszközök értékesítéséből származó nyereség		1 211	-
Egyéb bevétel	12	4 209	2 664
Egyéb ráfordítás	12	(1 632)	(1 089)
Bevételek összesen		204 330	178 970
Működési költségek értékvesztés nélkül		(114 803)	(106 908)
Személyi jellegű ráfordítások	15;40	(33 722)	(32 578)
Általános adminisztratív költségek	13	(59 752)	(55 349)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése	31;32	(14 950)	(13 190)
Bankadó	14	(6 379)	(5 791)
Értékvesztés		2 244	(28 010)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökre	25	3 499	(23 306)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökre	24	20	(11)
Egyéb eszközökre	25	(1 275)	(4 693)
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	3	(3 017)	(4 400)
Üzletrészt értékesítés eredménye	4	-	11 429
Adózás előtti eredmény		88 754	51 081
Nyereségadó	16	(13 346)	(8 937)
Adózott eredmény		75 408	42 144

Az Igazgatóság 2022. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.


Guy Libó
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**


KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2021	2020
Adózott eredmény		75 408	42 144
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás			
Az eredménybe átsorolható elemekre:			
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		(6 723)	(464)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	29	727	50
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékvesztés eredménye	24	(20)	11
Értékesítés eredménye	9	(624)	(215)
Halasztott adó	29	70	22
Cash flow fedezeti ügyletek			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	8	(32 634)	(1 398)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	29	2 937	126
Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe			
Nem hatékony rész	8;26	52	115
Realizált adó előtti eredmény	8;26	538	(385)
Halasztott adó	29	(53)	24
Az eredménybe vissza nem fordítható elemekre:			
Tőkeinstrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		274	811
Valós érték változásának halasztott adó hatása	29	(6)	43
Meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuáriusi eredmény			
Halasztott adó	41 29	(6) 1	(2) -
Egyéb átfogó jövedelem összesen		(35 467)	(1 262)
Átfogó jövedelem összesen		<u>39 941</u>	<u>40 882</u>

Az Igazgatóság 2022. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.


Guy Ljbot
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

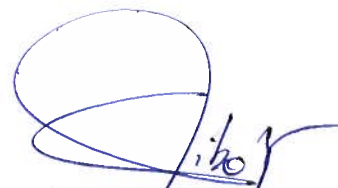
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2021	2020
ESZKÖZÖK			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		266 591	391 045
Készpénz		63 510	71 154
Készpénz egyenlegek központi bankoknál	17;20;22	91 734	184 099
Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	17;20;22	111 347	135 792
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	17	38 065	31 625
Pénzügyi eszközök		4 874 940	3 853 318
Kereskedési célú eszközök	17;20;22;26	86 088	67 198
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	17;20;22	206 014	139 570
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	17;20;22	69 152	111 896
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	17	-	24 226
Amortizált bekerülési éréken értékelt eszközök	17;20;22	4 442 173	3 509 189
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	17	615 249	471 793
Fedezeti célú származékos ügyletek	20;22;26	71 513	25 465
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	26	(66 693)	17 841
Adókövetelések		3 552	3 119
Nyerésadóból származó követelések		9	3 074
Halasztott adókövetelés	29	3 543	45
Befektetési célú ingatlanok	30	864	1 540
Tárgyi eszközök	31	45 120	46 729
Immateriális javak	32	58 821	46 442
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	27	124	1 474
Egyéb eszközök	28	28 379	22 744
Eszközök összesen		5 211 698	4 384 252
FORRÁSOK			
Pénzügyi kötelezettségek		4 792 860	3 924 958
Kereskedési célú kötelezettségek	17;20;22	69 476	64 168
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	17;20;22	5 701	33 051
Amortizált bekerülési éréken tartott kötelezettségek	17;20;22	4 619 125	3 803 374
Fedezeti célú származékos ügyletek	17;20;22;26	98 558	24 365
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	26	(72 738)	14 614
Adókötelezettségek		4 390	2 014
Nyerésadóból származó kötelezettségek		4 390	1 921
Halasztott adókötelezettségek	29	-	93
Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	25;33	2 893	2 839
Egyéb kötelezettségek	34	43 682	39 158
Kötelezettségek összesen		4 771 087	3 983 583
Jegyzett tőke	35	140 978	140 978
Árszió		48 775	48 775
Felhalmozott eredmény		236 022	168 864
Egyéb tartalékok		14 836	42 052
Saját tőke összesen	36;46	440 611	400 669
Források összesen		5 211 698	4 384 252

Az Igazgatóság 2022. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.



Guy Libot
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője,
az Igazgatóság tagja

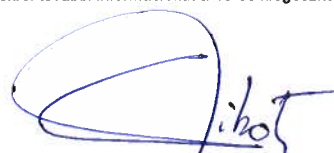
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA


Adatok millió Ft-ban

	Egyéb tartalékok						Felhalmozott eredmény	Saját tőke Összesen
	Jegyzett tőke	Árszió	Általános tartalék	Értékpapírok átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Egyéb átértékelési tartalék		
2020								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	28 422	6 707	6 048	66	128 791	359 787
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	42 144	42 144
Konszolidált egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 9)	-	-	-	258	(1 518)	(2)	-	(1 262)
Konszolidált átfogó jövedelem összesen	-	-	-	258	(1 518)	(2)	42 144	40 882
VISA részvéncsere (kieg. mell. 9)	-	-	-	(1 209)	-	-	1 209	-
Átvezetés általános tartalékba (kieg. mell. 45)	-	-	3 280	-	-	-	(3 280)	-
Változások összesen	-	-	3 280	(951)	(1 518)	(2)	40 073	40 882
Egyenleg az időszak végén	140 978	48 775	31 702	5 756	4 530	64	168 864	400 669
Ebből:								
részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 17)	-	-	-	1 062	-	-	-	1 062
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 17)	-	-	-	4 694	-	-	-	4 694
2021								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	31 702	5 756	4 530	64	168 864	400 669
Átvezetés átértékelési tartalékból eredménytartalékba (lásd 9-es kieg. mell.)	-	-	-	(217)	-	-	217	-
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	75 408	75 408
Egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 9)	-	-	-	(6 302)	(29 160)	(5)	-	(35 467)
Átfogó jövedelem összesen	-	-	-	(6 302)	(29 160)	(5)	75 408	39 941
Átvezetés általános tartalékba (kieg. mell. 46)	-	-	8 467	-	-	-	(8 467)	-
Változások összesen	-	-	8 467	(6 519)	(29 160)	(5)	67 158	39 941
Egyenleg az időszak végén	140 978	48 775	40 169	(763)	(24 630)	59	236 022	440 610
Ebből:								
részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 17)	-	-	-	1 114	-	-	-	1 114
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 17)	-	-	-	(1 877)	-	-	-	(1 877)

Az egyéb átértékelési tartalék a saját hitelkockázathoz kapcsolódó kiigazításokat és a meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuárius eredményt tartalmazza. 2021-ben a Csoport nem fizetett osztalékot (2020-ban sem). A törzsrészvényekre vonatkozó javasolt osztalékról további információkat a 46-os kiegészítő melléklet tartalmaz.

Az Igazgatóság 2022. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.


 Guy Libor
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője
 az Igazgatóság tagja

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2021	2020
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Adózás előtti eredmény		88 754	51 081
Módosító tételek:			
Kamat és kamatjellegű bevétel	6	(137 593)	(115 783)
Kamat és kamat jellegű ráfordítás	6	30 945	25 766
Értékpapírok átértékelési tartalékából az eredménybe átvett nettó összeg	9	644	204
Cash flow fedezeti tartalékából az eredménybe átvett nettó összeg	8	(590)	270
Tárgyi eszközök, immateriális javak, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	31;32	16 169	17 883
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	11	(215)	(153)
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye	11	(448)	(403)
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	4	3 017	4 400
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztésének változása*	25	(3 499)	23 306
Egyéb céltartalékok változása	33	271	1 061
Nem realizált átértékelési különbözet	8	(901)	(3 861)
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		(3 446)	3 770
Kereskedési célú eszközök változása		(10 755)	15 521
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		(79 160)	(66 123)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		36 375	(19 551)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök változása		(259 148)	109 481
Egyéb eszközök változása		1 262	4 235
Működési eszközök változása		(311 426)	43 563
Kereskedési célú kötelezettségek változása		13 128	(6 478)
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		48 869	(18 665)
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása		803 024	684 347
Egyéb kötelezettségek változása		(80 475)	1 437
Működési kötelezettségek változása		784 546	660 641
Fizetett nyereségadó		(13 263)	(9 301)
Kapott kamat		144 872	98 299
Fizetett kamat		(32 616)	(26 066)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		<u>568 667</u>	<u>770 906</u>

*Tartalmazza a hitelekre és függő kötelezettségekre képzett céltartalékot.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2021	2020
BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok beszerzése		(66 212)	(253 300)
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok lejáratát követően befolyt összeg		42 313	58 609
Társult vállalkozásoktól kapott osztalék		21	15
Immateriális javak beszerzése	32	(20 815)	(24 294)
Tárgyi eszközök beszerzése	31	(9 003)	(9 461)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	31	312	396
		1 458	-
Befektetési célú ingatlanok beszerzése	30	(173)	(376)
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből befolyó összeg	30	1 382	1 353
Befektetési célú eszközök és elidegenítési csoportok értékesítéséből származó bevétel			
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		(50 717)	(227 058)
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Lízingkötelezettségek kifizetése		(25 500)	(5 000)
Fizetett osztalék		(3 022)	(2 827)
		-	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		(28 522)	(7 827)
PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA			
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)		489 427	536 021
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		594	642
Pénzeszközök állománya év elején		832 398	295 735
Pénzeszközök állománya a periódus végén		1 322 419	832 398

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

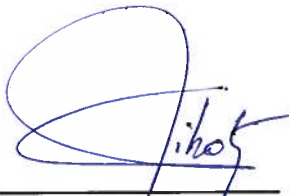
Adatok millió Ft-ban

	<u>Kiegészítő melléklet</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
MŰKÖDÉSI CASH FLOW OSZTALÉKOKBÓL			
Kapott osztalék	10	21	16
PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		266 591	391 045
Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	17	1 377 024	721 305
Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	17	(321 196)	(279 952)
Pénzeszközök összesen		<u>1 322 419</u>	<u>832 398</u>


A más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és követelések között kerülnek elszámolásra a konszolidált mérlegben, a hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek pedig az amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek közé tartoznak.

A Csoport a működési tevékenységből származó cash flow kimutatására az indirekt módszert alkalmazza.

Az Igazgatóság 2022. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.



Guy Libot
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („K&H Bank Zrt.” vagy a „Bank”) Magyarországon létrehozott és bejegyzett részvénytársaság. A K&H Bank és leányvállalatai (a továbbiakban a „Csoport”) a banki szolgáltatások teljes skáláját nyújtják a 198 fiókból álló országos hálózaton keresztül. A K&H Bank székhelye 2021. december 31-én: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. Honlap: www.kh.hu.

A K&H Bank Zrt. anyavállalata a KBC Bank N.V., végső tulajdonosa pedig a KBC Group N.V.

A konszolidált beszámoló aláírására kötelezett személyek Guy Libot vezérigazgató (Budapest) és Gombás Attila, a pénzügyi divízió vezetője (Budapest).

A Bank a hatályos jogszabályok szerint könyvvizsgálatra kötelezett.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy: Ecsedi Paula (Budapest), regisztrációs szám: 140573.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA

A konszolidált pénzügyi beszámoló készítése során alkalmazott főbb számviteli alapelveket az alábbiakban foglaljuk össze.

2.1 A konszolidált beszámoló készítésének alapja

A konszolidált beszámolóban az eszközök és források alapvetően bekerülési értéken szerepelnek, módosítva a pénzügyi instrumentumok bekerüléskori valós értékével, valamint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök (FVPL) és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök (FVOCI) átértékelésével. Valós érték fedezeti ügyletek esetén az eszközök és források könyv szerinti értéke, mely más esetben amortizált bekerülési érték lenne, korrigálásra kerül az instrumentum fedezett kockázatára vonatkozó valós értékében bekövetkező változásokkal.

A Csoport a Magyarországon hatályos kereskedelmi banki és pénzügyi jogszabályok előírásainak megfelelően vezeti számviteli nyilvántartásait és állítja össze főkönyvét. A Csoport magyar forintban („Ft”) vezeti könyveit. Amennyiben másképp nincs jelezve, az egyenlegek millió forintban („millió Ft”) kerültek feltüntetésre. A beszámolóban található táblák tartalmazhatnak kerekítési különbözetekeket.

A számviteli politika konzisztens a korábbi években alkalmazottal.

2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat

Ezen konszolidált pénzügyi beszámoló a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolók Szabványai (IFRS) és annak minden, alkalmazható és az EU által átvett szabályai szerint készült.

A magyar számviteli törvény 2005. január 1-jétől hatályos változása lehetővé teszi, hogy a Csoport a konszolidált pénzügyi beszámolóját az EU által is átvett IFRS szerint készítse.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2017. január 1-jétől a K&H Bank a magyar számviteli szabályok helyett az IFRS-eket alkalmazza törvényi célokra. A Bank önálló pénzügyi kimutatásaiban alkalmazott számviteli elvek nem különböznek a Csoport pénzügyi kimutatásaiban alkalmazott számviteli elvektől.

2.1.2 A konszolidáció alapjai

A konszolidált pénzügyi beszámoló tartalmazza a Csoport, valamint mindazon vállalkozások pénzügyi beszámolóit, amelyek felett a Csoport a 2021. december 31-i állapot szerint kontrollt gyakorolt. A Bank és az irányítása alá tartozó vállalkozások együtt alkotják a „Csoport”-ot. Feltételezhető a kontroll megléte, ha a következő feltételek egyszerre teljesülnek:

- a Banknak befolyása van a vállalkozás felett;
- a Banknak valamilyen változó jövedelme származik a vállalkozással való kapcsolatából;
- a Bank a vállalkozás feletti befolyását fel tudja használni úgy, hogy az hatással legyen erre a változó jövedelemre.

A Bank kizárólagos kontrollja esetén valamennyi lényeges csoporton belüli tranzakció, valamint azok hatása eliminálásra kerül.

Társultnak számít az a vállalkozás, melyben a Bank közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok 20%-ot meghaladó hányadával rendelkezik és a társaságban a Csoport jelentős, de többségi irányítást nem biztosító befolyással bír. A társult vállalkozások konszolidációja az equity módszerrel történik, azaz eredményüknek a Csoportra jutó arányos része szerepel a konszolidált eredménykimutatásban. Konszolidáció után a mérlegben a Csoport társult vállalkozásban lévő befektetésének könyv szerinti értéke a társult vállalkozás nettó eszközértékéből a Csoportra jutó részt testesíti meg.

A Csoport leányvállalatai és társult vállalkozásai e kiegészítő melléklet 43-as kiegészítő mellékletben kerülnek bemutatásra.

2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések

A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során a Vezetőség döntéseire alapozva becsléseket használt a konszolidált beszámoló adatainak előállításához. Ezek közül a következők a legjelentősebbek:

A pénzügyi instrumentumok valós értéke

A konszolidált beszámolóban valós értéken kimutatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében a valós érték az az összeg, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapna a Csoport, illetve egy kötelezettség átruházásakor fizetne a Csoport egy piaci szereplők között létrejött szokásos ügylet alapján az értékelés időpontjában. A valós érték nem az az összeg, amelyet a Csoport egy kikényszerített tranzakció keretében kapna, nem önkéntes vagy kényszer értékesítésből. Nem minősül azonban ilyen kikényszerített tranzakcióból származó árnak, ha a piacon a keresleti és kínálati viszonyok nincsenek egyensúlyban (pl. a kevesebb vevő és a sok eladó lefelé tolja az árakat).

Ha a konszolidált mérlegben kimutatott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értéke nem állapítható meg az aktív piac segítségével, a valós érték meghatározására különböző értékelési technikák alkalmazhatóak, például a matematikai modellek, amelyek az elérhető piaci információkon alapulnak. Ha azonban nincsenek ilyen adatok, a valós érték megállapítása becsléssel történik. A becslés során a Csoport figyelembe vesz likviditási szempontokat és egyéb olyan változókat, mint korreláció és volatilitás a hosszabb lejáratú derivatíváknál. A valós érték kalkuláció során alkalmazott becslések érzékenységről bővebb információ a 20-as és 45.3-as kiegészítő mellékletben található.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Hitelekre, követelésekre és függő kötelezettségekre kalkulált értékvesztés, illetve a jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

A hitelekre, követelésekre és függő kötelezettségekre kalkulált értékvesztés a várható hitelezési veszteség (ECL) összegének megfelelően kerül meghatározásra. Az ECL kiszámítása jelentős mérlegelést igényel különféle szempontok tekintetében, ideértve a hitelfelvevők pénzügyi helyzetének és visszafizetési képességeinek, a biztosítékok értékének és megtérülésének, valamint előre tekintő és makrogazdasági információknak a megítélését. A Csoport semleges, torzítást nem tartalmazó megközelítést alkalmaz, amikor bizonytalanságokkal foglalkozik, és jelentős mérlegelés alapján hoz döntéseket.

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja az amortizált bekerülési értéken valamint egyéb átfogó eredménnyel szemben valósértéken értékelt pénzügyi eszközöket, a függő illetve jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Csoport abban az esetben, amikor a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei adódnak, és a hasonló hitelfelvevőkre vonatkozóan kevés múltbeli adat áll rendelkezésére, az értékvesztés, illetve a céltartalék összegének megállapításához saját döntési tapasztalataira támaszkodik. A Csoport becsléseket alkalmaz a jövőbeli cash flow-ra azokban az esetekben is, amikor bizonyos adóscsoportokra vonatkozóan változás történik azok fizetési képességében, hajlandóságában, az őket érintő gazdasági feltételekben, és ezek veszteséget okozhatnak a Csoport eszközeiben. A becslés a múltbeli veszteségek tapasztalatai alapján valamint előretekintő makroökonómiai paraméterek figyelembevételével kerül elvégzésre a hitelek és követelések azon csoportjaira vonatkozóan, amelyeknél az eszközök hitelkockázati jellemzője és az értékvesztés objektív bizonyítékai hasonlóak. Részletes információk a konszolidált pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 25-ös fejezetében, a makroökonómiai szcenáriók pedig a 45.4-es kiegészítő mellékletben található.

Amennyiben a múltbeli veszteségek tapasztalatai nem tükrözik megfelelően egy kockázati esemény (pl.: COVID-19 válság) sajátosságait, a Csoport portfólió szinten kalkulált szakértői becslésen alapuló kiegészítő értékesítést (u.n.: management overlay) állapított meg. (A COVID-19 válság hatásai a 3-as kiegészítő mellékletben található.)

Jogi ügyekre és követelésekre képzett céltartalék

A peres ügyekből és követelésekből származó veszteség fedezéséhez szükséges céltartalék összege szintén megemlítendő bizonytalansági tényezőként a konszolidált pénzügyi beszámolóban. Részletes információk a konszolidált pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 33-as fejezetében található.

2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása

2.3.1 Devizaátváltás

A Csoport tagjainak funkcionális és prezentációs pénzneme a magyar forint. A devizában meghatározott monetáris eszközök és források forintra való átváltása a Magyar Nemzeti Bank által a konszolidált mérleg fordulónapjára vonatkozóan közzétett deviza-középfolyamon történik. A negatív és pozitív árfolyam-különbözetek a konszolidált eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra. Az előbbi általános szabály alól kivételt képez az az eset, amikor valamely monetáris eszköz vagy forrás fedezeti instrumentumként bevonásra kerül egy cash flow fedezeti kapcsolatba, és a fedezeti dokumentációval összhangban a fedezeti instrumentum deviza átváltási különbözete egyéb átfogó jövedelemként kerül elszámolásra. A nem-monetáris tételek átváltása funkcionális devizára a tranzakció napján érvényes historikus árfolyamon történik. Az egyéb átfogó jövedelmen keresztül valós értéken értékelt, devizában nyilvántartott nem-monetáris tételek átváltása forintra a beszámoló vonatkozási dátumán érvényes MNB árfolyamokon történik. A devizában felmerülő bevételek és kiadások az ügylet napján érvényes árfolyamon kerülnek átváltásra. Az ebből adódó árfolyamnyereséget, illetve veszteséget a konszolidált eredménykimutatás deviza ártértékelés során kell elszámolni.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.2 Pénzügyi eszközök

A Csoport – a fedezeti számvitel körébe tartozó ügyletekre vonatkozó előírások kivételével – az IFRS 9 összes követelményét alkalmazza 2018 január 1-jétől. A fedezeti ügyleteket a Csoport továbbra is az IAS 39 szerint számolja el.

2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése

2.3.2.1.1 Megjelenítés

A Csoport akkor jeleníti meg egy pénzügyi eszközt a konszolidált mérlegében, amikor az instrumentum szerződéses feltételei rá vonatkozóvá válnak. A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vételét vagy eladását a Csoport a teljesítési időpontja szerinti elszámolás alkalmazásával jeleníti meg. Minden pénzügyi eszközt kezdeti megjelenítésekor valós értéken kell a könyvekben felvenni, növelve vagy csökkentve (amennyiben a pénzügyi eszköz követő értékelése nem az eredménnyel szemben valós értéken történik) azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz kibocsátásához vagy megszerzéséhez kapcsolhatók.

Amikor a valós érték a kezdeti megjelenítéskor eltér a tranzakciós ártól a Csoport a különbséget a következők szerint számolja el:

- Ha a tranzakciós ár egy nem aktív piacon eltér a valós értéktől, amelyet egy azonos instrumentumra vonatkozó aktív piacon megfigyelhető ár alapján határoztak meg, vagy eltér egy kizárólag piacon megfigyelhető paramétereket használó értékelési technikával meghatározott valós értéktől, akkor a kezdeti megjelenítéskori valós érték és a tranzakciós ár különbözetét (1. napi eredmény) nyereségként vagy veszteségként kell megjeleníteni az eszköz könyvekbe történő bekerülésekor a konszolidált eredménykimutatásban.
- Minden egyéb esetben (vagyis amikor a valós érték meghatározásához nem csak megfigyelhető piacokról származó adatokat vesznek figyelembe) az 1. napi eredményt a pénzügyi instrumentum élettartalma alatt, annak lejáratáig kell elszámolni az eredményben.

2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás

A Csoport pénzügyi eszközt akkor vezet ki a könyveiből, amikor a pénzügyi eszközből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses joga lejár, vagy amikor a Csoport a pénzügyi eszközből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses jogait átadja a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó lényegében összes kockázattal és haszonnal együtt.

Különleges esetekben, mint például a repo megállapodások és az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó megállapodások esetén, a Csoport a kockázatok és a hasznok átadását a megfelelő tények és körülmények, illetve az előre meghatározott visszavásárlási ár alapján értékeli. Ilyen esetekben, ha a Csoport lényegében az összes kockázatot és hasznot megtartotta, a pénzügyi eszközt nem kell kivezetni, hanem a kapcsolódó ellenértéket vagy kapott pénzügyi eszközt egy különálló pénzügyi kötelezettségként kell bemutatni. A folytatólágosság ebben az esetben egy, az eszközre vonatkozó garancia formájában jelenik meg, melyet az eredeti bekerülési érték, illetve a Banktól követelhető maximum visszafizetés összege közül az alacsonyabbra kell értékeln.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Repo és fordított repo megállapodások

Azon eszközök, melyeket egy későbbi időpontban való visszavásárlásra szóló megállapodás keretében (repo) értékesít a Csoport, nem kerülnek kivezetésre a nyilvántartásokból, amennyiben a visszavásárlási ár nem egyenlő a visszavásárlás időpontjában érvényes piaci értékkel. A visszavásárlási kötelezettséget amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségként kell kimutatni a konszolidált beszámolóban az értékesítésből származó bevétellel egyező összegben. Az eladási ár és a visszavásárlási ár közötti különbözetet kamatráfordításként kell kezelni és az ügylet futamideje alatt időarányosan az eredményben elszámolni. Azon eszközök, melyek egy későbbi időpontban való újraértékesítésre szóló megállapodás keretében (fordított repo) kerülnek beszerzésre, nem szerepelnek a konszolidált mérlegben, mert a Csoportnak nincs rendelkezési joga ezen eszközök felett. Az ilyen megállapodásból eredő követelések az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek között jelenhetnek meg a konszolidált mérlegben a beszerzési értékkel egyező összegben. A beszerzési ár és a jövőbeni értékesítési ár közötti különbözetet kamatbevételként kell kezelni és az ügylet futamideje alatt időarányosan az eredményben elszámolni.

Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele

Az értékpapír kölcsönadási és kölcsönvételi ügyletek általában értékpapírral vagy készpénzzel fedezettek. Az értékpapírok elidegenítése csak akkor jelenik meg a konszolidált mérlegben, ha a tulajdonjoghoz kapcsolódó kockázatok és hasznok is átadásra kerülnek. A biztosítékként adott vagy kapott készpénz eszközként vagy forrásként kerül bemutatásra.

A kölcsönkapott értékpapírok nem kerülnek bemutatásra a konszolidált mérlegben, kivéve, ha azokat a Csoport harmadik fél részére értékesíti. Ebben az esetben egy az értékpapírok visszaadására vonatkozó kötelezettség jelenik meg a konszolidált mérlegben, értékelése valós értéken történik, a kapcsolódó nyereségek és veszteségek pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményében jelennek meg.

Amikor módosítás történik egy pénzügyi eszköz szerződéses feltételeiben az eszköz élettartama alatt, a Csoport megvizsgálja, hogy az új feltételek lényegesen eltérnek-e az eredetiektől és, hogy azok következtében a kezdeti instrumentumból származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses jog megszűnt-e. Ha a Csoport arra a következtetésre jut, hogy az új feltételek lényegesen eltérnek az korábbiaktól, akkor a módosítás a pénzügyi eszköz kivezetésével jár, amely szerint a meglévő pénzügyi eszközt kivezetik és az új pénzügyi eszközt az új feltételek alapján megjelenítik. Ezzel szemben, ha a Csoport úgy értékeli, hogy a szerződéses feltételek nem lényegesen különböznek, akkor az ügyletet a pénzügyi eszköz módosításaként kell elszámolni.

Újratárgyalt ügyletek

Amennyiben lehetséges, a Csoport a hitelek újratárgyalására törekszik a biztosítékok birtokba vétele helyett.

A Csoport újratárgyaltnak tekinti az adós vagy a Csoport kezdeményezésére a - követelést keletkeztető eredeti - szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett (prolongált), átstrukturált azon hiteleket, kölcsönöket, amelyek esetében a szerződésmódosításra azért került sor, mert az adós, pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt, visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud eleget tenni. Az ilyen szerződésmódosítás az eredeti szerződés szerinti feltételeket - az azonos típusú, azonos feltételekkel kötött szerződésekre vonatkozó piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon és - jelentősen megváltoztatja.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A lényegesen eltérő feltételek értékelését a hitelek újratárgyalásakor vagy egyéb módosításakor kell elvégezni. A Csoport a következőket veszi figyelembe a lényegesen eltérő feltételek értékelésekor:

- A kölcsönfelvevő/adós személyének változása;
- A hitel részleges leírása, mivel a Csoport becslése szerint a hitel egy része vagy a teljes hitel várhatóan nem térül meg;
- Az ugyanazon kölcsönfelvevő/adós hitelének vagy hiteleinek változásai, amelyek hitelek refinanszírozását vagy összevonását eredményezik;
- A kölcsönfelvevő jelentős pénzügyi nehézségei miatt a Csoport által adott engedmények;
- Jelentős új feltételek megállapítása, amelyek jelentősen módosítják a kölcsön kockázati profilját (például nyereségmegosztás, vagy tőke alapú megtérülések);
- A kamat jellegének vagy a referencia kamatnak lényeges változása;
- A szerződés devizanemének változása.

A módosított szerződési feltételek vonatkozhatnak többek között a visszafizetések (kamat- és/vagy a tőketörlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására (átárazására, például kamatkedvezmény formájában), a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezetek, biztosítékok mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre), újabb szerződéses feltételek kialakítására vagy az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére. Továbbá sor kerülhet az adós és a Csoport, vagy az adós és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére, amely a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozások (tőke- és/vagy kamattartozások) törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkoznak. Ilyen esetben ezen kiegészítő megállapodások, illetve kapcsolódó új szerződések miatt a Csoportnál (beleértve az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő pénzügyi intézményt is) keletkezett követelések is újratárgyalt hitelnek (követelésnek) minősülnek.

A feltételek abban az esetben mindenképpen lényegesen eltérőnek minősülnek, ha az új feltételek alapján a – kapott díjakkal csökkentett fizetett díjakat is tartalmazó – cash flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10 százalékkal eltér az eredeti pénzügyi eszköz még hátralévő cash flow-inak diszkontált jelenértékétől.

A pénzügyi eszköz módosítási folyamata szerint a korábban megjelenített pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét módosítani kell annak érdekében, hogy az tükrözze a szerződéses pénzáramok megváltozott feltételeit. A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét azon becsült jövőbeni pénzáramok jelenértékeként kell újra meghatározni, amelyek a megváltozott feltételek szerinti várható élettartam során várhatóak. A diszkontálást a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábbal kell elvégezni. A könyv szerinti érték módosítás miatti változását a konszolidált eredménykimutatásban, mint módosításból származó nyereség és veszteség kell kimutatni. A módosítás során felmerülő költségek vagy díjak a pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosítják, és azokat a módosított kölcsön hátralévő futamideje alatt kell amortizálni.

A Csoport nem tekinti újratárgyaltnak az olyan hiteleket, amelyek szerződésmódosítására a piaci feltételek változása miatt került sor, és amelynek során a felek a hasonló típusú szerződésekre vonatkozó piaci feltételekben állapodnak meg, továbbá az adós fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni.

Amennyiben az újratárgyalás nem eredményezi az érintett hitelek kivezetését, a Csoport a módosítás hatását a hitel könyv szerinti értékének módosításaként számolja el. A szerződés módosítás bruttó könyvszerinti értékre gyakorolt negatív hatása (modification loss) az eredménykimutatás módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön soron kerül megjelenítésre.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Újratárgyalt hitelek kivezetése

Az újratárgyalt hitelek kivezetésére a Csoport a következő szabályokat alkalmazza. Az adósságinstrumentumok jelentősen eltérő feltételek melletti cseréjét a meglévő hitelező és az adós között az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéseként és egy új pénzügyi eszköz megjelenítéseként számolja el. Egy meglévő pénzügyi eszköz, vagy annak egy része feltételeinek jelentős módosítása az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéseként és egy új pénzügyi eszköz megjelenítéseként kerül elszámolásra.

Ha az adósságinstrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása megszüntetésként kerül elszámolásra, akkor bármely felmerülő költséget vagy díjat az eszköz megszűnésével kapcsolatos nyereséggé vagy veszteséggé jelenít meg a Csoport. Ha a csere vagy a módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, akkor a felmerülő költségek vagy díjak az eszköz könyv szerinti értékét módosítják, és a módosított költsön hátralévő futamideje alatt kerülnek amortizálásra.

2.3.2.1.3 Leírás

A leírás a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékének közvetlen csökkentése, amennyiben lényegében nem várható a pénzügyi eszköz egészének vagy egy részének megtérülése. A leírás kivezetési esemény. A leírás nem minősül adósság elengedésnek, és a Csoport fenntartja az érvényesíthetőség jogát a hitelfeltevővel szemben mindaddig, amíg a hivatalos jogi eljárás másként nem rendelkezik.

2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskor a Csoport első lépésként értékeli az instrumentum szerződéses feltételeit, annak meghatározása érdekében, hogy azt tőke- vagy adósságinstrumentumok közé sorolja. A tőkeinstrumentum definíció szerint bármely olyan szerződés, amely egy gazdálkodó egység összes kötelezettségének a levonása után a gazdálkodó egység eszközeiben meglévő maradványérdekeltséget testesít meg. Annak érdekében, hogy ez a feltétel teljesüljön, a Csoport vizsgálja, hogy az adott instrumentum nem foglal-e magában szerződéses kötelmet a kibocsátóra nézve pénzeszköznek vagy egyéb pénzügyi eszköznek egy másik gazdálkodó egység részére történő átadására vonatkozóan; vagy nem jelent-e pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek cseréjére vonatkozó kötelmet a kibocsátó számára egy másik gazdálkodó egységgel szemben, a kibocsátóra potenciálisan kedvezőtlen feltételek mellett. A Csoport az adósságinstrumentumok közé sorol be minden olyan instrumentumot, amely nem teljesíti a tőkeinstrumentum definícióját.

2.3.2.2.1 Besorolás és értékelés - Adósságinstrumentumok

Ha a Csoport arra a következtetésre jut, hogy a pénzügyi eszköz adósságinstrumentum, akkor a pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor a következő kategóriákba sorolható:

- kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök (FVPL),
- az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt eszközök (FVO),
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök (FVOCI),
- amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök (AC).

FVPL kategóriába kell sorolni azokat az adósságinstrumentumokat, amelyek esetében:

- a pénzügyi eszközt nem olyan üzleti modell alapján tartják, (1) amelynek célja a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedése, vagy (2) amelynek célja a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedése és a pénzügyi eszközök eladása; vagy
- a pénzügyi eszközt az előző pontban meghatározott üzleti modellek alapján tartják, de az eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan pénzáramokat eredményeznek, amelyek nem csak kizárólag a tőkéből és az aktuális tőkeösszeg után járó kamatokból állnak.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A Csoport egyes esetekben a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul megjelölhet valós értékelésre (FVO) olyan pénzügyi eszközt, amely egyébként megfelel az AC vagy a FVOCI kategóriának, ha az adott eszköz eredménnyel szembeni valós értékelése egy a számviteli értékelésből származó inkonzisztenciát (accounting mismatch) szüntet meg vagy csökkent jelentősen.

Egy adósságinstrumentum csak akkor értékelhető FVOCI kategória szerint, amennyiben az alábbi két feltételt teljesíti, illetve nem jelölték meg FVO szerinti értékelésre:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartják, amely a szerződéses pénzáramok beszedésével és a pénzügyi eszközök eladásával éri el célját; valamint
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan pénzáramokat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőkéből és az aktuális tőkeösszeg után járó kamatokból állnak.

Egy adósságinstrumentum csak akkor értékelhető AC kategória szerint, amennyiben az alábbi két feltételt teljesíti, illetve nem jelölték meg FVO szerinti értékelésre:

- szerződéses pénzáramok beszedése érdekében tartják; valamint
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan pénzáramokat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőkéből és az aktuális tőkeösszeg után járó kamatokból állnak.

2.3.2.2.2 Üzleti modell értékelés

Az üzleti modell értékelése az adósságinstrumentumokra vonatkozóan annak eldöntése érdekében szükséges, hogy alkalmazható-e az adott üzleti modellbe tartozó adósságinstrumentumra az AC és a FVOCI értékelés. A Csoport portfólió szinten értékeli az üzleti modell célkitűzését, amelyben az instrumentumokat tartja, mivel ez jobban tükrözi, az üzleti tevékenységet és azt, hogy hogyan nyújtanak információt a Csoport vezetősége számára. Az értékelés során az alábbi információkat kell figyelembe venni:

- A portfólióra meghatározott politikák és célkitűzések, valamint ezeknek a politikáknak a gyakorlati megvalósítása. Különösképpen, hogy a vezetőség stratégiája a szerződéses kamatbevétel megszerzésére, egy adott kamatprofil fenntartására, a pénzügyi eszközök időtartamának az eszközök finanszírozására szolgáló kötelezettségek időtartamával történő megfeleltetésére, vagy az eszközök értékesítésével történő pénzáramok realizálására koncentrá-e.
- Milyen módon értékeli a portfólió teljesítményét, és milyen módon számolnak be ezekről a Csoport kulcspozícióban lévő vezetőinek.
- Az üzleti modell (és a modell alapján tartott pénzügyi eszközök) teljesítményére ható kockázatok és különösen e kockázatok kezelésének módja; valamint
- az üzletvezetők javadalmazásának módja (például, hogy a javadalmazás a kezelt eszközök valós értékétől vagy a beszedett szerződéses pénzáramaitól függ-e).
- A korábbi időszakokban végrehajtott eladások gyakoriságát, értékét és ütemezését, az értékesítések okát és a jövőbeli értékesítési tevékenységre vonatkozó várakozásokat. Ugyanakkor az értékesítésekre vonatkozó információkat nem önmagukban, hanem egy átfogó értékelés részeként kell figyelembe venni, amely azt vizsgálja, hogyan valósul meg a Csoport kifejezett célja a pénzügyi eszközök kezelésével kapcsolatban, és – konkrétan – hogyan realizálódnak a pénzáramok.

Azokra a pénzügyi eszközökre a FVPL értékelést kell alkalmazni, amelyeket értékesítésre tartanak, vagy amelyeknek teljesítményét valósérték alapon értékeli, mivel ezeket nem a szerződéses pénzáramok beszedése és nem is együttesen a szerződéses pénzáramok beszedése és pénzügyi eszközök eladása érdekében tartják.

2.3.2.2.3 Szerződéses pénzáramok értékelése (SPPI)

Ezen értékelés alkalmazásában a tőkét a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskori valós értékeként kell értelmezni. A kamat a pénz időértékének, a tőkeösszeghez kapcsolódó hitelkockázatnak, valamint az egyéb alapvető hitelezési kockázatoknak és költségeknek (pl. likviditási kockázat és adminisztratív költségek) az ellenértéke, amely tartalmazza az elvárt nyereséget is.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Annak megítélésakor, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag a tőke és az aktuális tőkeösszeg után járó kamatokat tartalmazzák, a Csoport az instrumentum szerződéses feltételeit vizsgálja, amely magában foglalja annak értékelését, hogy a pénzügyi eszköz tartalmaz-e olyan szerződéses feltételt, amely megváltoztathatja a szerződéses pénzáramok időzítését vagy összegét, úgy hogy instrumentum nem felel meg az SPPI feltételeinek. Az értékelés során a Csoport figyelembe veszi:

- függő eseményeket, amelyek megváltoztathatják a pénzáramok összegét és időzítését;
- a tőkeáttételt;
- előtörlesztés és hosszabbítás lehetőségét;
- olyan szerződéses feltételeket, amelyek korlátozzák a Csoportnak az adott eszközből származó pénzáramokra vonatkozó igényét (pl. nem-teljesítés esetén nem végrehajtható követelések);
- olyan jellemzőket, amelyek módosítják a pénz időértékét (pl. változó kamatláb meghatározása).

2.3.2.2.4 Átsorolás

A pénzügyi eszközök a kezdeti megjelenítést követően nem sorolhatóak át, csak akkor, ha a Csoport utólag megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Ez bekövetkezik, amikor a Csoport megkezd vagy abbahagy egy működése szempontjából jelentős tevékenységet (például, ha a Csoport megszerez vagy elad egy üzletágot, vagy megszünteti egy adott üzletág működését). Az átsorolás az üzleti modell váltást közvetlenül követő beszámolási időszaktól lép érvénybe.

2.3.2.2.5 Besorolás és értékelés - Tőkeinstrumentumok

A tőkeinstrumentumok az alábbi értékelési kategóriákba sorolhatóak:

- kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök (FVPL),
- tőkeinstrumentumok, amelyeket a Csoport döntése szerint az egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken értékelnek (FVOCI).

A banki tevékenységet figyelembe véve az a megdönthető vélelem áll fenn, hogy minden tőkeinstrumentumot FVOCI kategóriában kell értékelni, ha azt nem kereskedési céllal tartja a Csoport. Ez egy speciális értékelési besorolás, mely egyedileg kerül eldöntésre kizárólag a stratégiai befektetések esetén. A tőkeinstrumentumok FVOCI kategóriába sorolása visszavonhatatlan a kezdeti megjelenítéskor, a döntést befektetésenként is meg lehet hozni, amit a Bank úgy értelmez hogy részvényenként. A FVOCI-ként besorolt tőkeinstrumentumok követő értékelése valós értéken történik, a teljes valós érték változást a konszolidált egyéb átfogó jövedelemben kell megjeleníteni, az eredménybe történő későbbi átvezetés nélkül. Az eredménybe akkor sem kerül átvezetésre, ha a befektetést elidegenítik. A tőkeinstrumentumokból származó osztalékot a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban számolja el bevételként.

2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek

A Csoport köthet kereskedési és fedezeti célú származékos ügyleteket (derivatívákat) is. A származékos ügyletek lehetnek eszközök vagy kötelezettségek is az aktuális valós értéküktől függően.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Kereskedési derivatívák

A kereskedési derivatívákat valós értéken kell értékelni az eredménnyel szemben. A Csoport a következőképpen különbözteti meg a kereskedési derivatívákat:

- Olyan származékos ügyletek, amelyek fedezeti célt szolgálnak, de amelyekre a fedezeti elszámolást a Csoport nem alkalmazhatja, vagy nem alkalmazza (gazdasági fedezeti ügyletek): ezen fedezeti célú ügyleteket a Csoport egy kitettség gazdasági fedezésére köti a fedezeti elszámolás alkalmazása nélkül. Ezen származékos ügyletek kamat komponense a Nettó kamatbevétel soron, minden egyéb valós érték változása az „eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye” soron kerül kimutatásra.
- Nem fedezeti célú származékos ügyletek (kereskedési céllal kötött származékos ügyletek): A Csoport köthet olyan származékos ügyleteket, amelyeknek nem célja, hogy valamilyen kitettséget fedezzenek. Az ilyen tevékenység kapcsolódhat külső pozíció közeljövőben történő zárásához, eladásához rövidtávú nyereségszerzési céllal. Minden valós érték változás az „eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye” soron kerül kimutatásra.

Fedezeti derivatívák

A fedezeti derivatívák, olyan származékos ügyletek, amelyeket a Csoport fedezeti elszámolásba vont és ennek megfelelően fedezeti ügyletként kerültek megjelölésre. Ezeknek a származékos ügyleteknek az elszámolása a számviteli politika fedezeti elszámolásról szóló bekezdésében kerül részletezésre.

2.3.2.3 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája

A valós érték számítási módszerek úgy kerülnek besorolásra a valós érték hierarchiába, hogy tükrözzék az értékelésben felhasznált paraméterek jelentőségét. A valós érték hierarchiának a következő szintjei vannak:

- | | |
|--------------|--|
| 1 - es szint | aktív piacokon jegyzett (korrigálatlan) ár az eszközökre vagy forrásokra vonatkozóan, |
| 2 - es szint | az 1 - es szintben szereplő jegyzett árakon kívüli, közvetlenül (pl. árak) vagy közvetetten (pl. áraból származtatott) megfigyelhető alapadatok az eszközökre vagy forrásokra vonatkozóan, |
| 3 - as szint | az eszközökre vagy forrásokra vonatkozó olyan alapadatok, amelyek piacon meg nem figyelhető adatokon alapulnak. |

A valós értékelési eljárások a legalacsonyabb szintű, jelentősnek minősülő alapadat alapján kerülnek besorolásra a valós érték hierarchia szintjeibe. Egy alapadat jelentősége a kapcsolódó portfólió valós értékéhez való viszonyításával kerül meghatározásra. Ha egy megfigyelhető adatokon alapuló valós értékelés eredménye jelentősen módosításra kerül a piacon meg nem figyelhető adatok alapján, akkor az értékelési módszer a 3 - as szintbe kerül besorolásra.

A Csoport a valós érték korrekció jelentőségét portfólió szinten határozza meg, a korrekciónak az érintett portfólióhoz történő viszonyításával. A Csoport akkor tekinti jelentősnek a nem megfigyelhető paraméterhez kapcsolódó valós érték korrekciót, ha az eléri az érintett portfólió névértékének legalább 5%-át.

Az ügylet szinten kiszámított valós érték összegét a Csoport a következő tényezők figyelembe vételével korrigálja (MVA – Market Value Adjustment), amely korrekció számszerűsítése az egyes tényezőknek megfelelően instrumentum/tranzakció típusonként, illetve ügyfél szinten történik:

- az ügyletek lezárási költségei,
- az ügyletekhez kapcsolódó finanszírozási költségek,
- a piacok illikviditása,
- a partner kockázat.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Változások a valós érték hierarchiában

A pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiába történő besorolása nem statikus. A besorolás módosítása szükségessé válhat különböző okok miatt, például:

- **Piaci változások:** A piac inaktívvá válhat. Ennek eredményeként a korábban a piacon megfigyelhető input paraméterek meg nem figyelhető paraméterekké válhatnak (esetleges áttérés az 1. szintről a 2. illetve 3. szintre).
- **Modell változás:** Egy új modell alkalmazása, amely kifinomultabb, amelyik több, a piacon megfigyelhető input tényezőt vesz figyelembe, illetve csökkenti a meg nem figyelhető inputok hatását (esetleges áttérés a 3. szintről a 2. szintre).
- **Érzékenység változása:** A teljes valós érték érzékenysége az értékelési input paraméterekre idővel változhat. Egy használt input paraméter hatása jelentőssé vagy éppen jelentéktelenné válhat. A valós érték hierarchia besorolása ennek következtében változhat a 3. szintről a 2. szintre, illetve fordítva, a 2. szintről a 3. szintre.

A pénzügyi eszközök valós érték besorolását a változó piaci körülmények, a korszerűsített modellek és az input tényezők érzékenységének figyelembe vételével lehet csak elvégezni. Ebből következően egy-egy instrumentum típus valós érték besorolását rendszeresen időről-időre felülvizsgálja a Csoport.

2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés

2.3.3.1 Nem-telejesítés fogalma

A Csoport a nem-telejesítő pénzügyi eszközöket a Csoport belső kockázatkezelésével azonos módon definiálja. A definíció összhangban van a pénzügyi szektor szabályozóinak iránymutatásával és normáival. A pénzügyi eszköz akkor tekintendő nem-telejesítőnek, ha az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a hitelképesség jelentős romlása;
- az eszköz kamatelhatárolását felfüggesztik
- az eszközt átstrukturált eszközként jelölték meg, összhangban az átstrukturálásra vonatkozó belső politika 3. szakaszban található átstrukturált ügyletek pontjával;
- felszámolási eljárás indult az adóssal szemben;
- az ügyfél csődjárást kezdeményezett vagy hasonló elbánást kér;
- az ügyfél hitelkeretét felmondták.

A Csoport végső indikációként (backstop) alkalmazza a 90 nap vagy annál régebbi késétségi állapotot. Ebben az összefüggésben a Csoport ezt a végső indikációt használja annak biztosítására, hogy a nem-telejesítő eszközök megfelelően azonosításra kerüljenek.

2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell

A pénzügyi eszközök értékvesztésének megállapítására a Csoport várható hitelezési veszteség (ECL) modellt alkalmazza. Az ECL-modell hatóköre a pénzügyi eszközök besorolásának megfelelően került megállapításra. Az ECL modell a következő pénzügyi eszközökre alkalmazandó:

- amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök;
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok;
- hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák;
- pénzügyi lízingkövetelések;
- vevő és egyéb követelések.

Tőkeinstrumentumokra az ECL modell nem alkalmazható. Az ECL-modell hatálya alá tartozó kitétségek értékvesztése egyenlő az élettartam alatt várható hitelezési veszteség értékével, ha a hitelkockázat jelentősen megnövekedett a kezdeti megjelenítés óta. Ellenkező esetben az elszámolt értékvesztés a 12 havi várható hitelezési veszteséggel egyenlő (a hitelkockázat jelentős növekedését lásd a továbbiakban).

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Az ECL számszerűsítésével kapcsolatos különböző szakaszok (stage-ek) megkülönböztetésére a Csoport nemzetközileg elfogadott terminológiát használja (1. szakasz, 2. szakasz és 3. szakasz).

Hacsak nem a bekerüléskor eleve értékvesztettek a pénzügyi eszközök, az összes pénzügyi eszköz az 1. szakaszba kerül kezdeti megjelenítéskor és 12 havi várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra velük kapcsolatban. Ha a hitelkockázat jelentősen emelkedett a kezdeti megjelenítés után, az eszköz a 2. szakaszba kerül át és az ilyen eszközökre élettartam alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. Ha egy eszköz megfelel a nem-teljesítés definíciójának, akkor a 3. szakaszba lép.

A vevő- és lízingkövetelések esetében az IFRS 9 gyakorlati könnyítés alkalmazását teszi lehetővé. A vevő- és lízingkövetelések értékvesztése az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben határozandó meg. A Csoport ezt a gyakorlati megoldást az üzemviteli vevőkövetelésekre alkalmazza.

A pénzügyi eszközök értékvesztéséből származó nyereséget és veszteségeket valamint a hitelkeretekre képzett céltartalékok eredménye a konszolidált eredménykimutatás "Értékvesztés" során kell bemutatni.

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközöket a Csoport a konszolidált mérlegben könyv szerinti értékükön mutatja be, amely a bruttó könyv szerinti érték csökkentve az elszámolt értékvesztéssel.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumokat a konszolidált mérlegben könyv szerinti értékükön mutatják be, amely a beszámolási időpontban érvényes valós érték. Az ECL korrekcióját a konszolidált eredménykimutatás és a konszolidált egyéb átfogó jövedelem közötti átsorolásként kell elszámolni. A hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák esetében az ECL fedezete kötelezettségként kerül kimutatásra.

2.3.3.3 Hitelkockázat jelentős növekedése a kezdeti megjelenítés óta

Az ECL-modellel összhangban a pénzügyi eszközökre az élettartam alatti ECL alkalmazandó, amint a hitelkockázat jelentősen megnövekedik a kezdeti megjelenítés után; ezért a hitelkockázat jelentős növekedésének értékelése meghatározza, hogy a pénzügyi eszközök melyik szakaszba kerülnek. A hitelkockázat jelentős emelkedésének megítélése relatív értékelés, melynek viszonyítási alapja a kezdeti megjelenítéskor meghatározott hitelkockázat. Ez egy több tényezőt figyelembe vevő értékelés, ezért a Csoport egy többszintű megközelítést alkalmaz (MTA).

2.3.3.3.1 Többszintű megközelítés – kötvényportfólió

A kötvényportfólió esetében az MTA három csoportból áll:

- **Alacsony hitelezési kockázatú kivétel:** a kötvényekre 12 havi ECL-t alkalmaz a Csoport, ha alacsony a hitelezési kockázatuk a beszámolási időpontban (1. szakasz). A Csoport az alacsony hitelkockázat kivételt alkalmazza a belső besorolás alapján 'befektetési kategóriába' sorolt kötvények esetében.
- **Belső besorolás:** csak akkor alkalmazható, ha az első szint nem teljesül. Az értékelés összehasonlítja a kezdeti megjelenítéskori és a beszámolási időpontra vonatkozó nem-teljesítés valószínűségét (PD). A Csoport az értékelést keret szintjén végzi el minden jelentési időszak vonatkozásában.
- **Vezetőség megítélése:** a vezetőség felülvizsgálja és értékeli a pénzügyi eszközök egyedi és portfólió szintű hitelkockázatának jelentős növekedését.

Ha a fenti kritériumok közül egyik sem eredményezi a 2. szakaszba történő áttérést, akkor a kötvény az 1. szakaszban marad. A pénzügyi eszköz nem-teljesítőnek minősül (azaz a 3. szakasz), amint teljesíti a nem-teljesítés definícióját. Az MTA szimmetrikus, azaz a 2. vagy 3. szakaszba sorolt eszközök visszasorolhatóak az 1. vagy a 2. szakaszba, ha az átsorolást kiváltó ok egy későbbi fordulónapon már nincs jelen.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.3.3.2 Többszintű megközelítés – hitelportfólió

A hitelportfólió esetében a Csoport ötszintű megközelítést alkalmaz. Ez az MTA (több szintű megközelítés) egy vízese jellegű megközelítés. Ha egyik értékelési szint sem váltja ki a 2. szakaszra való áttérést, a pénzügyi eszköz továbbra is az 1. szakaszban marad.

- **Belső minősítés:** a belső minősítés a fő eleme a hitelkockázat-növekedés meghatározásának. Ez egy relatív értékelés, amely összehasonlítja a kezdeti megjelenítéskori és a fordulónapi nem-teljesítés valószínűségét. A Csoport hitelkeret szinten elvégzi ezt az értékelést a beszámolási időszakra vonatkozóan.
- **Átstrukturálás (forbearance):** az átstrukturált pénzügyi eszközöket a 2. szakaszba kell sorolni, hacsak nem teljesül a nem-teljesítés kritériuma, amely esetben át kell sorolni a kitétséget a 3. szakaszba.
- **Eltelt napok száma:** a Csoport a standardban meghatározott végső indikációt alkalmazza, a 30 napos vagy annál nagyobb késedelemmel rendelkező pénzügyi eszközöket a 2. szakaszba sorolja.
- **Végső indikáció (belső):** a Csoport a nem-teljesítés valószínűségére (PD) meghatározott egy abszolút szintet, mely kitétségek 2. szakaszba sorolását vonja maga után. Ez a szint megfelel a legmagasabb még teljesítő PD szintnek (vagyis a PD 9-nek a Csoport belső minősítési rendszerében).
- **Vezetőség megítélése:** végül a vezetőség felülvizsgálja és értékeli a kitétségek egyéni és portfólió szintű hitelkockázatának jelentős növekedését.

Egy pénzügyi eszköz, amely nem-teljesítőnek minősül azonnal a 3. szakaszba sorolandó. Az MTA szimmetrikus, azaz a 2. vagy 3. szakaszba átsorolt kitétségek visszasorolhatóak az 1. vagy a 2. szakaszba, ha az átsorolást kiváltó ok egy későbbi fordulónapon már nincs jelen. A COVID-19-el kapcsolatos hatásokat a 3-as kiegészítő melléklet részletezi

2.3.3.4 ECL értékelése

A várható hitelezési veszteséget a PD, a nem-teljesítés időpontjára becsült kitétség (EAD) és a nem-teljesítésből adódó veszteség (LGD) alapján számítja ki a Csoport.

A várható hitelezési veszteséggel szembeni elvárások:

- egy torzításoktól mentes, valószínűséggel súlyozott összeg legyen; mely figyelembe veszi
- a pénz időértékét; és
- a múltbeli események információit, a jelenlegi körülményeket, illetve az előrejelzett gazdasági helyzetet.

Az élettartam alatti ECL az eredeti effektív kamatlábbal diszkontált, a pénzügyi eszköz élettartama alatt várható hitelezési veszteség összegét jelenti. 12 havi ECL az élettartam alatti ECL-nek az a része, amely a fordulónapot követő 12 hónapban keletkezhet a nem-teljesítésből adódóan.

A Csoport speciális IFRS 9 PD, EAD és LGD modelleket alkalmaz az ECL kiszámításához. Amennyire lehetséges és támogatja a hatékonyságot, a Csoport hasonló modellezési technikákat alkalmaz, mint a prudenciális célokra (pl. Basel-modellek), azaz a bázeli modelleket a Csoport úgy korrigálja, hogy azok megfeleljenek az IFRS 9 előírásainak:

- korrigálja a szabályozó által a bázeli modellekre megkövetelt konzervatív módosításokat;
- korrigálja a paramétereket annak érdekében, hogy az IFRS 9 modellek egy időpontra szóló becslést tükrözzenek (point-in-time), a szabályozók által megkövetelt cikluson keresztüli (through-the-cycle) jellegű becslések helyett;
- előretekintő makroökonómiai információkat is beépít a modelljébe.

A Csoport az ECL kiszámításánál három különböző előretekintő makrogazdasági forgatókönyvet figyelembe vesz, amelyekhez különböző súlyozást rendel (lásd a 45. számú kiegészítő melléklet). Az alap makrogazdasági forgatókönyv a Csoport becslése a legvalószínűbb kimenetelre, ez a forgatókönyv elsődleges információként szolgál más belső és külső célokra.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Az ECL mérésének maximális időtartama a maximális szerződéses időtartam (beleértve a hosszabbítást is). Ez alól kivételt jelentenek azok a pénzügyi eszközök, amelyek lehívott és még le nem hívott, igény szerint rendelkezésre álló összegeket tartalmaznak, és amelyek esetében a Csoportnak szerződéses joga - arra vonatkozóan, hogy a lehívott összeg visszafizetését kérje, megszüntesse a le nem hívott összegre a kötelezettségvállalást - nem korlátozza a hitelkockázatnak a szerződéses időszakon túli kitétségét. Kizárólag ezen eszközök esetén haladhatja meg az értékelési időszak a szerződéses időszakot.

2.3.3.5 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)

A Csoport a POCI eszközöket az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó részének értelmében, olyan pénzügyi eszközökként határozza meg, amelyek már keletkezésükkor értékvesztettek (vagyis megfelelnek a nem-teljesítés definíciójának).

A POCI eszközöket kezdeti megjelenítéskor értékvesztéssel (élettartam alatti ECL-lel) csökkentett értéken kell megjeleníteni és a továbbiakban amortizált bekerülési értéken kell szerepeltetni a konszolidált mérlegben a korigált effektív kamatláb (credit adjusted EIR) alkalmazásával. A követő értékelés során az élettartam alatti ECL változásai a konszolidált eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra. A kedvező változásokat értékvesztés visszairásként kell megjeleníteni, akkor, ha a beszámolási időszakban az élettartam alatti ECL alacsonyabb, mint a kezdeti megjelenítéskori élettartam alatti ECL.

2.3.4 Pénzeszközök

A pénzeszközök készpénzből és látraszóló betétekből állnak (pl. csekk, készpénz és jegybanki egyenleg). A konszolidált cash flow kimutatás céljából minden - a megszerzéstől számított - 90 napnál rövidebb eredeti lejáratú pénzügyi eszköz pénzeszköznek minősül, ideértve a készpénzállományt, az MNB-nél elhelyezett betéteket és a kötelező tartalékot is, az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett betéteket, az egyéb hitelintézetekkel szembeni követeléseket, melyekből levonásra kerülnek a hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek.

2.3.5 Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi instrumentumok vagy azok összetevői a kötelezettségek vagy a saját tőke közé sorolandóak a szerződéses megállapodások kezdeti megjelenítéskori tartalma és a pénzügyi kötelezettségek és tőkeinstrumentumok definíciója szerint. A pénzügyi instrumentumot kötelezettséggként kell besorolni, ha:

- a Csoportnak szerződéses kötelezettsége van a készpénz vagy más pénzügyi eszköz átadására, vagy más pénzügyi eszköz cseréjére a másik féllel olyan körülmények között, amelyek potenciálisan kedvezőtlenek a Csoport számára; vagy
- a Csoportnak szerződéses kötelezettsége van arra, hogy a pénzügyi instrumentumot változó számú saját tőkeinstrumentumában rendezze.

A pénzügyi instrumentumot tőkeinstrumentumként kell besorolni, ha egyik fenti feltétel sem teljesül; ebben az esetben a "Saját Tőke" között szerepel.

2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés

A Csoport akkor jelenít meg pénzügyi kötelezettséget, amikor az instrumentum szerződéses feltételei rá alkalmazandóvá válnak, ami jellemzően az dátum, amikor a készpénz vagy más pénzügyi eszköz formájában kapott ellenérték megérkezik a Csoporthoz. A kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi kötelezettség valós értéken kerül kimutatásra, csökkentve az instrumentum kibocsátásához közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségekkel, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A pénzügyi kötelezettségek akkor kerülnek kivezetésre, amikor megszűnnek, azaz a szerződésben meghatározott kötelemnek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az lejárt. Adósságinstrumentumoknak jelentősen eltérő feltételek melletti cseréjét a hitelező és Csoport között, illetve az adósságinstrumentumok jelentős módosítását az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kell elszámolni. Annak értékelésére, hogy a feltételek jelentősen eltérnek vagy módosulnak-e, a Csoport az új feltételek mellett meghatározza a cash flow-k diszkontált jelenértékét, beleértve a fizetett és kapott díjak különbségét az eredeti effektív kamatlábbal, és összehasonlítja azt az eredeti pénzügyi kötelezettségből a fennmaradó cash flow-k diszkontált jelenértékével. Ha a különbség 10 % vagy több, a Csoport kivezeti az eredeti pénzügyi kötelezettséget, és megjeleníti az újat. Amennyiben az adósságinstrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása az eredeti adósságinstrumentum megszűnését jelenti, a felmerült költségek és díjak a megszűnésből származó nyereség vagy veszteség részeként kerülnek elszámolásra.

Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek

A kereskedési célú kötelezettségek azok, amelyek elsősorban abból a célból keletkeznek, hogy a Csoport nyereséget számoljon el rajtuk a rövid távú ármozgásokból vagy a közvetítői jutalékból. A kötelezettség akkor is kereskedési kötelezettségnek minősül, ha az olyan kereskedési célra tartott pénzügyi instrumentumokból álló portfólió része, amelyet együtt kezelnek, és amelyre vonatkozóan jellemző a rövid távú nyereségszerzés.

A kereskedési kötelezettségek közé tartozhatnak a derivatív kötelezettségek, az adósság- és tőkeinstrumentumok rövid pozíciói, a betétek és az adósságpapírok. A derivatív kötelezettségeket a Csoport osztja be kereskedési és fedezeti kategóriákba úgy, mint a származékos eszközök esetében.

Kezdeti megjelenítéskor a kereskedési célú kötelezettségek valós értéken kerülnek kimutatásra. A beszámolási időszak végén a kereskedési kötelezettségek valós értéken kerülnek értékelésre. A valós érték korrekcióit mindig a konszolidált eredménykimutatásban kell kimutatni.

Kezdeti megjelenítéskor a gazdálkodó egység által eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek

Az IFRS 9 szerint a pénzügyi kötelezettség vagy a pénzügyi kötelezettségek csoportja valós értéken értékelhető kezdeti megjelenítéskor, ahol a valós érték változásait a konszolidált eredménykimutatásban számolják el, kivéve a saját hitelkockázat változásához kapcsolódó valós érték változásokat, amelyeket külön kell bemutatni a konszolidált egyéb átfogó jövedelem részeként. A valós értéken történő értékelés megjelölést a Csoport a következő okok miatt használja:

- a Csoport valós értéken történő értékelésre jelöl meg egy pénzügyi kötelezettséget vagy pénzügyi kötelezettségek csoportját, ahol azokat valós érték alapon kezelik és teljesítményüket e szerint értékelik;
- számviteli értékelés inkonzisztenciája esetén, ha ezáltal kiküszöböli vagy jelentősen csökkenti az értékelés vagy a megjelenítés inkonzisztenciáját;
- ha egy alapszerződés egy vagy több beágyazott származékos ügyletet tartalmaz, amely nem kapcsolódik szorosan az alapszerződéshez, a Csoport leválasztja a beágyazott származékos ügyletet. A valós érték opció akkor alkalmazható, ha nem lehet leválasztani a nem szorosan kapcsolódó beágyazott származékos terméket az alapszerződéstől, ilyenkor az egész hibrid instrumentumot valós értéken értékeltnek jelölhetik, azaz a teljes hibrid szerződést valós értéken kell értékelni. A Csoport ezt az opciót alkalmazza, ha a strukturált termékek nem szorosan kapcsolódó beágyazott származékos termékeket tartalmaznak, ilyenkor az alapszerződést és a beágyazott származékos terméket valós értéken kell értékelni.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken

A Csoport a pénzügyi kötelezettségeinek többségét ebbe a kategóriában sorolja, beleértve azokat a kötelezettségeket is, amelyek kereskedési tevékenységeket finanszíroznak, ha kötelezettségeknek nincs kereskedelmi céljuk (például kibocsátott kötvények). Ezek a pénzügyi kötelezettségek eredetileg bekerülési értéken kerülnek kimutatásra, amely a kapott ellenérték valós értéke, csökkentve a tranzakciós költségekkel. Ezt követően amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra, azaz a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéken, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatláb-módszerrel kiszámított halmozott amortizációjával. A rendelkezésre bocsátott összeg és a névérték közötti különbséget kamatbevételként vagy kamatköltségként kell elszámolni. Az esedékes, de még ki nem fizetett kamatkiadások elhatárolásra kerülnek.

2.3.5.2 Pénzügyi kötelezettségek – saját hitelkockázat

A valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek esetében az IFRS 9 előírja, hogy a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor valós értéken kell értékelni. Ezután a valós érték változásokat a konszolidált eredménykimutatásban kell elszámolni, kivéve azokat, amelyek a saját hitelkockázat változásaihoz kapcsolódnak, és amelyeket a konszolidált egyéb átfogó jövedelem részeként kerülnek bemutatásra.

Ennek megfelelően a kötelezettség valós piaci értékének változása különböző módon kerül bemutatásra: a saját hitelkockázat változása a konszolidált egyéb átfogó jövedelemben, és minden egyéb valós érték változás a konszolidált eredménykimutatásban az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény részeként. A konszolidált egyéb átfogó jövedelemből a saját hitelkockázattal kapcsolatosan elszámolt összeget még akkor sem lehet a konszolidált eredménykimutatásba átsorolni, ha a kötelezettség kivezetésre kerül és az összeget a Csoport realizálja. Bár a konszolidált eredménykimutatásba való átsorolás nem lehetséges, a Csoport az elszámolt összeget a saját tőke egyéb tartalékaiba átsorolja kivezetéskor. Az egyetlen olyan helyzet, amikor a saját hitelkockázatnak a konszolidált egyéb átfogó jövedelemben történő bemutatása nem alkalmazandó, az, amikor a fenti prezentáció számviteli inkonzisztenciát eredményezne.

2.3.5.3 Pénzügyi felelősség – pénzügyi garanciaszerződés

A pénzügyi garanciaszerződés, olyan szerződés, amely értelmében a Csoport köteles megtéríteni a kedvezményezettnek a veszteségeit, amelyek abból adódnak, hogy egy meghatározott adós nem fizet az esedékességkor egy adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően. A pénzügyi garanciaszerződés a kezdeti megjelenítése valós értéken történik, és ezt követően az alábbiak közül a magasabb értéken kerül kimutatásra:

- az IFRS 9 értékvesztési rendelkezéseivel összhangban meghatározott összegen (lásd a "Pénzügyi eszközök - értékvesztés" fejezet), vagy
- a kezdeti megjelenítéskori érték, csökkentve az IFRS 15 elvek szerinti amortizációval.

2.3.6 Beszámítás

A pénzügyi eszközök és források egymással szembeni kölcsönös beszámítására és azok nettó egyenlegének konszolidált mérlegbeli megjelenítésére csak akkor kerülhet sor, ha az elismert összegek beszámítására törvényesen érvényesíthető jogosultság áll fenn és a Csoport vagy nettó módon kívánja rendezni az adott tételeket, vagy egyidejűleg akarja realizálni az eszközt és rendezni a kötelezettséget.

2.3.7 Fedezeti elszámolás

Fedezeti elszámolás szempontjából a fedezeti ügyletek két kategóriába sorolhatók: (a) valós érték fedezeti ügyletek, amelyek egy létező eszköz vagy forrás valós értékében bekövetkező változás kockázatára nyújtanak fedezetet; illetve (b) cash flow fedezeti ügyletek, amelyek egy létező eszközzel vagy forrással kapcsolatos konkrét kockázatot, vagy egy jövőbeni ügyletnek tulajdonítható pénzáram-ingadozás kockázatát hivatottak ellentételezni.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A fedezeti kapcsolat kezdetekor a Csoport fedezeti dokumentációt készít a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum közötti kapcsolatáról. A fedezeti dokumentáció tartalmazza a fedezett kockázat típusát, a fedezeti ügylet létrehozásának kockázatkezelési céljait és stratégiáját és a fedezeti hatékonyság mérésének a módszerét.

A fedezeti kapcsolat kezdetekor a Csoport formális értékeléssel biztosítja, hogy a fedezeti instrumentum várhatóan nagyon hatékonyan kiegyenlíti a fedezett tétel előrejelzett kockázatát. A fedezeti ügyletek formális értékelésére a fedezeti dokumentációban meghatározott gyakorisággal kerül sor. A fedezeti kapcsolat akkor tekinthető hatékonynak, ha a fedezeti kapcsolat fennállása során a fedezett tétel valós értékének, illetve cash flow-inak (a fedezett kockázat következtében bekövetkező) változását várhatóan a fedezeti instrumentum valós értékének, illetve cash flow-inak változása 80-125 %-os határok között kiegyenlíti. Amennyiben a fedezett tétel egy előrejelzett ügylet, a Csoport meghatározza, hogy az ügylet mennyire valószínű és bemutatja a cash flow-k különböző variációit, amelyek hatása végső soron a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

Valós érték fedezeti ügylet (mikro): Az olyan valós érték fedezeti ügyletek esetében, amelyek megfelelnek a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a fedezeti eszköz átértékeléséből adódó bármely nyereség vagy veszteség azonnal elszámolásra kerül az eredmény terhére. Az ügyletek fedezett részének értékelése szintén valós értéken történik, a valós érték változás az eredményben jelenik meg. A kamat swap ügyletek elhatárolt kamata a kamat és kamatjellegű bevételben jelenik meg. Ha a fedezeti ügylet lejár, eladásra, felmondásra vagy lehívásra kerül, illetve ha a továbbiakban már nem elégíti ki a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli követelményeket, vagy a fedezeti ügyletbe történő bevonást visszavonják, a fedezeti elszámolás ettől kezdve megszűnik. Ekkor a fedezett ügyletkezelés kapcsolódóan effektív kamat módszerrel elszámolt halmozott módosításokat a Csoport az eredménybe amortizálja a hátralévő futamidő alatt, vagy azonnal eredményben számolja el, ha a fedezett ügylet megszűnik. A fedezeti ügyletek valósértéke a fedezett ügyletekkel azonos mérleg soron kerül megjelenítésre.

Valós érték fedezeti ügylet (makro): a származékos ügyletek egy csoportja kezelhető együttesen és kijelölhető egy fedezeti instrumentumként. A Csoport kamat swap ügyleteket alkalmaz, hogy a pénzügyi instrumentumok egyes csoportjainak (hitel, betét, értékpapír) kamat kockázatát fedezze. A kamat swap ügyletek értékelése valós értéken történik, a valós érték változás az eredményben jelenik meg. A kamat swap ügyletek elhatárolt kamata a kamat és kamatjellegű bevételben jelenik meg. Az ügyletek fedezett részének értékelése szintén valós értéken történik, a valós érték változás az eredményben jelenik meg. Ha egy fedezeti ügylet nem hatékony, a fedezett ügyleten elszámolt kumulált valós érték változást az eredménybe kell elamortizálni a fedezett ügylet hátralévő futamideje alatt, vagy azonnal meg kell szüntetni a mérlegben történő kimutatását, amennyiben a hatékonyságot a kapcsolódó hitelek kivezetése okozza.

Cash flow hedge: Az olyan cash flow fedezeti ügyletek esetében, amelyek megfelelnek a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a hatékony fedezeti ügyletnek minősülő fedezeti ügyleten elszámolt átértékelési nyereség vagy veszteség elkülönítetten, egyéb átfogó jövedelemként kerül elszámolásra, míg az átértékelés nem hatékony része az eredményben kerül bemutatásra. Az egyéb átfogó jövedelemben kimutatott összegek átsorolásra kerülnek az eredménybe abban az időszakban, amelyben a fedezett cash flow megjelenik az eredményben. A fedezeti elszámolás megszűnik, ha a fedezeti ügylet lejár, eladásra, felmondásra vagy lehívásra kerül, illetve ha a továbbiakban már nem elégíti ki a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli követelményeket. A cash flow fedezeti ügyletre az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halmozott nyereség vagy veszteség továbbra is kimutatásra kerül mindaddig, míg az alapügylet nem realizálódik. Ekkor az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nettó halmozott nyereséget vagy veszteséget az adott időszakra vonatkozó eredményben kell elszámolni.

Az olyan fedezeti ügyletek esetében, amelyek nem felelnek meg a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a fedezeti eszköz piaci értékében bekövetkező változásokból eredő nyereség vagy veszteség közvetlenül az adott időszakra vonatkozó eredményben kerül elszámolásra.

2.3.8 Lízingügyletek

Ez a besorolás elsősorban a lízingbeadói szempontból fontos, míg a lízingbevevői pozícióban kevésbé van jelentősége, tekintettel arra, hogy mindkét típus azonos hatást gyakorol mérlegre és az eredménykimutatásra.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.8.1 Csoport, mint lízingbe vevő

A kezdeti megjelenítéskor a Csoport egy használati jog eszközt és egy lízing kötelezettséget jelenít meg, legtöbb esetben a lízingfizetések jelenértékével megegyező összegben. A használati jog eszközt a Csoport azon az eszköz soron jeleníti meg, ahol pénzügyi lízing esetén tenné. A lízing kötelezettség amortizált bekerülési értéken tartott egyéb kötelezettségként kerül kimutatásra. A használati jog eszköz értékelése bekerülési értéken történik, csökkentve a halmozott értékcsökkenéssel és a halmozott értékvesztéssel, valamint módosítva a lízing kötelezettség bármilyen átértékelésével. Az értékcsökkenés elszámolása az IAS 16 alapján, az értékvesztés az IAS 36 alapján történik. A lízingbe vevő a lízing kezdetétől értékcsökkenti a használati jog eszközt a hasznos élettartam vagy a lízing futamidő közül a rövidebb idő alatt.

A Csoport fizetendő kamatot mutat ki a lízing kötelezettség után, amely a lízing diszkontrátájának unwinding hatását tükrözi. A Csoport a járulékos kamatlábat alkalmazza a lízing kötelezettség diszkontálásához, amennyiben a lízing implicit kamatlába nehezen meghatározható.

A lízing futamideje az az időszak, amely alatt a lízinget nem lehet felmondani, figyelembe véve a hosszabbítási vagy megszüntetési opciók által lefedett időszakokat. Ezen opciók értékelésekor a Csoport minden gazdasági tény és körülményt figyelembe vesz, beleértve az IFRS 16 B37-ben felsorolt tényezőket is, hogy meghatározza a lízing futamidjét.

A lízing kötelezettséget újra kell számolni, ha indexálás miatt változik a lízingdíj, változik a lízing futamideje vagy változnak a lízingügylet egyéb feltételei. A lízing futamidő változása esetén a változaskor érvényben lévő módosított diszkont rátával kell számolni. Változatlan diszkont rátával kell újraszámolni a lízing kötelezettséget a lízingfizetéseket érintő index vagy kamat változásakor.

A Csoport a hasonló jellemzőkkel bíró eszközökre ugyanazt a diszkont rátát alkalmazza (portfolió megközelítés), valamint alkalmazza a rövid futamidejű lízingekre (<12 hónap) és a kisértékű mögöttes eszközökre (<5.000 EUR) vonatkozó megjelenítési kivételeket. A Csoport nem jelenít meg immateriális eszközökkel kapcsolatos szerződésekből eredő lízing ügyleteket.

Az IFRS 16 megköveteli, hogy a lízing jelenjen meg eszközként és jövőbeni bérleti díj fizetési kötelezettségként a lízingbe vevő mérlegében. A lízing kötelezettség kivezetésre vonatkozóan az IFRS 9 előírásai az irányadóak. A pénzügyi lízingek a lízingidőszak kezdetén fizetendő minimum lízingdíjak jelenértékén kerülnek aktiválásra egy – az aktivált összeggel azonos mértékű – lízingkötelezettséggel szemben. A minimum lízingdíjak jelenértékét a lízing implicit kamatlábalával kell kalkulálni. Minden kezdeti közvetlen költség az aktiválásra kerülő eszköz bekerülési értékét növeli.

2.3.8.2 Csoport, mint lízingbe adó

A lízing ügyletek pénzügyi lízingnek vagy operatív lízingnek minősülnek. Az IFRS 16 szerinti besorolás azon alapul, hogy a lízingelt eszközök tulajdonlásával járó kockázatokat és előnyöket a lízingbeadó vagy a lízingbe vevő viseli. A pénzügyi lízing egy olyan lízing, amely lényegileg az eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja.

A pénzügyi lízingbe adott eszközök esetében a nettó lízingbefektetés követelésként jelenik meg a konszolidált beszámolóban a pénzügyi eszközök – amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök soron. A lízing futamideje alatt a kapott díjak elszámolásakor, azok felosztásra kerülnek a nettó lízing befektetést csökkentő tétel és a bevétel között. A nettó lízingbefektetés a bruttó lízingbefektetés jelenértéke a lízing implicit kamatlábalával diszkontálva. A bruttó lízingbefektetés megegyezik a minimális lízingfizetésekkel, valamint a lízingbe adóval szembeni bármely nem garantált maradványértékkel. A bruttó lízingbefektetés és a nettó lízingbefektetés különbsége a pénzügyi tevékenység még meg nem szolgáltat bevétele. A lízingbevétel a lízingidőszak során folyamatosan kerül be az eredménybe, így a követelés fennmaradó összegére rögzített kamatláb alkalmazható. A követő értékelésekre vonatkozó követelmények az IFRS 16 szabályain alapulnak, de a pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésére és kivezetésére az IFRS 9 szabályai alkalmazandók.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Az operatív lízingbe adott eszközök a konszolidált mérlegben az Ingatlanok, gépek és berendezések vagy a Befektetési célú ingatlanok sorokon szerepelnek, míg a lízingbevételek a konszolidált eredménykimutatásban az Egyéb bevételek soron lineáris módszerrel kerülnek elszámolásra a lízing futamideje alatt, függetlenül attól, hogy a kifizetések mikor esedékesek.

Amikor a Csoport bérleti ösztönzöt biztosít a lízingbe vevőnek, az ösztönzők összköltségét a lízing futamideje alatt a bérleti díj bevétel csökkenésként kell kezelni.

Gépjármű vagy egyéb berendezés vásárlás finanszírozása esetén a finanszírozás fő biztosítékát a vásárolt gépjármű, egyéb berendezés képezi, amelyre a Csoportnak vételi joga van. A gépjármű vagy egyéb berendezés finanszírozási szerződésének rendkívüli felmondása esetén a követelés fejében átvett készletek bekerülési értéke a gépjármű, illetve egyéb berendezés piaci értéke.

Amennyiben az átvett eszközök értékelése során megállapított érték eltér az eszköz könyv szerinti értékétől értékvesztés kerül elszámolásra, illetve a már elszámolt értékvesztés részben vagy egészben visszairásra kerül.

2.3.9 Tőkeelemek (Tartalékok)

A Csoport konszolidált mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

- A konszolidált egyéb átfogó jövedelmen belül
 - Az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka, melyben a FVOCI pénzügyi instrumentumok valós értékének változásai kerülnek elszámolásra
 - A valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek saját hitelezési kockázatból származó valós érték változásának halmozott értéke
 - A cash flow fedezeti tartalék, amely a cash flow fedezeti ügyletek nyereségéből illetve veszteségéből a hatékony rész elszámolását tartalmazza
 - A meghatározott juttatási kötelezettség újraértékelése miatti aktuáriusi eredmény tartaléka (pl. a becsléshez vagy a diszkontáláshoz használt hozamgörbék változásának, vagy a juttatáshoz kapcsolódó adókulcs változásának hatása)
- Általános tartalék, mely a Csoport tárgyévi adózott eredményének 10%-a, és a jogszabályi előírásoknak megfelelően a jövőbeli veszteségek fedezetére kell megképezni
- Ázsió, ami azt a többlet összeget jelenti, amelyet a Csoport részvényeinek névérték feletti kibocsátása során a Csoport rendelkezésére bocsátottak.

2.3.10 Törzsrészcsevények osztaléka

A törzsrészcsevények osztaléka kötelezettségként jelenik meg és a részvényesek jóváhagyásakor kerül levonásra a tőkéből. Az időközi osztalék levonása a tőkéből a bejelentéskor történik meg, amikor az osztalékfizetés ténye már nem számít banktitoknak.

2.3.11 Részvény alapú juttatások

A Csoport munkavállalóinak egy része jutalmát részvény alapú juttatás formájában kapja. A munkavállalók jogot szereznek a részvény értékére, melynek kiegyenlítése pénzeszközben történik. A pénzeszközben kiegyenlített részvény alapú kifizetések a jog átruházásának napján valós értékre értékelődnek a KBC részvényárfolyam alapján. A részvény alapú kifizetés a teljesítmény évében kerül elszámolásra a költségek és a kötelezettségek között. A kötelezettséget a Csoport év végén az érintett részvények aktuális záró árfolyamára értékeli. A kötelezettség a juttatás kifizetésének napján kerül kivezetésre.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.12 Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlanok, olyan ingatlanok, amelyeket a Csoport építettett, vásárolt vagy pénzügyi lízing keretében szerzett, és szolgáltatásnyújtás vagy adminisztratív célú felhasználás helyett a bérleti díj szerzés céljára vagy értéknövekedés realizálása miatt tart. Követő értékelés során a bekerülési érték csökkentésre kerül a halmozott értékcsökkenéssel, és ha szükséges, értékvesztéssel. A befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése lineáris módszerrel kerül elszámolásra az eszköz hasznos élettartama alatt. A befektetési célú ingatlanok hasznos élettartamát a Csoport általában 33 évben határozza meg, kivéve, ha egyes egyedi körülmények mérlegelése ettől eltérő időszakot eredményez.

2.3.13 Ingatlanok, gépek és berendezések (Tárgyi eszközök)

Az ingatlanok, gépek és berendezések olyan tárgyi eszközök, amelyeket a Csoport a szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos felhasználásra, vagy harmadik félnek történő bérbeadásra vagy igazgatási célokra tart, valamint várhatóan egynél több beszámolási időszak alatt használ fel.

Az ingatlanok, gépek, és berendezések valamely tételét a Csoport akkor és csak akkor jeleníti meg eszközként, ha valószínű, hogy az eszköznek tulajdonítható jövőbeni gazdasági hasznok be fognak folyni, valamint az eszköz bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

A Csoport csak a 100 000 forint feletti bekerülési értékű ingóságokat tekinti tárgyi eszköznek. Ezen értékhatár alatti tételeket – a dekorációs célú, kis értékű képzőművészeti alkotásokat is ideértve - anyagköltségként számolja el.

Az ingatlanokat, gépeket és berendezéseket kezdetben bekerülési értéken kell értékelni. A bekerülési érték egy eszköz megszerzéséért kifizetett pénzeszköz vagy adott egyéb ellenérték valós értéke a megszerzés/létrehozás időpontjában. A kezdeti aktiválás után a későbbi költségek csak akkor kerülnek az eszköz könyv szerinti értékét növelő- vagy külön eszközként megjelenítésre, ha a Csoport valószínűleg részesül a tételből származó jövőbeli gazdasági hasznokból és a tétel költsége megbízhatóan mérhető. Az eszközök kicserélt komponenseinek könyv szerinti értéke kivezetésre kerül. A Csoport minden egyéb javítási és karbantartási költséget a felmerülés időszakában a konszolidált eredménykimutatásban számol el.

Az összetett eszközök esetében, ezek nagyobb részei (komponensei) főbb gazdasági jellemzők tekintetében eltérhetnek egymástól. Ebben az esetben a kezdeti bekerülési érték felosztásra kerül az egyes komponensek között. Valamennyi jelentős értékkel bíró komponens hasznos élettartama, maradványértéke, leírási módszere külön-külön kerül meghatározásra.

A Csoport az ingatlanok, gépek és berendezések értékelésére a bekerülési érték modellt alkalmazza. Az eszközként való megjelenítést követően az ingatlanok, gépek és berendezések a halmozott értékcsökkenéssel és a halmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken kerülnek nyilvántartásra.

Az ingatlanok, gépek és berendezések minden olyan részét, amely jelentős értéket képvisel az eszköz teljes bekerülési értékéhez képest, külön kell értékcsökkenteni.

Értékcsökkentésük lineáris módszerrel történik az eszközök becsült hasznos élettartama alatt. A Csoport nem számol el értékcsökkenést a földterületek, valamint a képzőművészeti alkotások után, melyek élettartama korlátlan.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Az ingatlanok, gépek és berendezések becsült hasznos élettartama a következőkben kerül bemutatásra:

Telek és épületek (tartalmazza az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat és a bérleményen végzett átalakításokat is)	10-50 év
Használati jog eszközök (lízing)	3-20 év
IT és iroda berendezések (tartalmazza a rendszer szoftvereket is)	3-7 év
Egyéb	10-50 év

A rendszer szoftverek, más néven operációs rendszerek, a számítógép alapvető működtetéséért felelősek, nélkülük a számítógép nem működőképes. Feladataik közé tartozik a hardver és a felhasználó közötti kapcsolat megteremtése, a háttértárhoz kapcsolódó adatkezelő műveletek biztosítása és a perifériák kezelése, ezáltal a rendszer szoftverek integrált részét képezik a kapcsolódó gépi berendezéseknek.

A Csoport a hasznos élettartam és maradványérték becslését évente legalább egyszer felülvizsgálja.

Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok elsősorban használati jog eszközök az IFRS 16 Lízing standard alapján (Lásd: 2.3.8. Lízingügyletek kiegészítő melléklet).

2.3.14 Immateriális javak

Az immateriális javak csak abban az esetben kerülnek megjelenítésre, ha valószínű, hogy az eszköznek tulajdonítható várható jövőbeni gazdasági hasznok be fognak folyni a Csoporthoz, valamint az eszköz bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

Az immateriális javak határozott vagy határozatlan hasznos élettartammal rendelkezhetnek. A Csoport tulajdonában lévő immateriális javak határozott hasznos élettartammal rendelkeznek.

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak értékcsökkenése a hasznos gazdasági élettartam alatt, mint működési költség kerül elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban. A határozott hasznos élettartamú immateriális javak értékvesztésének meghatározása a tárgyi eszközökkel megegyező módon történik. A határozott hasznos élettartamú immateriális eszközök maradványértéke nulla, mivel a Csoport nem tervezi azok elidegenítését az immateriális eszközök gazdasági élettartamának vége előtt.

A Csoport az immateriális javak értékelésére a berekületi érték modellt alkalmazza. Az immateriális javak a bekerülést követően halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a konszolidált beszámolóban. Az értékcsökkenés lineáris módszer alkalmazásával kerül kiszámításra, az eszközök becsült hasznos élettartamára vetítve:

Felhasználói szoftverek és egyéb immateriális javak	5 év
Alapvető banküzemi szoftverek	8 év

Alapvető banküzemi szoftverek alatt az olyan alkalmazásokat értjük, melyek feldolgozzák a napi banki tranzakciókat és könyvelési tételeket képeznek. Alapvető banküzemi szoftvernek jellemzően a számlavezető, illetve hiteleket kezelő alkalmazásokat, valamint a főkönyvi, illetve a jelentésszolgálati alkalmazások felé való adatátadást szolgáló szoftvereket tekintjük.

A Csoport vásárolt védjegyekkel rendelkezik, az értékcsökkenés elszámolása a szerződésben rögzített hasznos élettartam alapján történik.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.15 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

Amikor a Csoport elkészíti a konszolidált pénzügyi kimutatásait, akkor meggyőződik róla, hogy a nem pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke nem haladja meg azt az összeget, amelyet az eszközök felhasználásával vagy eladásával lehet elérni (megtérülő érték). Az ingatlanok, gépek és berendezések, befektetési célú ingatlanok és szoftverek csak akkor válnak értékvesztési felülvizsgálat tárgyává, ha objektív bizonyíték van az értékvesztésre. A Csoport legalább évente felülvizsgálja, hogy fennáll-e értékvesztésre utaló jel.

Amennyiben a körülmények azt indokolják, vagy egy adott eszköz értékvesztés tesztjét szükséges elvégezni, a Csoport becslést készít az eszköz megtérülési értékére. Az eszköz megtérülési értéke (1) a valós értéke, csökkentve az esetleges értékesítés költségeivel, és (2) a használati értéke közül a magasabb, melyeket eszközönként egyedileg kell megállapítani, kivéve, ha az eszközön realizált gazdasági haszon más eszközökből vagy eszközcsoportokból származó haszontól nem különíthető el. A használati érték a becsült jövőbeli cash flow-k adóhatást nem tartalmazó diszkontrátával számított jelenértéke, amely a pénz időértékét és az adott eszközhöz kapcsolható kockázatot tükrözi az aktuális piaci körülmények között.

Amennyiben az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülési értékét, az eszközre értékvesztést kell elszámolni, úgy, hogy az új könyv szerinti érték a megtérülési érték legyen.

2.3.16 Független kötelezettségek

A Csoport szokásos üzletmenete során, mérlegen kívüli kötelezettségeket vállal (például garanciák, hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások, akkreditívek, kezességek valamint a pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek). Ezek a kötelezettségvállalások a konszolidált pénzügyi beszámolóban csak akkor jelennek meg, amikor esedékessé válnak.

Mivel az IFRS 9, az IAS37, illetve egyéb standardok nem tartalmaznak specifikus előírásokat a nem pénzügyi garanciák kibocsátására vállalt kötelezettségek (garanciakeretek) elszámolásával kapcsolatban, ezért a nem pénzügyi garanciák elszámolását is a pénzügyi garanciákkal azonos módon végzi el a Csoport.

A független kötelezettségekre képzett céltartalék meghatározására a Csoport a várható hitelezési veszteség (ECL) modellt használja (részletek a 2.3.3 Pénzügyi eszközök – értékvesztés fejezetben).

2.3.17 Céltartalékok

Céltartalékok akkor kerülnek elszámolásra, amikor egy múltbeli esemény következtében a Csoportnak a jelenben merül fel (törvényi vagy feltételezett) kötelezettsége, és fennáll annak a valószínűsége, hogy a kötelezettség rendezése érdekében gazdasági hasznot megtestesítő források kifizetésére lesz szükség és az ilyen kötelezettségek összege megbízhatóan becsülhető. Ha az időbeli hatás lényeges, a céltartalékként megjelenített összeg a legjobb becslés nettó jelenértéke. A kereskedelmi tevékenységhez kapcsolódó követelésekből és jogi vitákból adódó működési veszteségekre képzett céltartalékok megtérülése egyéb bevételként / ráfordításként kerül elszámolásra, amikor az lényegileg biztosá válik. Ha gyakorlatilag biztos, hogy egy másik fél vissza fogja téríteni az esetleges kiadást, a visszatérítést különálló eszközként kell kezelni.

2.3.18 Bevételek elszámolása

2.3.18.1 Nettó kamat és egyéb kamatjellegű bevétel

A nettó kamatbevétel az IFRS 9 hatálya alá esik, amely szerint a kamatbevételeket és a kamatráfordításokat az effektív kamatláb módszer alapján kell kiszámítani és elszámolni, vagy, amennyiben ez szükséges, olyan módszer alapján, amely az effektív kamatláb módszert megközelítő kamatbevételt vagy kamatráfordítást eredményez. Az effektív kamat tartalmazza az effektív kamatláb meghatározása során figyelembe vett díjakat is (általánosságban a kockázatokat kompenzáló, illetve az ügylet keletkeztetéséhez kapcsolódó díjakat). Az előtörlesztési díj is kamatbevételként kerül kimutatásra.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Az effektív kamat módszerrel számított kamatbevétel külön soron kerül kimutatásra az eredménykimutatásban. A kereskedési célú eszközökhöz, a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközökhöz és a fedezeti célú származékos ügyletekhez kapcsolódó kamatbevétel az „egyéb kamatjellegű bevételek” soron szerepel.

A pénzügyi eszközökből származó kamatbevételek és kamatráfordítások az alábbiakban leírt kivételekkel "nettó kamatbevételnek" minősülnek.

Az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok esetében a kamatbevétel kiszámítása az eszköz ECL számítás során használt besorolásától függ. Az 1. és 2. szakaszban szereplő eszközök esetében a kamatelszámolás a bruttó könyv szerinti értéken alapul, míg 3. szakaszban lévő eszközök esetében (beleértve a POCI eszközöket is) a kamatelszámolás alapja a nettó könyv szerinti érték. A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke az értékvesztés miatti kiigazítás figyelembe vétele előtt meghatározott amortizált bekerülési érték.

2.3.18.2 Nettó díj és jutalék bevétel

A Csoport több különböző tranzakció bevételét mutatja ki ezen a soron. Ezek többsége az IFRS 15 - Vevői szerződésekből származó bevétel standard hatókörébe tartozik, ezek olyan tételekhez kapcsolódnak, mint ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások vagy áruk. Ezeken felül olyan hitelezéssel kapcsolatos tranzakciók bevétele is itt kerül kimutatásra, amelyekre az IFRS 9 alkalmazandó. Az ezen ügyleteken elszámolt bevétel tükrözi azt a pénzbeli ellenértéket, amelyre a Csoport várakozásai szerint jogosult lesz az áruk vagy szolgáltatások vevők részére történő átadásáért cserébe. A bevétel elszámolásához a Csoportnak azonosítania kell a szerződést, és meg kell határozni, hogy a tranzakció milyen ígéretek (teljesítési kötelezettségek) tartalmaz. Ezután meg kell határozni a tranzakciós árat és azt a szerződés teljesítési köteleihez kell rendelni. A bevétel akkor kerül elszámolásra, ha a Csoport teljesítette a kapcsolódó teljesítési kötelemet.

A letétkezelési és forgalmazói szolgáltatásokból származó bevételek az IFRS 15 hatálya alá tartoznak. Ezek a tranzakciók egyszerűek, mivel a Csoport számos különálló szolgáltatást kínál, amelyeket az ügyfél a nyújtott előnyökkel egyidejűleg vesz igénybe. A Csoport a végrehajtott tranzakciókhoz, vagy valamilyen időszakhoz kapcsolódó díjazásra jogosult, amelyet fix összegben, vagy százalékosan állapítanak meg. A díjazás nem tartalmaz változó ellenértéket, és a bevétel becslése és elszámolása egyszerű. A Csoport a teljesítési kötelek természetének megfelelően adott időpontban vagy folyamatosan számolja el ezeket a bevételeket.

A hitelezési tevékenység egyéb díjai a hitelezésből és a pénzügyi lízingszerződésekből származó olyan díjak, amelyek nem tekinthetők az effektív kamatláb részének, és ezért azokat az IFRS 15 szabályai szerint kell elszámolni. Kivételt jelent ez alól a pénzügyi garanciákkal kapcsolatos bevétel, melyek esetében az IFRS 9 szabályai szerint kell eljárni. Ezek a díjak jellemzően a hitelekhez kapcsolódó díjak, például a hitel-ügyintézési díj vagy az előtörlesztési díj. A Csoport olyan díjakat is elszámol bevételként, amelyekre garanciák, akkreditívek, készenléti hitel-megállapodások és hasonló tranzakciók kapcsán jogosult. Ezek speciális finanszírozási szükségletű vállalati ügyfelekre terhelt díjakat is tartalmaznak, ahol integrált vagy nagyon komplex struktúrájú megoldásokra van szükség. Ezekhez a bevételekhez kapcsolódó tranzakciók nem tartalmaznak komplex feltételeket, a díj gyakran a tranzakció bizonyos százalékában kerül meghatározásra. A nyújtott szolgáltatások feltételei egyértelműek, és a bevétel általában egy adott időpontban kerül elszámolásra, amikor a tényleges szolgáltatás teljesül vagy átadásra kerül az ügyfélnek. Ez alól kivételt jelentenek a pénzügyi garanciák, amelyekre a kapott díjakat adott időszak alatt kell elszámolni a pénzügyi garancia lejáratáig.

A díjbevételek közé tartoznak még olyan fizetési szolgáltatások díjai, amelyeket a Csoport a folyószámlákon teljesített különböző tranzakciók (mint belföldi vagy külföldi fizetési megbízások, vagy az ATM-en keresztüli kifizetések) végrehajtásáért számít fel. Ezek a szolgáltatások főként a tényleges ügylet végrehajtásakor teljesülnek, ezért a kapcsolódó ellenérték közvetlenül az adott időpontban számolható el bevételként.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.19 Munkavállalói juttatások

2.3.19.1 Rövid távú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatásokat, például a fizetéseket, a fizetett távolléteket, a teljesítményalapú készpénzdíjakat és a társadalombiztosítási költségeket azon időszak alatt számolja el a Csoport, amelyben a munkavállalók a kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtják. A kapcsolódó ráfordításokat a konszolidált eredménykimutatásban a Csoport a Személyi jellegű ráfordítások soron mutatja be.

2.3.19.2 Foglalkoztatás utáni juttatások

A Csoport munkavállalóinak egy csoportja jogosult meghatározott juttatási programban való részvételre. A meghatározott juttatási program foglalkoztatás utáni juttatások közé tartozik. A programhoz kapcsolódó meghatározott juttatási költségek összetevőit a Csoport az alábbiak szerint számolja el:

- a megszolgált juttatásokat, illetve a program feltételeinek módosulása miatti költségeket a személyi jellegű ráfordítások között,
- a meghatározott juttatási kötelezettség miatti kamatráfordítást a konszolidált eredménykimutatás kamat és kamatjellegű ráfordítások sorában, továbbá
- a meghatározott juttatási kötelezettség újraértékelését– „aktuáriusi eredmény tartaléka” (pl. a becsléshez vagy a diszkontáláshoz használt hozamgörbék változásának, vagy a juttatáshoz kapcsolódó adókulcs változásának hatása) a konszolidált egyéb átfogó jövedelemben.

2.3.20 Állami támogatások

Az állami támogatások olyan állami közreműködések, mely során erőforrások kerülnek átadásra a Csoport részére, és amelyet az Állam a Csoport működési tevékenységéhez kapcsolódó, meghatározott feltételek múltbeli vagy jövőbeli teljesítése ellenében nyújt.

Egy állami támogatás csak akkor kerül megjelenítésre az eredményben, ha ésszerű bizonyíték áll rendelkezésre arra vonatkozóan, hogy a Csoport teljesíteni fogja a hozzá kapcsolódó feltételeket és, hogy a támogatást meg fogja kapni. Az állami támogatások szisztematikusan kerülnek bevételként elszámolásra azon időszakok alatt, amelyek alatt a kompenzálni kívánt kapcsolódó ráfordítások felmerülnek.

Az eszközökhöz kapcsolódó állami támogatásokat – ideértve a valós értéken számított nem monetáris támogatásokat is – a konszolidált mérlegben vagy halasztott bevételként kell bemutatni, vagy a támogatással az eszköz könyv szerinti értékét kell csökkenteni. A Csoport a halasztott bevételként történő (bruttó) bemutatás módszerét alkalmazza.

2.3.21 Adó jellegű kifizetések

A hatóságok különböző adó jellegű kifizetéseket szabhatnak ki a Csoportra. A díjak összege függhet a Csoport által elért bevétel (főként kamat) összegétől, az ügyfélbetétek mértékétől és a mérlegfőösszegetől bizonyos, konkrét arányokon alapuló korrekciók alapján. Az IFRIC 21-nek megfelelően az adó jellegű kifizetéseket akkor kell elszámolni, amikor a kötelmet keletkeztető esemény a jogszabályokban foglaltak szerint bekövetkezik. A kötelmet keletkeztető eseménytől függően az adó jellegű kifizetéseket adott időpontban vagy folyamatosan kell elszámolni. A Csoportra kivetett adó jellegű kifizetések többségét adott időpontban kell elszámolni, ami legtöbbször a pénzügyi év kezdete. A Csoport a „működési költségek” között számolja el az adó jellegű kifizetéseket (Lásd 2.5. kiegészítő melléklet).

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.22 Nyereségadók

A nyereségadó két elemből áll: az adott évi fizetett / fizetendő tényleges adókból, és a halasztott adókövetelések / kötelezettségek változásaiból.

A nyereségadó vagy a konszolidált eredménykimutatásban vagy a konszolidált egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra attól függően, hogy az adó alapjául szolgáló eredmények hol kerültek elszámolásra. A nyereségadókat, amelyek eredetileg a konszolidált egyéb átfogó jövedelemben számoltak el és olyan nyereséghez vagy veszteséghez kapcsolódnak, amelyek később a konszolidált eredménykimutatásba kerülnek átvezetésre, azokat szintén át kell vezetni a konszolidált eredménykimutatásba ugyanabban az időszakban, amikor a kapcsolódó nyereség vagy veszteség átvezetésre kerül.

Az adójellegű követelések és kötelezettségek megállapítása Magyarország adórendeleteivel összhangban történik. A halasztott adó követelés vagy kötelezettség esetén az adó megállapításához a Csoport azt a (jogszámban meghatározott) adókulcsot alkalmazza, mely az átmeneti különbözetek megszűnésekor várhatóan érvényben lesz.

A halasztott adókötelezettségek a nyereségadónak a jövőbeli időszakokban az adóköteles átmeneti különbözetekből eredően fizetendő összegei.

A halasztott adókövetelések a nyereségadónak a jövőbeli időszakokban visszatérülő összegei a következőkből eredően:

- a levonható átmeneti különbözetekből;
- a fel nem használt negatív adóalapok továbbviteléből; továbbá
- a fel nem használt adójóváírások továbbviteléből.

A halasztott és tényleges adókövetelések és kötelezettségek ellentételezésre kerülnek, ha van jogi lehetőség a beszámításra, és ha a Csoport nettó módon kívánja rendezni az adott tételeket, vagy egyidejűleg akarja realizálni az eszközt és rendezni a kötelezettséget.

2.3.23 Értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök, az elidegenítési csoportokhoz kapcsolódó kötelezettségek

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök vagy eszközök csoportjai azok az eszközök, amelyek könyv szerinti értéke várhatóan egy éven belüli értékesítésből fog megtérülni, a folyamatos használat helyett.

Az IFRS 5-nek megfelelően a Csoport csak akkor mutat ki egy eszközt értékesítésre és elidegenítésre tartottként ha az azonnal értékesíthető meglévő állapotában és az eladása nagyon valószínű.

Az értékesítésre tartott befektetett eszközöket és az értékesítésre tartott kötelezettségeket a beszámolási időszak végén a konszolidált mérlegben szereplő egyéb eszközöktől és forrásoktól külön kell megjeleníteni.

Az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (elidegenítési csoportok) értékcsökkenés nem számolható el, hanem a könyv szerinti érték és az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabb értéken kerülnek kimutatásra.

Megszűnt tevékenység alatt a csoport azon részegységét értjük mely már értékesítésre került, vagy értékesítésre tartottnak minősül és:

- külön fő üzletágot vagy földrajzi működési területet képvisel;
- egyetlen összehangolt terv része egy különálló fő üzletág elidegenítésére
- vagy a műveletek földrajzi területe; vagy kizárólag viszonteladás céljából vásárolt leányvállalat

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.24 Letétkezelésre átvett eszközök

Az ügygondnoki vagy vagyongazdálkodói minőségben átvett eszközök nem a Csoport eszközei, és így nem jelennek meg jelen konszolidált pénzügyi beszámolóban.

2.3.25 Működési szegmensek

A működési szegmens a gazdálkodó egység olyan komponense:

- amely bevételekkel és ráfordításokkal (beleértve az ugyanazon gazdálkodó egység más komponenseivel folytatott ügyletekhez kapcsolódó bevételeket és ráfordításokat is) járó üzleti tevékenységet folytat;
- amelynek működési eredményeit a gazdálkodó egység legfőbb működési döntéshozója rendszeresen felülvizsgálja annak érdekében, hogy döntést hozzon a szegmenshez rendelendő forrásokról, és hogy értékelje annak teljesítményét; valamint
- amelyre vonatkozóan különálló pénzügyi információ áll rendelkezésre.

A szegmensinformációk kizárólag a konszolidált pénzügyi kimutatásokban kerülnek bemutatásra. A Csoport működési szegmensekre vonatkozó közzététele az 5-ös kiegészítő mellékletben található.

2.3.26 Beszámolási időszak utáni események

A beszámolási időszak utáni események olyan kedvező vagy kedvezőtlen események, amelyek a beszámolási időszak és a konszolidált pénzügyi kimutatások kibocsátásának engedélyezésének időpontja között következnek be. Két eseménytípus létezik a beszámolási időszak után:

- azok az események, amelyek a beszámolási időszak végén fennállt körülményeket igazolnak (beszámolási időszak utáni módosító események); továbbá
- azok az események, amelyek olyan körülményekre utalnak, amelyek a beszámolási időszak után keletkeztek (beszámolási időszak utáni nem módosító események).

A beszámolási időszak utáni módosító események hatása megjelenik a folyó pénzügyi év konszolidált mérlegében és konszolidált eredménykimutatásában.

A nem módosító események hatását és következményeit - amennyiben azok jelentősek - a konszolidált pénzügyi kimutatások kiegészítő melléklete tartalmazza.

2.4 A számviteli politika változásai

2.4.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása

Az alábbi módosításokat a Csoport a 2021. január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakban alkalmazza, de hatásuk nem jelentős:

- Referencia kamat (IBOR) reform – 2. fázis: IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai - A 2. fázis módosításai a reformok végrehajtása során felmerülő kérdésekkel foglalkoznak, beleértve az egyik referenciaérték alternatív referenciaértékkal való helyettesítését.
- IFRS 16 rövid távú módosítása a bérleti jogokról COVID 19 járványhelyzet kapcsán. - A módosítás a lízingbe vevők számára könnyítést biztosított egy választható mentesség formájában annak megítélése alól, hogy a COVID-19-hez kapcsolódó bérleti díj engedménye lízingmódosításnak minősül-e, vagy sem.
- IFRS4 módosítása – IFRS9 halasztása - Az IFRS 4 módosításai az IFRS 9 és a hamarosan megjelenő IFRS 17 eltérő hatálybalépési időpontjának átmeneti számviteli következményeivel foglalkoznak.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.2 Új számviteli kiadványok

A Csoport a következő kibocsátott, de hatályban még nem lévő IAS, IFRS és IFRIC szabványokat nem alkalmazza. A Csoport ezeket a sztenderdeket akkor fogja alkalmazni, mikor azok kötelezővé válnak.

A hivatkozott standardok és módosítások listája a következő:

- IFRS 10 és IAS 28 módosítása: Eszközök értékesítése vagy hozzájárulás egy befektető és annak társult vagy közös vállalkozása között - Ezek a módosítások az IFRS 10 és az IAS 28 előírásai közötti ellentmondást kezelik a befektető és a társult vagy közös vállalkozás közötti eszközértékesítés vagy hozzájárulás kezelésében.
Hatálybalépés napja: IASB döntés függvényében
- IFRS 17 Biztosítási szerződések - Az IFRS 17 az IFRS 4 helyébe lép, módosítva a biztosítási szerződések elszámolásának meglévő gyakorlatát.
Hatálybalépés napja: 2023 január 1
- IAS 1 módosítása: A kötelezettségek besorolása rövid vagy hosszú lejáratú kategóriába - Ezek a szűk körű módosítások egyértelművé teszik, hogy a kötelezettségeket a beszámolási időszak végén fennálló jogoktól függően kell rövid vagy hosszú lejáratúnak minősíteni.
Hatálybalépés napja: 2023 január 1
- IAS 1 módosítása: A kötelezettségek besorolása rövid vagy hosszú lejáratú kategóriába – hatálybalépés módosítása - Az IAS 1 standardnak a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolásáról szóló módosítását 2020 januárjában adták ki, eredeti hatálybalépési dátum 2022. január 1. volt. A Covid-19 világjárványra reagálva azonban a hatálybalépés időpontját egy évvel elhalasztották, hogy az alkalmazóknak több idő álljon rendelkezésükre a módosított útmutatásból eredő besorolási változások végrehajtására.
Hatálybalépés napja: 2023 január 1
- Üzembe helyezés előtti bevételek, Hátrányos szerződések - szerződés teljesítésének költsége, A Fogalmi Keretelvekre való hivatkozás - az IAS 16, IAS 37 és IFRS 3 standardok kisebb módosításai, valamint az IFRS standardok 2018-2020-as éves fejlesztései - az IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 és IAS 41 standardok módosításai - Az IAS 16 módosítása megtiltja a gazdálkodó egységeknek, hogy a tárgyi eszköz bekerülési értékéből levonják az olyan tételek értékesítéséből származó bevételeket, amelyeket a gazdálkodó egység az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítése során állít elő.
Hatálybalépés napja: 2023 január 1
- IAS 8 módosítása: A számviteli becslés fogalma - Az IAS 8 módosítása tisztázza, hogy a társaságoknak hogyan kell megkülönböztetniük a számviteli politikában bekövetkezett változásokat a számviteli becslésekben bekövetkezett változásoktól.
Hatálybalépés napja: 2023 január 1
- IFRS 17 módosítása és IFRS 4 módosítása - A módosítások számos pontosítást tartalmaznak, amelyek célja az IFRS 17 bevezetésének megkönnyítése, a standard egyes követelményeinek egyszerűsítése és az áttérés támogatása.
Hatálybalépés napja: 2023 január 1
- Egy ügyletből eredő eszközök és források hatása a halasztott adóra – IAS 12 módosításai - Az IAS 12 módosításai meghatározzák, hogy hogyan kell elszámolni a halasztott adót az olyan ügyletekre, mint a lízingek és a leszerelési kötelezettségek.
Hatálybalépés napja: 2023 január 1

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

- IFRS 14 Hatósági halasztott számlák - Az IFRS 14 lehetővé teszi az első alkalmazók számára, hogy az IFRS bevezetésekor továbbra is a korábbi számviteli szabályozással kapcsolatos összegeket jelenítsék meg a korábbi GAAP követelményeinek megfelelően.
Hatálybalépés napja: 2023 január 1 (EU befogadás még nem történt meg)
- IAS 1 és IFRS gyakorlati kimutatások 2 módosítása: a számviteli politika bemutatása - Az IAS 1 standardot úgy módosították, hogy a vállalatoknak a jelentős számviteli politikáik helyett a lényeges számviteli politikájukra vonatkozó információkat kell közzétenniük. A módosítás meghatározta a lényeges számviteli politikával kapcsolatos információk fogalmát.
Hatálybalépés napja: 2023 január 1
- IFRS 16 módosítása a bérleti jogokról COVID 19 járványhelyzet kapcsán - A módosítás a lízingbe vevők számára könnyítést biztosított egy választható mentesség formájában annak megítélése alól, hogy a COVID-19-hez kapcsolódó bérleti díj engedménye lízingmódosításnak minősül-e, vagy sem.
Hatálybalépés napja: 2023 január 1
- IFRS 17 módosítása Biztosítók átállási lehetőségei IFRS 17 bevezetés kapcsán - Az IFRS 17 átmeneti követelményeinek módosítása egy olyan lehetőséget biztosít a biztosítók számára, amelynek célja, hogy javítsa a befektetők számára az IFRS 17 kezdeti alkalmazásakor nyújtott információk hasznosságát.
Hatálybalépés napja: 2023 január 1

2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei

A magyarországi hitel- és pénzügyintézetek 2010 óta ún. bankadó fizetésére kötelezettek (lásd 14-es kiegészítő melléklet).

A bankadót és annak visszairását abban az évben kell ráfordításként elszámolni, amelyre az törvényileg vonatkozik.

Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, ezért nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit IFRS szerint, ezért működési költségként kell bemutatni a konszolidált beszámolóban.

Az IFRIC 21 illetékekről szóló értelmezés úgy azonosítja a fizetési kötelezettség megjelenítését keletkeztető eseményt, mint azon tevékenység, amely a vonatkozó jogszabály alapján kiváltja az illeték megfizetését. Az IFRIC 21 értelmezése alapján a bankadó év elején egy összegben kerül elszámolásra a Csoport konszolidált pénzügyi beszámolójában.

2020-ban a már korábban is fizetett bankadó mellett rendkívüli különadó fizetési kötelezettség is felmerült. A vonatkozó rendelkezés értelmében a 2020-ban megfizetett rendkívüli különadó a következő 5 év rendes bankadófizetési kötelezettségéből levonható, így ennek a tételnek a 2020 évi eredményre nem volt hatása, a mérlegben követelésként kerül megjelenítésre.

2013-ban pénzügyi tranzakciós illeték került bevezetésre bizonyos tranzakció típusokra (készpénzes műveletek és átutalások). Az adó alanyi hatálya a pénzügyi szolgáltatást nyújtókra terjed ki (akik magyarországi székhellyel vagy fiókkal rendelkeznek).

A pénzügyi tranzakciós illeték az általános adminisztratív költségek között kerül elszámolásra a kapcsolódó gazdasági esemény felmerülésekor.

A bankkártyával végzett tranzakciók utáni illetékfizetési kötelezettség ettől eltérően év elején egy összegben kerül elszámolásra, mivel az illetékfizetés alapja az előző naptári év fizetési műveletei, mely év elején keletkeztet fizetési kötelezettséget.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A Befektető-védelmi Alap (BEVA) célja, hogy a befektetési szolgáltatók esetleges fizetési képtelensége miatt a befektetőket érő vagyoni károk részbeni kompenzálását biztosítsa. A tagok éves díjat fizetnek az alapnak, melyet a Csoport év elején egy összegben számol el az IFRIC 21 előírása alapján.

A 2014-ben alapított Szanálási Alapot a hitelintézetek és befektetési vállalkozások finanszírozzák, célja pedig, hogy a pénzügyi szektorban felmerülő problémák kezelésének költségeit a szektor viselje. Az alap a tagok által fizetett éves díjából kerül feltöltésre. Az IFRIC 21-nek megfelelően a Csoport az alapnak fizetendő díjat a beszámolási időszak elején egy összegben elszámolja.

2.6 Változások az alkalmazott becslésekben

A Csoport finomított a kötelezően eredménnyel szemben valósértéken értékelt pénzügyi eszközök értékeléséhez alkalmazott értékelési módszerek egy részén, de a változásnak nincs jelentős hatása a konszolidált éves beszámolóra 2021-ben (bővebb részleteket a 20. kiegészítő melléklet tartalmaz).

2.7 Átsorolások

A konszolidált éves beszámoló bizonyos kiegészítő mellékletei megváltoztak az előző évben publikálthoz képest. A megváltoztatott sorok jelölésre kerültek az érintett kiegészítő mellékletben.

A megváltoztatott kiegészítő mellékletek a következők:

- 6 – Nettó kamat és kamatjellegű bevételek
- 7 – Nettó díj és jutalék bevételek

A lízing tevékenységből származó kamatbevételek és ráfordítások átsorolásra kerültek az effektív kamat módszerrel számított kamat sorokról az egyéb kamatjellegű eredmény sorokra a 6 – Nettó kamat és kamatjellegű bevételek mellékletben.

A 7 – Nettó díj és jutalékbevételek mellékletben használt csoportosítás felülvizsgálatra és pontosításra került a szemléltetés javítására.

A változtatások a vonatkozó sztenderdeknek való jobb megfelelést szolgálják.

3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM

A koronavírus gazdasági hatásának csökkentésére 2020. március 18-án pénzügyi moratóriumot jelentettek be a lakossági és vállalati adósoknak tőke, kamat és díjtörlesztések tekintetében, mely érvényben maradt 2020. december 31-ig (47/2020 és 62/2020 kormányrendeletek). A moratórium minden arra jogosult ügyfélre és hitelre automatikusan életbe lépett (de az adósok jogában állt elállni a fizetési moratóriumtól).

Az ezt követő időszakban, a pénzügyi moratórium több lépésben meghosszabbításra került:

- a december 22-én hatályba lépett 637/2020-as kormányrendelet 2021. június 30-ig meghosszabbította a pénzügyi moratóriumot
- 2021. június 9-én bejelentett 317/2021-es kormányrendelet változatlan feltételekkel 2021. szeptember 30-ig meghosszabbította a pénzügyi moratóriumot
- a 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021-es kormányrendeletben a következő döntések kerültek bejelentésre:
 - a pénzügyi moratórium további 1 hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került
 - 2021. novemberétől 2022. június 30-ig tartó időszakban a következő feltételek vonatkoznak a pénzügyi moratóriumra:
 - a moratóriumban való bennmaradás nem automatikus, a jogosult ügyfélnek a részvételi szándékát külön nyilatkozatban jeleznie kell (opt-in)
 - részvétellel jogosult lakossági adósok köre: nyugdíjasok, 25. életévet be nem töltött gyermeket nevelő családok, közfoglalkoztatottak, munkanélküliek vagy olyan foglalkoztatottak, akiknél a rendelkezésre álló jövedelem tartósan csökkent; részvételre jogosult vállalati adósok: a vállalkozás árbevétele legalább 25%-kal csökkent a kérelem benyújtását megelőző 18 hónapban (a részletes szabályokat a vonatkozó kormányrendelet írja le).
- a 2021. szeptember 15-én megjelent 537/2021-es kormányrendelet a moratóriumban résztvevő lakossági hitelkártya és folyószámlahitelekre vonatkozóan meghatározta a kamatszámítás szabályait (előremenőleg és a moratórium kezdetéig visszamenőleges hatállyal). A rendelet alapján a Magyar Nemzeti Bank 2020. februári statisztikai közleményében szereplő átlagos személyi hitelre vonatkozó kamatlábat kell alkalmazni ezen ügyletek esetében.

A moratórium nem jelenti a tartozás elengedését: a moratórium alatt meg nem fizetett és felhalmozott kamat- és díjtartozást a moratórium lejártá után kell visszafizetni éves, egyenlő részletekben a hitel hátralévő futamideje alatt, az esedékessé vált tőketörlesztésekkel együtt. A hitel futamideje meghosszabbításra kerül oly módon, hogy az adós új törlesztőrészlete, mely a meg nem fizetett kamatot és díjat is fedezi az esedékes tőke mellett, nem haladhatja meg az eredeti fizetési ütemezésben meghatározott törlesztés mértékét. Bár az adósoknak ki kell egyenlíteniük minden elhalasztott fizetési kötelezettséget, ami a moratórium alatt felhalmozódik, mivel a meg nem fizetett kamatokra nem szabad kamatot felszámítani, a Csoportnak veszteséget kellett elszámolnia az eredményében az elhalasztott fizetések időértéke miatt.

A pénzügyi moratórium mellett a 782/2021-es kormányrendelet un. kamatstopot vezetett be, vagyis a 2021. október 27. és 2022. június 30. között átárazódó rövid kamatperiódusú lakossági jelzáloghitelek esetén a kamatszámítás alapjául szolgáló referencia kamat mértéke nem haladhatja meg a 2021. október 27-én érvényes referenciakamat értéket a 2022. január 1. és 2022. június 30. közötti időszakban.

Az említett intézkedések becsült negatív hatása (3 017 millió Ft veszteség 2021-ben a 2020-ban elszámolt 4 400 millió Ft veszteségen felül) a Csoport mérlegében a hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként jelenik meg, a Csoport eredménykimutatásában pedig a módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön soron.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

A következő táblázat a Csoport hitelportfóliójából a moratóriumban lévő hitelek állományát mutatja be 2021. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó könyv szerinti érték		Értékvesztés		Könyv szerinti érték összesen	Moratóriumban lévő hitelek aránya %
	Teljesítő	Nem teljesítő	Teljesítő	Nem teljesítő		
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én						
Államháztartás	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	9 934	5 611	(748)	(1 918)	12 879	1,28
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 429	2 165	(134)	(947)	2 513	0,41
Háztartások	20 669	16 795	(1 073)	(5 390)	31 001	4,14
Fogyasztói hitelek	4 164	4 987	(45)	(2 193)	6 913	6,81
Hitelkártyák	73	89	(6)	(46)	110	1,80
Folyószámla	119	147	(15)	(83)	168	1,78
Pénzügyi lízing	2	-	-	-	2	0,07
Jelzáloghitel	15 864	11 567	(980)	(3 066)	23 385	3,85
Meghatározott időre szóló hitelek	447	5	(27)	(2)	423	1,95
Összesen	30 603	22 406	(1 821)	(7 308)	43 880	5,42

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)**

A következő táblázat a Csoport hitelportfóliójából a moratóriumban lévő hitelek állományát mutatja be 2020. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó könyv szerinti érték		Értékvesztés		Könyv szerinti érték összesen	Moratóriumban lévő hitelek aránya %
	Teljesítő	Nem teljesítő	Teljesítő	Nem teljesítő		
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én						
Államháztartás	2	-	-	-	2	-
Vállalatok	283 693	11 978	(12 179)	(4 093)	279 399	30,20
ebből: kis- és közepes vállalkozások	147 280	4 503	(5 167)	(2 099)	144 517	27,06
Háztartások	257 376	5 913	(6 330)	(2 160)	254 799	37,71
Fogyasztói hitelek	57 528	655	(1 193)	(446)	56 544	65,74
Hitelkártyák	4 431	11	(76)	(6)	4 360	75,66
Folyószámla	5 550	146	(326)	(119)	5 251	53,87
Pénzügyi lízing	811	-	(12)	-	799	23,27
Jelzáloghitel	179 748	5 067	(4 389)	(1 580)	178 846	32,64
Meghatározott időre szóló hitelek	9 308	34	(334)	(9)	8 999	39,53
Összesen	541 071	17 891	(18 509)	(6 253)	534 200	67,92

*A táblázatok tartalmazzák az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek nettó könyv szerinti értékét. A kötelezően eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek (melyek fogyasztási és jelzáloghitelként jelennek meg) valós értéke 3 701 millió Ft volt 2021-ben (27 667 millió Ft 2020-ban).

A moratóriumhoz kapcsolódó jelentős becslések – hatások a várható veszteségre

A koronavírus járvány a világgazdaság fejlődését 2020-ban és 2021-ben is jelentősen visszavetette. A gazdasági kilátások jelentős romlása rendkívüli intézkedésekre ösztönözte a világ központi bankjait és kormányait.

Amint az a 2020-as éves beszámolóban is bemutatásra került, a várható hitelezési veszteség (ECL) modellek nem voltak képesek megfelelően kezelni a Covid-19 válság specialitásait, vagy a bevezetett, országonként eltérő, változatos kormányintézkedéseket, melyeknek célja a háztartások, kkv-k és nagyvállalatok válság alatti támogatása. Ezért volt szükséges a modellek kiegészítése egy szakértői becslésen alapuló portfólió alapú kalkulációval (ez a továbbiakban management overlay-ként kerül majd említésre), melynek összege 2020-ban 19 730 millió Ft volt.

2021-ben ez a várható hatás felülvizsgálatra került a megváltozott makrogazdasági előrejelzések és a vírus terjedésével kapcsolatos fejlemények alapján. A felülvizsgálat eredményeképpen az újraszámolt management overlay összege 13 491 millió Ft volt 2021. december 31-én, és így 6 239 millió Ft management overlay felszabadítás került elszámolásra az eredménykimutatásban 2021-ben.

3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

2021-ben a számítás során a következő hatások kerültek beépítésre:

A teljesítő portfólió esetén:

- a makrogazdasági előrejelzés a legfrissebb adatok alapján frissítésre került (45-ös kiegészítő melléklet). A korábbinál kedvezőbb gazdasági előrejelzések és ezek felülvizsgált súlyozása a migrációs mátrixoknál alkalmazott stressz mértékének csökkentését eredményezte (részletesen később kerül kifejtésre).
- emellett további pontosításra került a szektorkockázati súlyozás a vállalatok válságban való érintettségére vonatkozó újabb ismeretek alapján. A magas kockázatú ügyfeleknél továbbra is 150% kockázati súly kerül alkalmazásra a számításban, míg a kevésbé kockázatos szegmensek 100% súlyt kaptak. A válságban várhatóan nem érintett (vagy pozitívan érintett) szektorok esetében management overlay nem kerül megállapításra (2020-ban ezeknél a szektoroknál 50%-os súly került alkalmazásra).

A nem teljesítő portfólióra vonatkozóan:

- 3. szakaszban csoportos alapon értékelt hitelek vonatkozásában az értékvesztés számításánál visszatértünk a standard módszertanhoz. Szakértői vélemény alapján ebben a szegmensben nem számítunk koronavírussal kapcsolatos további hatásra.

A fent leírt 2021-es változások mellett a teljesítő hitelek esetében a következő 3 lépéses megközelítés került alkalmazásra a koronavírus hatásának számszerűsítésére azoknál a szegmenseknél, ahol a standard ECL számítás felül management overlay alkalmazása volt szükséges.

- A módszer a 2021 december végére aktualizált makrogazdasági előrejelzésekből indul ki (45-ös kiegészítő melléklet). A bázis forgatókönyv szegmensenkénti szakértői alapú stressz migrációs mátrixokba kerül átforgatásra. A hitelportfólió a migrációs mátrix segítségével kerül felosztásra: a portfólió egy része rosszabb PD minősítésű vagy nemteljesítő kategóriába kerül, egy része változatlan minősítésű kategóriában marad, míg a portfólió kis részének javul a minősége. A hitelportfólió felosztása és IFRS9 szerinti szakaszokba való besorolása után ismét kiszámításra kerül az ECL. A Covid-19 bázis forgatókönyv alapján becsült ECL hatása lényegében a stressz migrációs mátrix alkalmazása előtti és utáni portfólióra kalkulált ECL-ek közti különbség.
- Második lépésként egy szektor-hatás kerül beépítésre a kalkulációba, hogy finomítsa a Covid-19 ECL-t. Ennek eredményeképpen az egyes szektoroknak a válságban való eltérő érintettsége is figyelembevételre kerül az előrejelzésekben (a migrációs mátrixba ez a hatás nincs beépítve). A kkv és nagyvállalati portfólióban minden kitettség besorolásra került alacsony, közepes vagy magas kockázatba annak alapján, hogy a Covid-19 válság milyen mértékben érinti az ágazatot (a jelzáloghitelekre és a fogyasztási hitelekre nem került hasonló stressz faktor figyelembevételre). Ezen besorolás alapján a következő szakértői alapú súlyok kerültek alkalmazásra az első lépésben leírtak alapján számolt ECL-re: 150% a magas kockázatú ágazatokra 100% a közepes kockázatúakra. Azoknál a szektoroknál, ahol csak korlátozott vagy éppen pozitív hatást várunk, a standard ECL számítás kerül alkalmazásra. Mindez egy szektor irányított Covid-19 bázis forgatókönyvet eredményez. A szektorok kockázati besorolását tekintve nem voltak jelentős változások 2020-ban és 2021-ben, néhány kisebb változtatásra került sor az egyes kockázati kategóriák besorolásában.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

A következő tábla a Csoport hitelportfóliójának kockázati megoszlását mutatja, ahol a kockázat az egyes ágazatoknak a járvány negatív hatásainak való kitettségét jelenti.

2021

	<u>Normál kockázat</u>	<u>Magas kockázat</u>	<u>Kritikus kockázat</u>
	%	%	%
Mezőgazdaság, Állattenyésztés és Halászat	100	-	-
Hatóságok	100	-	-
Gépjármű	10	90	-
Repülés	-	-	100
Ital	100	-	-
Épület és építés	25	75	-
Vegyianyagok	92	8	-
Kereskedelmi célú ingatlan	2	98	-
Fogyasztói termékek	90	10	-
Szállítmányozás	5	69	26
Elektromosság	-	-	-
Elektromos technika	15	85	-
Pénzügy és biztosítás	100	-	-
Élelemgyártás	100	-	-
Vendéglátás	-	-	100
Számítástechnika	100	-	-
Gépészet és nehéz berendezések	10	43	47
Média	100	-	-
Fémek	-	100	-
Olaj, gáz és egyéb üzemanyag	86	14	-
Papír és rostanyag	100	-	-
Magányszemélyek	86	-	14
Szolgáltatások	93	1	6
Hajózás	-	-	100
Telekommunikáció	94	6	-
Textil és ruházat	100	-	-
Faanyag és bútor	100	-	-
Kereskedők	79	21	-
Víz	100	-	-

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

2020

	<u>Alacsony kockázat</u>	<u>Közepes kockázat</u>	<u>Magas kockázat</u>
	%	%	%
Mezőgazdaság, Állattenyésztés és Halászat	-	100	-
Hatóságok	100	-	-
Gépjármű	-	6	94
Repülés	-	-	100
Ital	4	96	-
Épület és építés	-	86	14
Vegyianyagok	11	89	-
Kereskedelmi célú ingatlan	3	74	23
Fogyasztói termékek	27	71	2
Szállítmányozás	52	22	26
Elektromosság	-	100	-
Elektromos technika	-	35	65
Pénzügy és biztosítás	100	-	-
Élelemgyártás	99	1	-
Vendéglátás	-	-	100
Számítástechnika	-	71	29
Gépészet és nehéz berendezések	-	-	100
Média	-	89	11
Fémek	2	14	83
Olaj, gáz és egyéb üzemanyag	-	3	97
Papír és rostanyag	100	-	-
Magányszemélyek	100	-	-
Szolgáltatások	24	46	30
Hajózás	-	-	100
Telekommunikáció	100	-	-
Textil és ruházat	5	-	95
Faanyag és bútorkereskedők	-	100	-
Víz	-	92	8
	100	-	-

- Végül egy valószínűséggel súlyozott management overlay került kiszámításra a Csoport bázis, optimista és pesszimista forgatókönyvei és a hozzájuk rendelt súlyok alapján. Az előző pontokban leírt becsült, szektorirányított Covid-19 bázis forgatókönyvi ECL-en egy szakértői szorzó alkalmazásával kerül kiszámításra a csoportos Covid-19 hatás optimista és pesszimista forgatókönyv szerint. A végleges overlay végül az így eredményül kapott Covid-19 ECL súlyozásából kerül ki a 3 forgatókönyvnek megfelelően a következő súlyok alkalmazásával: bázis forgatókönyv 80%, optimista forgatókönyv 10% és pesszimista forgatókönyv 10%.

Amint az korábban említésre került, a teljesítő hiteleknel alkalmazott 3 lépéses megközelítés eredményeképpen a koronavírusra vonatkozó portfólió alapú ECL összege 13 491 millió Ft volt 2021. végén (elsősorban a 2. szakaszban). 2020. év végéig csak kisebb PD mozgásokat lehetett megfigyelni a hitelportfólióban. Az ECB/ESMA/EBA útmutatásaival összhangban, a 2020. szeptember 30. előtti EBA irányelveinek megfelelő kormányzati intézkedések, ill. a 2020. október 1. és a 2020. december 31. közötti új intézkedések nem eredményeztek automatikus átsorolást a 2. vagy a 3. szakaszba.

3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

2021-ben a Csoport egy konzervatív döntést hozott és a kockázatos ügyfelei közül az új moratóriumban résztvevőket (opt-in) magas kockázatú átstrukturált (forborne) kategóriába tette és a 3. szakaszba sorolta. A kockázatosság értékelése az ügyfél nyilatkozata (pl. az ügyfél munkanélküliséget jelölt meg a moratóriumban való részvétel okaként), tranzakcionális vagy az ügyfél viselkedésére vonatkozó információ alapján történt. Amennyiben semmi jel nem utalt az esetleges kockázatosságára, az ügyfél teljesítő átstrukturált minősítést kapott és a 2. szakaszba került átsorolásra. Ezek az intézkedések csak a lakossági hiteleket érintették, mivel a lakosságon kívüli egyéb portfólió minősége 2020 és 2021 során már át lett vizsgálva és a szükséges intézkedések (átstrukturálás, átsorolások) is megtörténtek.

Gazdasági forgatókönyvek

A Csoport három különböző előrejelzést alakított ki, melyek a vírus alakulásának és annak a zárlati intézkedésekre gyakorolt hatásában térnek el. A három forgatókönyv az alábbiakban kerül röviden összegzésre:

Optimista forgatókönyv:

- Az új variánsoknak és a fejlődő országok alacsonyabb átoltottságának nincs érzékelhető hatása az európai ill. az amerikai gazdasági fellendülésre. A jelenlegi korlátozások várhatóan a közeljövőben feloldásra kerülnek.
- A gazdasági fellendülést a lakossági és vállalati bizalmi indexek meredek javulása támogatja, ennek eredményeképpen a fogyasztás és a beruházási tevékenység is komoly növekedést mutat. A gyorsabb gazdasági növekedés, adó és egyéb pénzügyi ösztönzők együttes hatásaként tartósan magas inflációs környezet alakul ki.

Bázis forgatókönyv:

- Az előrehaladott oltási kampányoknak köszönhetően a fertőzések és a kórházi ellátásra szorulóknak száma közötti korreláció mértéke Európában és az Egyesült Államokban csökkenést mutat. Az érvényben lévő korlátozások majdnem teljesen megszüntetésre kerülnek és a gazdasági teljesítmény visszatér a koronavírus előtti szintre. A világgazdasági növekedést a fejlődő országok alacsonyabb oltottsági szintje továbbra is hátráltatja, és ez az európai és az amerikai gazdaságra is veszélyt jelent.
- Jelentősen lecsökkent az új megszorító intézkedések ill. a pesszimistább üzleti várakozásoknak a gazdasági növekedésre gyakorolt kockázata. Az adó és az egyéb pénzügyi ösztönzők mérsékelt módon támogatják a növekedést. Az újrainduló gazdaságban mért magasabb infláció (amit az energia árak és a szállítási láncoknál tapasztalt nehézségek okoznak) átmeneti jellegű lesz.

Pesszimista forgatókönyv:

- Olyan vírusvariánsok jelennek meg, melyek ellen a jelenleg elérhető vakcinatípusok nem nyújtanak hatékony védelmet. Az újabb vakcinák előállítására több időt vesz igénybe, emiatt új korlátozások kerülnek bevezetésre. Az alacsony társadalmi támogatottságuk miatt a korlátozásokat nem lehet olyan hosszú ideig fenntartani, hogy a vírus terjedését hatékonyan meg lehessen akadályozni. Emiatt újabb zárásokra és újrainvitásokra kerül sor a gazdaságban.
- Az új részleges lezárások természetesen kihatnak a gazdasági teljesítményre (lassítják és akadályozzák a gazdasági fellendülést). A fogyasztók és az üzleti szereplők részéről tapasztalható kockázatkerülő szemlélet a fogyasztás és beruházás szintjét is befolyásolja. A korlátozó intézkedések negatív hatását bankcsődök és növekvő munkanélküliség fogja erősíteni. Ennek hatása lesz a gazdaság teljesítményére is, ami így 2023 végéig nem fog tudni visszatérni a pandémia előtti szintre. A gyenge gazdasági teljesítmény miatt deflációs trendek alakulnak ki.

A három forgatókönyv kulcs indikátorairól (GDP növekedés, munkanélküliségi ráta) további információ a 45.4-es mellékletben található.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

4 – ÜZLETRÉSZ ÉRTÉKESÍTÉS EREDMÉNYE

2020 júliusában a Csoport eladta alapkezelői tevékenységét a KBC Csoporton belül.

A Csoport 11 429 millió Ft nyereséget realizált az értékesítésen és 21 millió Ft értékű eszközt vezetett ki a könyveiből. A tranzakció adóhatása 1 029 millió Ft veszteség volt. A tranzakció nettó eredménye elkülönítetten kerül bemutatásra a konszolidált eredménykimutatásban 2020-ban.

5 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK

A Vezetőség a források elosztásáról és a teljesítmény értékeléséről hozott döntéseihez külön vizsgálja az egyes üzletágak működési eredményét.

Az ügyfél szegmensek meghatározásai:

Lakosság: magánszemélyek, 2 000 millió Ft alatti éves forgalommal rendelkező vállalkozók és vállalatok. A Csoport által nyújtott szolgáltatások: hitelek és finanszírozási termékek, betétek és egyéb megtakarítási termékek, tranzakcionális és lízing szolgáltatások, stb.

Vállalat: 2 000 millió Ft feletti éves forgalommal rendelkező vállalatok, önkormányzatok és kapcsolódó vállalatok, strukturált- és projekt finanszírozás és pénzügyi szektorba tartozó intézmények. Szolgáltatások: hitelek és egyéb hiteljellegű termékek, betétek és tranzakcionális szolgáltatások, lízing szolgáltatások, stb.

Piaci kereskedés: piaci tevékenység.

Általános igazgatás: minden olyan jövedelmet tartalmaz, ami nem osztható fel közvetlenül a fentiekben meghatározott szegmensek üzleti tevékenységére. (Ide tartozik pl. a stratégiai tőkebefektetések eredménye, eszköz-forrás menedzsment és az olyan, fedezeti céllal tartott származékos ügyletek valós érték változása, melyek nem felelnek meg a fedezeti elszámolás követelményeinek, az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök és az adó és kereskedelmi peres ügyekből származó eredmény).

A Csoport csak Magyarországon folytat tevékenységet (ezért az ügyfelekkel szemben elszámolt bevétel földrajzi bontása nem szolgál releváns információval).

A társult vállalkozásokban lévő részesedések, a halasztott adó követelések, a tárgyi eszközök és az immateriális javak (beleértve a beruházásokat is) az "Általános igazgatás" szegmensben található.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

5 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK (FOLYTATÁS)

Szegmens információ ügyfél szegmensek alapján 2021-re vonatkozóan:

Adatok millió forintban

	Lakosság	Vállalat	Piaci kereskedés	Általános igazgatás	Összesen
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	62 704	29 631	1 953	12 360	106 648
Effektív kamat módszerrel számolt nettó kamat bevétel / (ráfordítás)	56 877	27 974	1 876	14 745	101 472
Egyéb nettó kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	5 827	1 657	77	(2 385)	5 176
Nettó díj és jutalék bevétel	55 381	14 613	966	(467)	70 493
Befektetési szolgáltatások	1 324	42	965	(29)	2 302
Letétkezelési szolgáltatások	1 026	1 337	1	143	2 507
Hitel és garancia díjak	9 518	2 543	-	34	12 095
Projekt finanszírozás	-	49	-	-	49
Pénzforgalom és számlavezetés	40 672	15 180	-	(2)	55 850
Bankkártya szolgáltatások	17 973	179	-	2	18 154
Egyéb	4 360	126	-	22	4 508
Díj és jutalék bevétel összesen	74 873	19 456	966	170	95 465
Befektetési szolgáltatások	(7)	(172)	-	(339)	(518)
Hitel és garancia díjak	(1 758)	(1 673)	-	(31)	(3 462)
Ügynöki jutalék	(1 017)	(4)	-	(9)	(1 030)
Strukturált finanszírozás	-	0	-	-	-
Pénzforgalom és számlavezetés	(2 694)	(2 933)	-	(247)	(5 874)
Bankkártya szolgáltatások	(9 211)	(33)	-	(1)	(9 245)
Biztosítási díjak	(4 007)	(40)	-	-	(4 047)
Egyéb	(798)	12	-	(10)	(796)
Díj és jutalék ráfordítás összesen	(19 492)	(4 843)	-	(637)	(24 972)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és devizaáértékelés	8 975	6 610	4 230	(563)	19 252
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	3	187	-	434	624
Osztalék bevétel	-	-	-	21	21
Egyéb nettó bevétel	178	59	-	2 340	2 577
Eladásra tartott eszközök elidegenítéséből származó nyereség	-	-	-	1 211	1 211
Amortizált bekerülési értéken értékelt, eszközök értékesítéséből származó nyereség	3 511	(7)	-	-	3 504
Bevételek összesen	130 752	51 093	7 149	15 336	204 330
Működési költségek	(88 630)	(20 249)	(1 357)	(4 567)	(114 803)
Értékvesztés	(2 518)	6 724	(2)	(1 960)	2 244
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	(2 758)	(259)	-	-	(3 017)
Üzletrész értékesítés eredménye	-	-	-	-	-
Adózás előtti eredmény	36 846	37 309	5 790	8 809	88 754
Nyereségadó	(5 936)	(4 323)	(683)	(2 404)	(13 346)
Szegmens eredmény	30 910	32 986	5 107	6 405	75 408
Eszközök összesen	1 164 782	1 048 053	86 088	2 912 776	5 211 698
Források összesen	2 570 545	1 361 977	97 520	1 181 656	5 211 698

A 12–186. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

5 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK (FOLYTATÁS)

Szegmens információ ügyfél szegmensek alapján 2020-ra vonatkozóan:

Adatok millió forintban

	Átsorolt Lakosság	Átsorolt Vállalat	Átsorolt Piaci kereskedés	Átsorolt Általános igazgatás	Átsorolt Összesen
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	54 915	24 124	(1 088)	12 066	90 017
Effektív kamat módszerrel számolt nettó kamat bevétel / (ráfordítás)	52 179	23 235	(1 186)	11 190	85 418
Egyéb nettó kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	2 736	889	98	876	4 599
	50 740	12 834	1 086	665	65 325
Nettó díj és jutalék bevétel	1 362	17	1 086	(5)	2 460
Befektetési szolgáltatások	5 463	525	-	864	6 852
Letétkezelési szolgáltatások	5 237	2 144	-	47	7 428
Hitel és garancia díjak	1	38	-	(1)	38
Projekt finanszírozás	36 652	13 862	-	584	51 098
Pénzforgalom és számlavezetés	15 820	109	-	1	15 930
Bankkártya szolgáltatások	4 325	73	-	5	4 403
Egyéb	68 860	16 768	1 086	1 495	88 209
Díj és jutalék bevétel összesen	(784)	(29)	-	(188)	(1 001)
Befektetési szolgáltatások	(1 616)	(1 335)	-	(107)	(3 058)
Hitel és garancia díjak	(687)	(5)	-	-	(692)
Ügynöki jutalék	-	(21)	-	-	(21)
Strukturált finanszírozás	(2 494)	(2 461)	-	(512)	(5 467)
Pénzforgalom és számlavezetés	(8 354)	(20)	-	(11)	(8 385)
Bankkártya szolgáltatások	(3 633)	(76)	-	-	(3 709)
Biztosítási díjak	(552)	13	-	(12)	(551)
Egyéb	(18 120)	(3 934)	-	(830)	(22 884)
Díj és jutalék ráfordítás összesen	8 190	6 312	6 666	-	-
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és devizaátértékelés	4	239	-	(2 051)	19 117
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	-	-	-	(28)	215
Osztalék bevétel	88	16	-	15	15
Egyéb nettó bevétel	1 495	1 190	-	1 492	1 596
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékesítéséből származó nyereség	-	-	-	-	2 685
Bevételek összesen	115 432	44 715	6 664	12 159	178 970
Működési költségek	(84 673)	(18 174)	(1 189)	(2 872)	(106 908)
Értékvesztés	(8 539)	(14 586)	-	(4 885)	(28 010)
Társult vállalkozások eredménye	(3 909)	(491)	-	-	(4 400)
Üzletrész értékesítés eredménye	-	-	-	11 429	11 429
Adózás előtti eredmény	18 311	11 464	5 475	15 831	51 081
Nyereségadó	(3 975)	(1 848)	(624)	(1 464)	(8 937)
Szegmens eredmény	14 337	9 616	4 851	13 341	42 144
Eszközök összesen	1 023 054	946 695	67 198	2 347 305	4 384 252
Források összesen	2 270 369	1 286 304	76 711	750 868	4 384 252

A szegmensek közti tranzakciók száma nem volt jelentős 2021-ben (2020-ban).

A 2020-as átsorolásokról bővebben a 2.7-es mellékletben.

A 12–186. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****6 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>Átsorolt 2020</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	99 255	92 763
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	2 874	2 944
Pénzügyi kötelezettségek pozitív kamata	10 160	1 769
Effektív kamat módszerrel számított kamatbevétel	112 289	97 476
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	77	98
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök, a kereskedési célú eszközök kivételével	7 485	3 624
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	1 374	1 329
Fedezeti célú származékos ügyletek	14 307	11 305
Pénzügyi lízingből származó kamat és hasonló bevétel	2 061	1 950
Egyéb kamatjellegű bevételek	25 304	18 307
Kamat és kamatjellegű bevétel összesen	137 593	115 783
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	(11 670)	(12 451)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt kötelezettségek	(1)	-
Pénzügyi eszközök negatív kamata	(1 103)	(1 427)
Effektív kamat módszerrel számított kamatráfordítás	(12 774)	(13 878)
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	(4 325)	(1 271)
Fedezeti célú származékos ügyletek	(12 993)	(9 092)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(743)	(1 388)
Meghatározott juttatási programok kamatráfordítása	(6)	(7)
Pénzügyi lízingből származó kamat és hasonló ráfordítás	(104)	(130)
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	(18 171)	(11 888)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	(30 945)	(25 766)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel összesen	106 648	90 017

A Csoport 176 millió Ft kamatbevételt (unwinding diszkont hatás) számolt el az értékvesztett eszközökre 2021-ben (98 millió Ft -ot 2020-ban).

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****7 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTELEK**

	Adatok millió Ft-ban	
	2021	Átsorolt 2020
Hitel és garancia díjak	5 121	4 494
Projekt finanszírozás	49	38
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok díjbevétele összesen	<u>5 170</u>	<u>4 532</u>
Befektetési szolgáltatások	9 276	5 394
Letétkezelési szolgáltatások	2 507	6 852
Pénzforgalom és számlavezetés	55 850	51 098
Bankkártya szolgáltatások	18 154	15 930
Egyéb	<u>4 508</u>	<u>4 403</u>
Díj és jutalék bevétel összesen	<u>95 465</u>	<u>88 209</u>
Befektetési szolgáltatások	(518)	(1 001)
Hitel és garancia díjak	(3 462)	(3 058)
Ügynöki jutalék	(1 030)	(692)
Strukturált finanszírozás	-	(21)
Pénzforgalom és számlavezetés	(5 874)	(5 467)
Bankkártya szolgáltatások	(9 245)	(8 385)
Biztosítási díjak	(4 047)	(3 709)
Egyéb	<u>(796)</u>	<u>(551)</u>
Díj és jutalék ráfordítás összesen	<u>(24 972)</u>	<u>(22 884)</u>
Nettó díj és jutalék bevétel	<u><u>70 493</u></u>	<u><u>65 325</u></u>

A hitelezéshez kapcsolódó egyösszegű díjak részét képezik az effektív kamat módszer számításnak és a kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások között kerülnek elszámolásra az érintett hitel, illetve követelés futamideje alatt.

Bár a Csoport az IFRS 15 standard hatálya alá tartozik, a standard által előírt közzétételeket immaterialitásuk miatt nem mutatja be.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****8 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Kereskedési célú értékpapírok	127	143
Származékos kamatügyletek (valós érték átértékelés és kamat)	13 660	(1 102)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt egyéb pénzügyi instrumentumok	350	793
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök	(12 368)	5 269
Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát)	32 582	(18 838)
Cash flow hedge ügyletek valós értékelése*	(590)	270
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	<u>33 761</u>	<u>(13 465)</u>

A Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát) és az eredménykimutatás deviza átértékelés sora ellentételezik egymást, a deviza átértékelés nettó 15 444 millió Ft nyereség volt 2021-ben (eredménye 13 744 millió Ft nyereség 2020-ban).

*Melyből 2021-ben 538 millió Ft veszteség került átvezetésre a cash flow hedge származékos ügyletek miatt a Konszolidált egyéb átfogó jövedelemből a Konszolidált eredménykimutatásba (2020-ban 385 millió Ft nyereség). A 2021-es eredményben ezen kívül elszámolásra került 52 millió Ft veszteség (115 millió Ft veszteség 2020-ban) a nem hatékony cash flow fedezeti ügyletek valós érték átértékelése címén.

Azoknak az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumoknak a valós értékében bekövetkező változások, melyek valós érték számítása nem a piacon megfigyelhető paraméterek alapján történik, 16 348 millió Ft veszteséget tettek ki 2021-ben (184 millió Ft nyereség 2020-ban).

9 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKRE ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE

Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fix kamatozású értékpapírok	624	215
Fix kamatozású értékpapírok nettó realizált eredménye	<u>624</u>	<u>215</u>

2020-ban a Csoport a Visa Inc. C szériás részvényeit A szériára váltotta, mivel a Visa Inc. a C széria bevonását tervezte. 2021-ben a Csoport eladta az átváltott részvényeket. Az átváltásnak köszönhetően 217 millió Ft nyereség került átvezetésre az átértékelési tartalékból a felhalmozott eredménybe 2021-ben (lásd konszolidált saját tőke változása).

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

10 – OSZTALÉK BEVÉTEL

A Csoport 21 millió forint osztalékbevételt számolt el 2021-ben (2020-ban 15 millió forint osztalékbevételt). Az osztalékot a Visa Inc. fizette.

11 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN TARTOTT ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ BEVÉTEL

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok eladásából származó veszteség	(718)	-
Hitelek és előlegek értékesítéséből származó nyereség	<u>4 222</u>	<u>2 685</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök értékesítéséből származó nyereség	<u>3 504</u>	<u>2 685</u>

Az értékesítések nem voltak ellentmondásban a vonatkozó üzleti modell előírásaival.

12 – EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	664	573
Közvetített szolgáltatások nyeresége	110	237
Egyéb szolgáltatások nyeresége	751	909
Működési kockázatból adódó nyereségek	1 694	472
Egyéb	990	473
Társult vállalkozások értékesítéséből származó nyereség	<u>-</u>	<u>-</u>
Egyéb bevétel	<u>4 209</u>	<u>2 664</u>

A 751 millió Ft bevétel az egyéb szolgáltatások bevételei soron 2021-ben (2020-ban 909 millió Ft) a Csoport által más KBC Csoporttagoknak (melyek Magyarországon működnek, de a konszolidációba nincsenek bevonva) nyújtott pénzügyi és számviteli, üzemgazdasági, műszaki, logisztikai és bankbiztonsági szolgáltatásokból adódik.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****12 – EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK (folytatás)**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének vesztesége	-	(17)
Működési kockázatból adódó veszteségek	(1 267)	(293)
Egyéb	(365)	(758)
Egyéb ráfordítások	<u>(1 632)</u>	<u>(1 068)</u>

13 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
IT költségek	(13 958)	(13 114)
Bérelti díjak	277	334
Javítás és karbantartás	(2 048)	(2 368)
Marketing költségek	(1 170)	(1 110)
Szakértői díjak	(2 254)	(2 387)
Egyéb fenntartási költség	(3 441)	(3 482)
Kommunikációs költségek	(26)	(26)
Utazási költség	(14)	(22)
Oktatási költség	(316)	(167)
Munkavállalókkal kapcsolatos költségek	(250)	(267)
Pénzügyi tranzakciók illeték	(29 438)	(26 206)
Egyéb adminisztratív költségek	(7 120)	(6 064)
Egyéb céltartalékok	6	(470)
Általános adminisztratív költségek összesen	<u>(59 752)</u>	<u>(55 349)</u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

14 – BANKADÓ

A Csoport 2021-ben 6 379 millió Ft bankadót fizetett (5 791 millió Ft 2020-ban). A pénzügyi szervezetek által fizetendő bankadó alapja és az adóráta csoporttagonként változhat tevékenységüktől függően.

Az alábbi tábla a csoporttagok által 2021-ben és 2020-ban fizetett bankadót mutatja be.

<u>2021</u>	<u>Tevékenység</u>	<u>Adóalap</u>	Adatok millió Ft-ban <u>Adóráta</u> %	<u>Adó</u>
Csoporttagok:				
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	3 177 525	0,199	6 331
K&H Faktor Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	499	6,413	32
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing	171	6,433	11
K&H Jelzálogbank Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	3 301	0,151	5
Összesen		<u>3 181 496</u>	<u>0,200</u>	<u>6 379</u>

<u>2020</u>	<u>Tevékenység</u>	<u>Adóalap</u>	Adatok millió Ft-ban <u>Adóráta</u> %	<u>Adó</u>
Csoporttagok:				
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	2 886 471	0,198	5 707
K&H Tanácsadó Zrt.	Alapkezelő	224 235	0,013	29
K&H Faktor Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	568	6,514	37
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing	170	6,471	11
K&H Jelzálogbank Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	4 348	0,161	7
Összesen		<u>3 115 792</u>	<u>0,186</u>	<u>5 791</u>

*Effektív ráta

A Csoporttagok által 2021-re fizetendő bankadó az alábbiak szerint került számszerűsítésre.

A hitelintézetek esetén az adóalap a teljes mérlegfőösszeg 2019. december 31-re vonatkozóan, csökkentve:

- magyar bankközi hitelek, beleértve a bankközi kihelyezéseket és a viszonteladási megállapodásokat is;
- magyar hitelintézetek, pénzügyi és befektetési szolgáltatók által kibocsátott kötvények és részvények;
- magyar hitelintézeteknek, pénzügy és befektetési szolgáltatóknak nyújtott hitelek és alárendelt kölcsöntőkének számító hitelek és hiteljellegű követelések (beleértve a velük kötött valódi penziós, óvadéki repo és sajátos szállítási repo ügyleteket is);
- Európai Unió bankközi hitelekből származó követelések, hitelintézetek által kibocsátott kötvények és részvények.

2020-ban a hitelintézetek adóalapja 2018. december 31-én a fent említett csökkenő tételekkel kiigazított teljes eszközérték volt.

A 2021-ben alkalmazandó adóráta a hitelintézetek számára 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,20% az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részre (2020-ra vonatkozóan 0,15% és 0,20%).

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

14 – BANKADÓ (folytatás)

Alapkezelők esetén az adó alapja a forgalmazó által ügyfelei részére vezetett értékpapír számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett – a vásárolt értékpapírok napi nettó eszközértékén számított, negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított – értéke, ide nem értve a kollektív befektetési forma tulajdonában lévő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok értékét. Az alkalmazandó adórátája 0,05%.

K&H Faktor Zrt. alkalmazandó adórátája 6,5%, melyet az adó évet megelőző második pénzügyi évre készített pénzügyi beszámolóban szereplő bevétel alapján kalkuláltak ki.

A Csoport számára előírt bankadó 2022-re vonatkozóan várhatóan 8 066 millió Ft lesz (amely tartalmazza az alapok által fizetendő adó becsült összegét is). A 2021-ben várható bankadó növekedését a mérlegfőösszeg változása okozza. 2022-ben hitelintézeteknél az adó alapja a fent felsorolt tételekkel csökkentett 2020. december 31-i mérlegfőösszeg.

A Csoport 8 066 millió Ft adókötelezettsége 2022. január 1-én keletkezik.

A pénzügyi intézményeknek kötelező extra adót fizetni a Covid-19 válsághoz kapcsolódóan. Az adó alapja ugyanaz, mint a bankadó esetében és az 50 000 millió Ft feletti adóalapra kell kiszámolni 0,19%-kal. A Csoport 4 281 millió Ft extra adót fizetett 2021-ben, (HUF 5 351 millió Ft 2020-ban) ami nincs adóráfordításként könyvelve a konszolidált eredménykimutatásban, mivel a bankok azt levonhatják a bankadóból a következő 5 évben.

15 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Szellemi dolgozók	3 183	3 295
Fizikai dolgozók	22	23
Vezetőség	46	41
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	<u>3 251</u>	<u>3 359</u>

Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Béreköltség	26 164	24 164
Szociális hozzájárulások	5 289	5 606
Meghatározott juttatási program	(17)	(25)
Részvényalapú juttatások	78	47
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	2 208	2 786
Személyi jellegű ráfordítások összesen	<u>33 722</u>	<u>32 578</u>

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****16 – NYERESÉGADÓ**

A nyereségadó összetevői 2021. és 2020. december 31-re a következők:

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. mell.	2021	2020
Társasági adó ráfordítás		(7 347)	(4 496)
Társasági adó önrevízióból		10	(83)
Helyi adó		(5 926)	(4 722)
Halasztott adó (bevétel) / ráfordítás	29	(83)	364
Nyerességadó ráfordítás / bevétel		<u>(13 346)</u>	<u>(8 937)</u>

Társasági adó ráfordítás

2021-ban és 2020-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre.

A helyi adók nem forgalmi jellegük miatt a nyereségadó részét képezik a konszolidált eredménykimutatásban. A helyi adó az iparüzési adót és az innovációs járulékot foglalja magába.

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Csoportnál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Csoport társasági adóbevallásait 2017-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta. A Vezetőségnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

A Csoport eredményében érvényesülő tényleges adókulcs a következő tételek miatt tér el a törvényileg előírttól:

Adatok millió Ft-ban

	2021	2020
Adózás előtti eredmény	88 754	51 081
Társasági adó kulcs	9,00%	9,00%
Kalkulált társasági adó	(7 988)	(4 597)
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Nem átmeneti különbözetekekből adódó adóalap csökkentő tételek	438	695
Előző évekkkel kapcsolatos társasági adó korrekció	10	(83)
Helyi adók és befektetési szolgáltatási adó	(5 926)	(4 722)
Nem átmeneti különbözetekekből adódó adóalap növelő tételek	(19)	(349)
Egyéb	139	119
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen	(5 358)	(4 340)
Nyerességadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)	<u>(13 346)</u>	<u>(8 937)</u>

Az effektív adókulcs 2021-ban 15,04% (2020-ben 17,50%).

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kereskedési célú eszközök</u>	<u>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök</u>	<u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u>	<u>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök*</u>	<u>Fedezeti célú származékos ügyletek</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök 2021.december 31-én						
Értékpapírok	902	-	69 152	1 002 750	-	1 072 804
Hitelek és előlegek	-	206 014	-	3 642 504	-	3 848 518
Derivatívák	85 186	-	-	-	71 513	156 699
Összesen	<u>86 088</u>	<u>206 014</u>	<u>69 152</u>	<u>4 645 254</u>	<u>71 513</u>	<u>5 078 021</u>

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kereskedési célú eszközök</u>	<u>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök</u>	<u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u>	<u>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök*</u>	<u>Fedezeti célú származékos ügyletek</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök 2020.december 31-én						
Értékpapírok	564	-	111 896	987 120	-	1 099 580
Hitelek és előlegek	-	139 570	-	2 841 960	-	2 981 530
Derivatívák	66 634	-	-	-	25 465	92 099
Összesen	<u>67 198</u>	<u>139 570</u>	<u>111 896</u>	<u>3 829 080</u>	<u>25 465</u>	<u>4 173 209</u>

*Beletartozik a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek is.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2021. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	266 692	266 692
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	523 053	523 053
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	5 701	-	3 813 457	3 819 158
Betétek	-	5 392	-	3 593 964	3 599 356
Látra szóló	-	-	-	3 074 474	3 074 474
Meghatározott időre lekötött	-	5 392	-	158 912	164 304
Megtakarítási	-	-	-	360 578	360 578
Betét jellegű kötelezettségek	-	-	-	3 074 474	3 074 474
Betéti okirat	-	-	-	232	232
Nem átváltható kötvények	-	309	-	172 413	172 722
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	46 848	46 848
Származékos ügyletek	69 476	-	98 558	-	168 034
Egyéb	-	-	-	15 923	15 923
Könyv szerinti érték összesen	69 476	5 701	98 558	4 619 125	4 792 860

*Melyből 42 301 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 84 932 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2020. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	247 198	247 198
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	132 564	132 564
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	33 051	-	3 406 120	3 439 171
Betétek	-	29 513	-	3 212 499	3 242 012
Látra szóló	-	-	-	2 740 034	2 740 034
Meghatározott időre lekötött	-	29 513	-	148 393	177 906
Megtakarítási	-	-	-	324 072	324 072
Betét jellegű kötelezettségek	-	3 538	-	193 621	197 159
Betéti okirat	-	-	-	232	232
Nem átváltható kötvények	-	3 538	-	147 039	150 577
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	46 350	46 350
Származékos ügyletek	64 168	-	-	-	88 533
Egyéb	-	-	-	17 492	17 492
Könyv szerinti érték összesen	<u>64 168</u>	<u>33 051</u>	<u>24 365</u>	<u>3 803 374</u>	<u>3 924 958</u>

*Melyből 28 978 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 12 063 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)****Részletes információk a pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan****Értékpapírok**

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok teljesítő, nem késett kötvények, melyek IFRS 9 alatt 1-es szakaszba vannak sorolva.

A tőkeinstrumentumok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bontását az alábbi tábla tartalmazza:

	Adatok millió Ft-ban	
	2021	2020
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar kincstárjegyek	38	20
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	862	544
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	2	-
Kereskedési célú értékpapírok összesen	902	564

Az egyéb átfogó jövedelemben átértékelt értékpapírok az alábbi táblában kerülnek bemutatásra.

	Adatok millió Ft-ban					
	2021			2020		
	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték módosítás	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték módosítás	Értékvesztés
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök						
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	66 041	(5 530)	(39)	107 593	5 986	(58)
Forintban kibocsátott vállalati kötvények	518	-	-	485	-	(1)
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	1 616	1 123	-	3 231	1 189	-
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	646	-	-	646	-	-
Jelzáloglevél	370	-	-	-	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök összesen	69 191	(4 407)	(39)	111 955	7 175	(59)

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok 2021. december 31-én 646 millió forint értékű nem jegyzett tőkeinstrumentumot tartalmaznak (2020. december 31-én 645 millió), amelyek esetében a valós értéket nem lehet megbízhatóan mérni. Ezekkel a befektetésekkel aktív piacon nem került sor kereskedésre. A Vezetés úgy véli, hogy a bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéküket.

A Csoport Visa Inc.-ben lévő befektetésének (C típusú részvények 2021-ben) valós értéke a tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok között szerepel a fenti táblában.

Ezek az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt befektetések hosszú távú befektetéseket tartalmaznak olyan vállalatokban, ahol a Csoportnak nincs jelentős befolyása. Ezek a részesedések nem konszolidálódnak ki leányvállalatként vagy tőkekonszolidáción keresztül.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt befektetések nettó könyv szerinti értéke:

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	640	640
SWIFT S.C.	6	5
	<u>646</u>	<u>645</u>

A Csoport 5 996 millió Ft adózott veszteséget számolt el egyéb átfogó jövedelemmel szemben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelésének eredményeként 2021-ban (414 millió Ft veszteség 2020-ban).

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nem realizált, felhalmozott adózott eredménye 2021. december 31-én 1 877 millió Ft veszteség volt (4 694 millió Ft nyereség 2020. december 31-én).

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a következő típusú papírokból állt.

Adatok millió Ft-ban

	2021		2020	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
<u>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök</u>				
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	848 924	(488)	899 070	(568)
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	111 078	(66)	67 749	-
Forintban kibocsátott önkormányzati kötvények	186	(4)	260	-
Pénzügyi vállalkozások által forintban kibocsátott kötvények	8 075	-	8 950	(5)
Nem pénzügyi vállalatok által forintban kibocsátott kötvények	35 064	(18)	11 695	(30)
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök összesen	<u>1 003 327</u>	<u>(576)</u>	<u>987 724</u>	<u>(603)</u>

A pénzügyi vállalkozások által kibocsátott kötvények a Befektető-védelmi Alap által kibocsátott kötvényeket tartalmazzák.

A Csoport részt vett az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által indított kötvényfinanszírozási programban (BGS), amelynek célja a helyi kötvénypiac fejlesztése, a meglévő hitelek értékpapírosításának fokozása és a vállalati szektor finanszírozási struktúrájának diverzifikálása. A rendszer keretében az MNB kötvényeket vásárol mind az elsődleges, mind a másodlagos piacon.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközök

	Kieg. mell.	2021		2020	
		Megterhelt eszköz	Kapcsolódó kötelezettség	Megterhelt eszköz	Kapcsolódó kötelezettség
		Adatok millió Ft-ban			
Megterhelt eszközök:					
Magyar államkötvények repo kötelezettségek mögött	17	84 893	84 932	11 961	12 063
Magyar államkötvények Növekedési Program keretében felvett hitelek mögött	15	252 477	236 145	231 303	247 198
Látraszóló betétek hitelintézetekkel szemben, származékos ügyletek mögött	17	38 065	168 038	31 625	88 533
Magyar államkötvények elszámolások mögött		93 362	-	72 530	-
Magyar államkötvények kibocsátott jelzáloglevelek mögött	17	20 121	17 039	-	-
Jelzáloghitelek kibocsátott jelzáloglevelek mögött	15	164 396	155 000	180 225	146 500
Összesen		653 314	661 154	527 644	494 294

A refinanszírozási hitelek, származékos ügyletek és egyéb elszámolások mögött álló fedezetek pénzeszközöket és értékpapírokat foglalnak magukban. Ezek az eszközök nem kerülnek átadásra a partnernek. A származékos ügyletek esetén a fedezetek elszámolására vonatkozó feltételek külön CSA-kban (Credit Support Annex) kerülnek rögzítésre a felek között. Az értékpapírok esetén a fedezeti követelmények meghatározása portfólió alapon történik és a központi elszámolóháznál (KELER) vezetett számlán elkülönítésre kerül.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Az alábbi táblázat a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök portfólió és termék szerinti bontását tartalmazza 2021. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Kumulált értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek*	4 060	-	4 060	1 837 774	(55)	1 837 719
Államháztartás	7	-	7	52 499	(699)	51 800
Vállalatok	37	-	37	1 023 135	(19 708)	1 003 427
ebből: kis- és közepes vállalkozások	5	-	5	626 291	(11 146)	615 145
Háztartások	202 247	(337)	201 910	768 892	(19 334)	749 558
Fogyasztói hitelek	140 853	(213)	140 640	107 436	(5 919)	101 517
Hitelkártyák	-	-	-	6 360	(256)	6 104
Folyószámla	-	-	-	10 796	(1 345)	9 451
Pénzügyi lízing	-	-	-	3 016	(28)	2 988
Jelzáloghitel	61 394	(124)	61 270	619 270	(11 446)	607 824
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	22 014	(340)	21 674
Összesen	206 351	(337)	206 014	3 682 300	(39 796)	3 642 504

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek és előlegek értékelési módszeréről bővebb információ a 20-as kiegészítő mellékletben.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Az alábbi táblázat a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök portfólió és termék szerinti bontását tartalmazza 2020. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Kumulált értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek 2020. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek*	4 032	-	4 032	1 158 688	(41)	1 158 647
Államháztartás	34	-	34	82 935	(418)	82 517
Vállalatok	1 746	-	1 746	952 731	(27 534)	925 197
ebből: kis- és közepes vállalkozások	36	-	36	548 031	(13 907)	534 124
Háztartások	133 869	(111)	133 758	697 664	(22 065)	675 599
Fogyasztói hitelek	99 312	(5)	99 307	88 473	(2 458)	86 015
Hitelkártyák	-	-	-	5 880	(117)	5 763
Folyószámla	-	-	-	10 859	(1 111)	9 748
Pénzügyi lízing	-	-	-	3 470	(36)	3 434
Jelzáloghitel	34 557	(106)	34 451	565 779	(17 905)	547 874
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	23 203	(438)	22 765
Összesen	139 681	(111)	139 570	2 892 018	(50 058)	2 841 960

*A központi bankokkal és hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések teljes állományából 424 582 millió Ft látra szóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejáratú rendelkezik (2020. december 31-én 601 191 millió Ft). 2021-ban a viszonteladási megállapodások értéke 52 700 millió forint volt (2020. december 31-én 25 399 millió Ft).

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Refinanszírozási hitelek

A Csoport több refinanszírozási hitelkeret megállapodást is kötött különböző pénzügyi intézetekkel (Takarékbank Zrt., MFB – Fejlesztési Bank; EXIM Bank) a Csoport tevékenysége egy részének finanszírozása céljából. A jogosult kedvezményezettek meghatározását, valamint a végső hitelfelvevők, illetve a visszafizetési folyamat figyelemmel kísérését számos szerződéses előírás szabályozza. A végső hitelfelvevőhöz kapcsolódó összes hitelkockázatot minden esetben a Csoport viseli és köteles biztosítani az összes kötelezettség betartását is.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) új programot indított 2013-ban Növekedési Hitelprogram néven. A program célja a kis- és középvállalkozások (kkv) refinanszírozása a magyar bankrendszeren keresztül. Az MNB átmeneti ideig és meghatározott összegig a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatozású forrást nyújt a programban résztvevő hitelintézeteknek. A hitelintézetek ezt a forrást arra használják, hogy hasonlóan kedvező kondíciójú hiteleket adjanak a kkv-knak meghatározott célokra. A refinanszírozási hitelek maximális lejáratát 10 év az induláskor és összhangban áll az ügyfélnek nyújtott hitel lejáratával.

Áprilisban az MNB elindította a Növekedési Hitelprogram legújabb szakaszát a kis- és középvállalkozások (kkv) finanszírozásának elősegítésére. A program lehetővé teszi a kis- és középvállalkozások számára hogy pénzügyi forrásokhoz jussanak a hitelintézeteken és egyéb pénzügyi vállalkozásokon keresztül maximum 2,5%-os fix kamatozáson. A hitel futamideje maximum 20 év. A kondíciók további könnyítése esetén a korábbi fázisokkal ellentétben lehetséges lesz a hitelszerződés aláírását követően 3 éven belül lehívni a hitelt. A hitel minimális összege 1 millió Ft a maximum pedig vállalatonként 20 000 millió Ft. A pénzügyi intézményeknek a szükséges dokumentumok rendelkezésre bocsátása után két héten belül lehetővé kell tenni a hitel lehívását.

A Vezetőség úgy gondolja, hogy a Csoport 2020 és 2021. december 31-én minden kötelezettségének megfelel. A konszolidált mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

2021-ben a Növekedési Hitelprogram lezárásra került.

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. mell.	2021		2020	
		Források	Eszközök	Források	Eszközök
		MHUF	MHUF	MHUF	MHUF
Refinanszírozási hitelek MNB					
Növekedési Hitelprogram keretében	17	236 145	221 292	247 198	211 112
Egyéb refinanszírozási hitelek		136 110	140 206	87 448	95 204
Refinanszírozási hitelek összesen		<u>372 255</u>	<u>361 498</u>	<u>334 646</u>	<u>306 316</u>

Nem átváltoztatható kötvények

A Csoport 27 000 millió forint névértékű jelzálogleveleket bocsátott ki 2021-ban (45 000 millió Ft 2020-ban), melyeket KBC Csoport tagjai vásároltak meg (további részlet a 40-es kiegészítő mellékletben). A kibocsátott jelzáloglevelek 145 000 millió forint névértékű fix kamatozású kötvényt – 5 éves lejáratú -, és 27 000 millió Ft névértékű változó kamatozású kötvényt tartalmaznak. A kötvények a konszolidált mérlegben amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek között kerülnek bemutatásra.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

A következő táblázat az év végén állományban lévő kibocsátott jelzálogkötvények névértékét mutatja be a kibocsátás éve szerinti bontásban.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
2017-ben kibocsátott	-	1 500
2018-ban kibocsátott	100 000	100 000
2020-ben kibocsátott	45 000	45 000
2021-ban kibocsátott	27 000	-
Névérték összesen	<u>172 000</u>	<u>146 500</u>

Alárendelt kölcsöntőke

Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Alárendelt kölcsöntőke a KBC csoporttól	46 848	46 350
	<u>46 848</u>	<u>46 350</u>

2006 júniusában a Csoport 60 millió euró összegű (22 140 millió Ft 2021-ben, 21 908 millió Ft 2020. december 31.) alárendelt kölcsöntőkét vett fel a KBC Bank N.V. Dublintól, a KBC Csoport tagjától. 2014-ben az alárendelt kölcsöntőkét a KBC Bank N.V. átvette fióktelepétől. A hitel eredeti lejáratát (2016. június 30.) 10 évvel meghosszabbították 2015. márciusában. A hitel változó kamatozású, amelynek mértékét a 3 hónapos EURIBOR plusz 2,70% éves kamatban állapították meg.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

A Csoport további 30 millió euró összegű 11 070 millió Ft 2021-ben, (10 954 millió Ft 2020. december 31-én) kölcsöntőkéket vett fel 10 éves futamidőre a KBC Bank N.V.-től 2015 szeptemberében 3 hónapos EURIBOR plusz 3,05% éves kamattal.

A harmadik alárendelt kölcsöntőke szerződés 2017 decemberében jött létre a Csoport és a KBC Bank N.V. között. A KBC Bank N.V. további 37 millió euró (13 653 millió Ft 2021-ben, 13 510 millió Ft 2020. december-31-én) kölcsönt nyújtott a Csoportnak 10 éves lejáratral és 3 havi EURIBOR + 1,53% éves változó kamattal.

Az alárendelt kölcsöntőke amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként jelenik meg a konszolidált mérlegben.

18 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

Az alábbi táblázat azokat az átadott pénzügyi eszközöket tartalmazza, melyeket a Csoport teljes egészében a mérlegében mutat ki.

Adatok millió Ft-ban

	2021		2020	
	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke
Lejáratig tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	52 568	52 700	1 802	1 833
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	34 106	32 232	6 608	10 748
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	3 551	3 524
Átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek összesen	<u>86 674</u>	<u>84 932</u>	<u>11 961</u>	<u>12 063</u>

Repo és fordított repo megállapodások

A fordított repo megállapodások keretében a Csoport tulajdonjogot szerez az érintett fedezetet illetően, tehát lehetősége van a fedezetet felhasználni. Mindemellett kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezetet visszaszolgáltatja a kölcsönt felvevőnek az ügylet lejáratakor. A keletkező kötelezettség amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként kerül rögzítésre. 2021-ben 52 700 millió Ft volt a fordított repo megállapodás keretében fedezetként elfogadott értékpapír (2020. december 31-én 25 399 millió Ft volt).

A repo és fordított repo megállapodások 3 hónapon belüli futamidővel rendelkeznek, az ügyletek kamatlába a bankközi forint kamathoz igazodik (BUBOR).

A Csoportnak nincs olyan átadott eszközhöz kapcsolódó kötelezettsége, amely kizárólag az eszközre szóló visszkereseti jogot testesítene meg.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2021. december 31-én:

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	156 699	-	156 699	124 373	1 816	-	30 510
Fordított visszavásárlási megállapodások	52 700	-	52 700	-	-	52 678	22
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>209 399</u>	<u>-</u>	<u>209 399</u>	<u>124 373</u>	<u>1 816</u>	<u>52 678</u>	<u>30 532</u>
	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	168 038	-	168 038	124 373	38 065	-	5 600
Visszavásárlási megállapodások	84 932	-	84 932	-	-	84 893	39
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>252 970</u>	<u>-</u>	<u>252 970</u>	<u>124 373</u>	<u>38 065</u>	<u>84 893</u>	<u>5 639</u>

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2020. december 31-én:

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Adatok millió Ft-ban
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	92 099	-	92 099	67 866	1 920	-	22 313
Fordított visszavásárlási megállapodások	25 399	-	25 399	-	-	25 291	108
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>117 498</u>	<u>-</u>	<u>117 498</u>	<u>67 866</u>	<u>1 920</u>	<u>25 291</u>	<u>22 421</u>
	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	Nettó érték
Származékos ügyletek	88 533	-	88 533	67 866	19 568	16	1 083
Visszavásárlási megállapodások	12 063	-	12 063	-	-	11 961	102
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>100 596</u>	<u>-</u>	<u>100 596</u>	<u>67 866</u>	<u>19 568</u>	<u>11 977</u>	<u>1 185</u>

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

A származékos ügyletek, visszavásárlási megállapodások és fordított visszavásárlási megállapodások különböző nettósítási megállapodások tárgyát képezik, mint pl. ISDA (International Swaps and Derivatives Association) megállapodások, CSA-k (Credit Support Annex) és GMRA-k (Global Master Repurchase Agreement) intézményi ügyfelekkel kötött ügyletek esetén (hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző intézmények), illetve treasury limitek a vállalati ügyfelekkel kötött ügyletek esetén.

Az elsődleges nettósítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök és kötelezettségek nem kerülnek egymással szemben beszámításra a konszolidált mérlegben, mivel a Csoportnak a szokásos üzletmenetben nem áll szándékában ezeket az instrumentumokat nettó módon elszámolni.

A pénzeszközök közé tartozó adott fedezetek az amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök között hitelintézetekkel és befektetési szolgáltatást végző intézményekkel szembeni látra szóló követelésként vannak nyilvántartva. A pénzeszköz típusú kapott fedezetek az amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek között, mint hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző intézmények által elhelyezett látra szóló betétek jelennek meg.

A kapott értékpapír fedezetek nem jelennek meg a konszolidált mérlegben. Az adott értékpapír fedezetek a konszolidált mérlegben a megfelelő portfólióban vannak nyilvántartva (és a kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközökként bemutatásra kerülnek a 17-es kiegészítő mellékletben).

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök valós értékéhez kapcsolódó információkat mutat be a 2021-es évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (vesztés)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3-as szint)					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	63 510	203 081	-	266 591	266 591	-	-	-
Pénzügyi eszközök	962 692	1 703 416	2 099 422	4 765 530	4 874 940	(109 410)	166	(11 947)
Kereskedési célú eszközök	49	81 176	4 863	86 088	86 088	-	-	4 436
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	28	874	-	902	902	-	-	-
Származékos ügyletek	21	80 302	4 863	85 186	85 186	-	-	4 436
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	66 373	518	2 261	69 152	69 152	-	166	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	2 261	2 261	2 261	-	166	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	66 373	518	-	66 891	66 891	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	896 270	1 546 149	1 890 344	4 332 763	4 442 173	(109 410)	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	896 270	44 882	186	941 338	1 002 750	(61 412)	-	-
Hitelek és előlegek	-	1 501 267	1 890 158	3 391 425	3 439 423	(47 998)	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	4 060	201 954	206 014	206 014	-	-	(16 383)
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	71 513	-	71 513	71 513	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	1 026 202	1 906 497	2 099 422	5 032 121	5 141 531	(109 410)	166	(11 947)

*A konszolidált eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye soron kerül kimutatásra.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az alábbi tábla a pénzügyi kötelezettségek valós értékéhez kapcsolódó információkat mutat be a 2021-es évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3-as szint)					
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú származékos ügyletek	73	64 439	4 964	69 476	69 476	-	-	(4 401)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	5 701	-	5 701	5 701	-	-	-
Betétek	-	5 396	-	5 396	5 396	-	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	305	-	305	305	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	684 731	3 911 881	4 596 612	4 619 125	22 513	-	-
Betétek	-	462 724	3 895 958	4 358 681	4 383 709	25 028	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	222 008	-	222 008	219 493	(2 515)	-	-
Egyéb	-	-	15 923	15 923	15 923	-	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	98 558	-	98 558	98 558	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>73</u>	<u>853 429</u>	<u>3 916 845</u>	<u>4 770 347</u>	<u>4 792 860</u>	<u>22 513</u>	<u>-</u>	<u>(4 401)</u>

*A konszolidált eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye soron kerül kimutatásra.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök valós értékéhez kapcsolódó információkat mutat be a 2020-as évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3-as szint)					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	71 154	319 891	-	391 045	391 045	-	-	-
Pénzügyi eszközök	1 141 749	972 678	1 807 367	3 921 794	3 853 318	68 476	373	6 014
Kereskedési célú eszközök	13	61 491	5 694	67 198	67 198	-	-	4 512
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	564	-	564	564	-	-	-
Származékos ügyletek	13	60 927	5 694	66 634	66 634	-	-	4 512
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	109 321	486	2 095	111 902	111 896	6	373	-
Tőkeinstrumentumok	1 788	-	2 095	3 883	3 877	6	373	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	107 533	486	-	108 019	108 019	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 032 415	881 204	1 664 040	3 577 659	3 509 189	68 470	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 032 415	20 616	260	1 053 291	987 120	66 171	-	-
Hitelek és előlegek	-	860 588	1 663 780	2 524 368	2 522 069	2 299	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	4 032	135 538	139 570	139 570	-	-	1 502
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	25 465	-	25 465	25 465	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	1 212 903	1 292 569	1 807 367	4 312 839	4 244 363	68 476	373	6 014

*A konszolidált eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye soron kerül kimutatásra.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az alábbi tábla a pénzügyi kötelezettségek valós értékéhez kapcsolódó információkat mutat be a 2020-as évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3-as szint)					
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú származékos ügyletek	16	58 489	5 662	64 167	64 168	1	-	(4 480)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	33 051	-	33 051	33 051	-	-	-
Betétek	-	29 513	-	29 513	29 513	-	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	3 538	-	3 538	3 538	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	289 047	3 516 499	3 805 546	3 803 374	(2 172)	-	-
Betétek	-	95 511	3 499 008	3 594 519	3 592 261	(2 258)	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	193 536	-	193 536	193 621	85	-	-
Egyéb	-	-	17 491	17 491	17 492	1	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	24 365	-	24 365	24 365	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	16	404 952	3 522 161	3 927 129	3 924 958	(2 171)	-	(4 480)

*A konszolidált eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye soron kerül kimutatásra.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

A magyar államkötvényeknek van tőzsdén jegyzett árfolyama, kivéve a 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratúakat, melyeknél az értékelés alapját a 3 hónapos BUBOR hozamgörbe képezi. 2021-ben nem került sor átsorolásra a jegyzett piaci áru kategóriából a piaci adatokon alapuló értékelési technikával értékelt kategóriába (2020-ban sem).

A következőkben bemutatásra kerül azon pénzügyi instrumentumok valós értékének változása, melyeknél az értékelés nem piaci adatokon alapul.

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredményben kötelezően valós értéken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott eszközök	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Egyenleg 2020. december 31-én	5 694	135 538	1 450	142 682
Nettó nyereség / (veszteség)				
az eredményben elszámolva	(6)	(16 383)	-	(16 389)
az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	-	-	166	166
Beszerezés	4 442	95 426	-	99 868
Elszámolás	(5 267)	(13 045)	-	(18 312)
Egyéb	-	418	-	418
Egyenleg 2021. december 31-én	4 863	201 954	1 616	208 433

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredményben kötelezően valós értéken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott eszközök	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Egyenleg 2019. december 31-én	4 347	65 463	2 423	72 233
IFRS9-re átállás				
Nettó nyereség / (veszteség)				
az eredményben elszámolva	2 271	1 502	-	3 773
az egyéb átfogó jövedelemben			373	373
elszámolva	-	-		
Beszerzés	2 241	74 714	-	76 955
Elszámolás	(3 165)	(9 621)	(1 346)	(14 132)
Egyéb	-	3 480	-	3 480
Egyenleg 2020. december 31-én	5 694	135 538	1 450	142 682

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák
Pénzügyi kötelezettségek	
Egyenleg 2020. december 31-én	5 662
Nettó (nyereség) / veszteség	
az eredményben elszámolva	(18)
Beszerzés	4 419
Elszámolás	(5 099)
Egyenleg 2021. december 31-én	4 964

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák
Pénzügyi kötelezettségek	
Egyenleg 2019. december 31-én	4 357
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	2 272
Beszerzés	2 208
Elszámolás	(3 175)
Egyenleg 2020. december 31-én	5 662

*Pénzügyi instrumentumok valós értéke**Valós értékre értékelt pénzügyi instrumentumok*

A kereskedési célú instrumentumok, a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és a fedezeti célú származékos ügyletek nyilvántartása valós értéken történik.

Piaci árfolyamon kerülnek értékelésre azok a pénzügyi eszközök, melyek számára létezik aktív piac rendszeresen nyilvánosságra hozott, jegyzett árakkal. Ebbe a kategóriába tartoznak a kincstárjegyek, magyar államkötvények, egyéb tőzsdén jegyzett kötvények és tőkeinstrumentumok, kivéve a forintban denominált 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú rendelkező állampapírokat, az euróban denominált prémium magyar államkötvényeket, a forintban denominált bónusz magyar államkötvényeket, valamint néhány kincstárjegyet. A forintban denominált 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú rendelkező állampapírokra nincs piaci árjegyzés ezért ezek értékelése 3 hónapos BUBOR hozamgörbe alapján történik. Az euróban denominált prémium magyar államkötvényeknek nincs aktív másodpiaca, ezért ezek a kibocsátáskor jegyzett áron kerülnek értékelésre. Mivel az állam ezeknek a kötvényeknek a visszavásárlását a kibocsátáskor érvényes áron garantálja, ezért a Vezetőség úgy gondolja, hogy a kötvények könyv szerinti értéke megközelítőleg a valós értékük is.

Amennyiben a pénzügyi instrumentumnak nincs aktív piaca, illetve jegyzett ára, akkor piaci adatokon alapuló értékelési technikát alkalmaz a Csoport, mint például a jövőbeli cash flow-k diszkontálása vagy opció árazási modellek. A forintban denominált bónusz magyar államkötvények, a valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek és a származékos ügyletek nagy része ide tartozik, például a deviza forwardok és swapok, deviza és kamatláb opciók, keresztdevizás- és kamatláb swapok és a határidős kamatláb megállapodások.

Ha nincsenek rendelkezésre álló piaci paraméterek, akkor a Csoport a lehető legpontosabb feltételezéseit és becslését használja fel azoknak a befolyásoló körülményeknek a megállapítására, melyekkel számolni kell a modell értékelés során. Nem áll rendelkezésre megfigyelhető piaci adat a kereskedési célú exotikus származékos ügyletek esetében.

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az egzotikus származtatott termékeket elsősorban a belső pozícióvezető rendszer beépített modelljei értékelik ki piaci paraméterek felhasználásával. Azon termékekre, amelyekre nincs ilyen modell, kétféle megoldást alkalmaz a Csoport: (1) azokat a pozíciókat, amelyek tökéletesen fedezve vannak, a Csoport elfogadja a fedező bank által számolt árakat (amennyiben a fedező bank az értékelő ügynök szerepét is betölti), vagy (2) az értékelés belső modelleken alapuló legjobb közelítő becslés elve alapján határozódik meg (pl. az önkormányzati kötvények beágyazott swaption-jeinek értékelése esetén).

A Csoport az egzotikus származékos ügyletek esetén nem hagy nyitott pozíciót, ennek megfelelően a kereskedési célú egzotikus származékos ügyleteken immateriális eredmény kerül kimutatásra a konszolidált eredménykimutatásban. Ennek megfelelően a valós érték alternatív paraméterekkel való kiszámítása sem okozna eredményhatást.

A Visa Inc. elsőbbségi részvények valós érték értékelése a Csoport tulajdonában lévő részvények számán, a Visa Inc. jegyzett részvényekre vonatkozó átváltási ráta és a Visa Inc. részvények new yorki tőzsdén jegyzett árán alapul, ami korrigálásra kerül egy illikviditási diszkonttal. A Vezetőség úgy gondolja, hogy az illikviditási diszkont változtatása (mint az egyetlen 3-as szintű paraméter) nem változtatná meg érdemben a kalkulált valós értéket. A Visa valós érték modelljében a 3-as szintű komponens (illikviditási rés) 10 bázispontos növekedése vagy csökkenése a részvények valós értékét 0,12%-kal növeli vagy csökkenti.

Az IFRS9 SPPI teszten megbukott hitelek valós értékének kalkulációjához a Csoport diszkontált cash flow módszert alkalmaz a követő értékelésnél. A cash flow-k megbecslésének alapja sztochasztikus modell, mely historikus demográfiai adatokat használ. A Csoport a cash flow-k jelenértéke alapján határozza meg a valós értéket, annak érdekében hogy az időértéket és az addicionális tényezőket figyelembe vegye a modellben, mint pl. a piaci árfolyamok, likviditási kockázat, hitelkockázat, tőkeköltség, működési kockázat. A valós érték érzékenységi vizsgálatát lásd a 45.3-as kiegészítő mellékletben.

A fenti pénzügyi instrumentumok valós értéke és bekerülési értéke közötti különbözet, mely még nem került elszámolásra az eredményben immateriális volt az év végén 2021-ben és 2020-ban.

A következőkben leírásra kerülnek azok a módszerek és feltételezések, melyeknek segítségével sor került azon pénzügyi eszközök valós értékének számszerűsítésére, melyek jelenleg még nincsenek valós értéken tartva a beszámolóban.

Amortizált bekerülési értéken tartott FVOCI tőkeinstrumentumok

Az FVOCI pénzügyi instrumentumok közé tartoznak részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 2021. év végén 646 millió Ft (645 millió Ft 2020. év végén) és amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan.

A Vezetőség véleménye szerint az értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg (további információ a 17-es számú kiegészítő mellékletben).

A valós érték meghatározása mögött az a feltételezés áll, hogy a Csoport egy folyamatosan működő vállalkozás, és tevékenységét nem áll szándékában jelentősen korlátozni vagy bármilyen ügyletet hátrányos feltételek mellett megkötni, és erre nem is kötelezik.

Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Az amortizált bekerülési értéken tartott eszközök forintban és euróban kibocsátott magyar államkötvényeket tartalmaznak. Ezeknek az instrumentumoknak a jelen kiegészítő mellékletben bemutatott valós értéke rendszeresen jegyzett piaci árakon alapszik, mivel az instrumentumoknak aktív piaca van. Kivételt képeznek a forintban denominált 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú rendelkező magyar államkötvények, melyek értékelésének alapját a 3 hónapos BUBOR hozamgörbe képezi. Az euróban kibocsátott magyar államkötvényeknek aktív piaca van ezért értékelésük rendszeresen jegyzett piaci árakon alapszik.

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az euróban denominált prémium magyar államkötvényeknek nincs aktív másodpiaca, ezért ezek a prémium magyar államkötvények a kibocsátáskor jegyzett áron kerülnek a konszolidált mérlegbe. Mivel az állam ezeknek a kötvényeknek a visszavásárlását az eladási ár 98%-án garantálja, ezért a Csoport ezen eladási ár alapján határozza meg a valós értéket.

A forintban denominált bónusz magyar államkötvények valós értékének megállapításához értékelési technikát használ a Csoport, melynek során a jövőbeli cash flow-k asset swap és illikviditási részekkel korrigált IRS görbékkel kerülnek diszkontálásra. Habár az illikviditási rés nem a piacon megfigyelhető paraméter, tekintettel arra, hogy az eszköz teljes valós értékéhez hozzáadott értéke immateriális, ezért a kötvény a valós érték hierarchiában a piaci adatokon alapuló értékelési technikával értékelt eszközök közé került besorolásra.

Az önkormányzati kötvényeket eredetileg HUF-ban bocsátották ki. A kötvény egyik tulajdonsága, hogy a futamidő alatt bármely időpontban a kötvény devizanemét az átváltás napján érvényes spot árfolyamon EUR-ra, és CHF-re lehet változtatni. Mindazonáltal a referencia kamatot meghaladó kamat margin mértéke változatlan marad.

Mindez a Csoport szempontjából egy eladott, halasztott díjfizetésű amerikai többdevizás swaption-nek tekinthető. Az ilyen jellegű deviza swaptionre nincs elérhető piaci ár, de belső értéke a rendelkezésre álló piaci paraméterekből kiszámolható. A swaption értéke nem jelentős.

Az önkormányzati kötvény két összetevőre bontható, amelyek valós értékének összege adja a kötvény teljes valós értékét. A két instrumentum a 1) kötvény és a 2) swaption. A kötvény piaci értéke a jövőbeni cash-flow-k diszkontált jelenértékéből számítható. A kötvény jövőbeni pénzáramlása az alapértelmezett pénzügyi hozamgörbével kerül előrejelzésre. A swaption értéke rendszeres időközönként kiszámításra kerül.

Az önkormányzati kötvényeknek nincs aktív piaca, ahonnan az árazáshoz szükséges paramétereket meg lehetne figyelni, különösen érvényes ez a magyar államkötvények árán felüli kockázatra vonatkozó hitelfelárra. A Csoport az értékelési modell alátámasztására lehetséges alternatív feltételezésként növelte az alkalmazott hitelfelárat.

Az önkormányzati kötvények nem buktak meg az IFRS 9 SPPI teszten, mivel a referenciahozamok követik az érintett devizát a konverzió előtt és után is.

A likvid vagy rövid hátralévő futamidővel (1 éven belüli) rendelkező hitelek és előlegek és kötelezettségek esetén a Csoport azzal a feltételezéssel él, hogy a könyv szerinti érték megközelítően a valós érték. Ez a feltételezés alkalmazandó a látra szóló, a meghatározott lejáratnál nem rendelkező megtakarítási, és a változó kamatozású eszközökre és forrásokra is. A fix vagy változó kamatozású refinanszírozási forrásból nyújtott hitelek és refinanszírozási források valós érték különbségei az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nem realizált nyereségében / (veszteségében) kerül bemutatásra.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratnál rendelkező források (a refinanszírozási forrásokat is beleértve) becsült valós értékének meghatározása az aktuális, a hátralévő futamidőnek megfelelő bankközi piaci hozamgörbe alapján, diszkontált cash flow számítással történik.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratnál rendelkező eszközök (a refinanszírozott eszközöket is beleértve) valós értékének meghatározása az eszköz becsült piaci hozamgörbéjével diszkontált cash flow számítással történik, ahol az aktuális, a hátralévő futamidőnek megfelelő bankközi piaci hozamgörbe módosításra kerül a Csoport lakossági és vállalati hitel portfóliójának átlagos kamatmarzával.

A Csoport úgy gondolja, hogy az értékvesztett hitelek könyv szerinti értéke a legjobb megközelítése a valós értéküknek és ezért az értékvesztett hitelekre és hiteljellegű követelésekre nem mutat be nem realizált nyereséget illetve veszteséget ebben a kiegészítő mellékletben.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****21 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u>		
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	206 014	139 570
	<u>206 014</u>	<u>139 570</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön ügyfelekkel szembeni hitelek vannak, melyek kamatkondícióik miatt nem mentek át az SPPI teszten az IFRS9 átálláskor. A 2020-as jelentős növekedés főként az újonnan bevezetett államilag támogatott hiteleknek tudható be (babaváró hitel).

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</u>		
Lekötött betétek:		
- lakosság	19	126
- vállalat	3 350	2 187
- befektetési alap	2 027	27 200
Egyéb kibocsátott kötvények	305	3 538
	<u>5 701</u>	<u>33 051</u>

A Csoport 2007-ben kötvénykibocsátási programba kezdett. A Csoport nyilvános körben bocsát ki dematerializált kötvényeket. A kötvények devizaneme HUF, EUR és USD lehet, melyek lejáratát 60 nap és 20 év között mozog, a kötvények kamatlába pedig lehet fix vagy változó, kapcsolódhat valamilyen részvény-, deviza-, vagy áruindexhez vagy hitelhez.

A kötvények a bekerüléstől kezdve Eredménnyel szemben valós értéken értékelt forrásként kerültek kimutatásra, mivel a kibocsátott kötvényeket a Csoport származékos ügyletekkel fedezte, melyek nem felelnek meg a fedezeti elszámolás követelményeinek.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között deviza opciókkal kombinált lakossági és vállalati lekötött betétek is szerepelnek. A Csoport ezeket az opciókat beágyazott derivatívaként kezeli, a betét és az opció valós értéke nem kerül elkülönítésre.

A Csoport treasury politikájának megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között szereplő hosszú lejáratú, fix kamatozású befektetési alapoktól származó betéteit származékos kamatügyletekkel fedezte, melyek nem felelnek meg a fedezeti elszámolás követelményeinek.

Nem volt különbség a lejáratkor a Csoport által fizetendő összeg, valamint a betétek és kibocsátott kötvények valós értéke között (2020-ban a lejáratkor fizetendő összeg 628 millió Ft-tal alacsonyabb volt, mint a valós érték).

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS

A Csoport pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2021. december 31-én:
Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentu- mok	Eredményel szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok	Kötelezően valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok	Átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel instrumentumok	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentu- mok	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	92 132	31 487	-	201 936	67 530	4 003 401	1 681	4 398 167
EMU országok	98 934	53 425	-	4 069	6	435 299	69 361	661 094
Kelet-európai országok	848	27	-	-	-	2 128	-	3 003
Oroszország	80	-	-	-	-	22	-	102
Ukrajna	15	-	-	-	-	-	-	15
Egyéb európai országok	7 224	1 149	-	-	-	1 210	471	10 054
Nem európai országok	3 848	-	-	9	1 616	113	-	5 586
Összesen	203 081	86 088	-	206 014	69 152	4 442 173	71 513	5 078 021
Pénzügyi források								
Magyarország	-	7 529	5 701	-	-	4 186 897	-	4 200 127
EMU országok	-	61 220	-	-	-	408 909	94 142	564 271
Kelet-európai országok	-	-	-	-	-	145 12	-	145 12
Oroszország	-	-	-	-	-	1 428	-	1 428
Ukrajna	-	-	-	-	-	488	-	488
Egyéb európai országok	-	727	-	-	-	2 099	4 416	7 242
Nem európai országok	-	-	-	-	-	4 792	-	4 792
Összesen	-	69 476	5 701	-	-	4 619 125	98 558	4 792 860

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

A Csoport pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2020. december 31-én:
Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentu- mok	Eredményel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Kötelezően valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte instrumentumok	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentu- mok	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	184 256	28 588	-	135 518	108 659	3 141 930	45	3 598 996
EMU országok	110 282	38 092	-	4 042	6	365 125	23 540	541 087
Kelet-európai országok	4 011	1	-	-	-	1 833	-	5 845
Oroszország	455	-	-	-	-	13	-	468
Ukrajna	10	-	-	-	-	-	-	10
Egyéb európai országok	2 040	517	-	-	-	211	1 880	4 648
Nem európai országok	18 837	-	-	10	3 231	77	-	22 155
Összesen	319 891	67 198	-	139 570	111 896	3 509 189	25 465	4 173 209
Pénzügyi források								
Magyarország	-	6 679	33 051	-	-	3 680 724	449	3 720 903
EMU országok	-	57 172	-	-	-	100 673	23 683	181 528
Kelet-európai országok	-	68	-	-	-	8 459	-	8 527
Oroszország	-	-	-	-	-	1 406	-	1 406
Ukrajna	-	-	-	-	-	475	-	475
Egyéb európai országok	-	249	-	-	-	6 057	233	6 539
Nem európai országok	-	-	-	-	-	5 580	-	5 580
Összesen	-	64 168	33 051	-	-	3 803 374	24 365	3 924 958

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS

Hitelminőség pénzügyi eszköz osztályonként

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2021. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek			
	Bruttó könyv szerinti érték		Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen
	Teljesítő	Nem teljesítő	Nem teljesítő	
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én				
Központi bank és hitelintézetek	4 060	-	-	4 060
Államháztartás	7	-	-	7
Vállalatok	37	-	-	37
ebből: kis- és közepes vállalkozások	5	-	-	5
Háztartások	200 654	1 593	(337)	201 910
Fogyasztói hitel	139 833	1 020	(213)	140 640
Hitelkártya	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Jelzáloghitel	60 821	573	(124)	61 270
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-
Összesen	204 758	1 593	(337)	206 014

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2020. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek			
	Bruttó könyv szerinti érték		Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen
	Teljesítő	Nem teljesítő	Nem teljesítő	
Hitelek és előlegek 2020. december 31-én				
Központi bank és hitelintézetek	4 032	-	-	4 032
Államháztartás	34	-	-	34
Vállalatok	1 746	-	-	1 746
ebből: kis- és közepes vállalkozások	36	-	-	36
Háztartások	133 626	243	(111)	133 758
Fogyasztói hitel	99 264	48	(5)	99 307
Hitelkártya	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Jelzáloghitel	34 362	195	(106)	34 451
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-
Összesen	139 438	243	(111)	139 570

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Az eszközök hitelminőségét 2021. december 31-re vonatkozóan a következő tábla mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek*					
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés		
	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	1 837 739	35	1 837 774	(55)	-	(55)
Államháztartás	52 498	1	52 499	(699)	-	(699)
Vállalatok	1 001 868	21 267	1 023 135	(11 776)	(7 932)	(19 708)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	615 074	11 217	626 291	(5 310)	(5 836)	(11 146)
Háztartások	737 017	31 875	768 892	(8 277)	(11 057)	(19 334)
Fogyasztói hitel	100 738	6 698	107 436	(2 371)	(3 548)	(5 919)
Hitelkártya	6 184	176	6 360	(158)	(98)	(256)
Folyószámla	8 928	1 868	10 796	(503)	(842)	(1 345)
Pénzügyi lízing	3 016	-	3 016	(28)	-	(28)
Jelzáloghitel	596 172	23 098	619 270	(4 890)	(6 556)	(11 446)
Meghatározott időre szóló hitelek	21 979	35	22 014	(327)	(13)	(340)
Összesen	3 629 122	53 178	3 682 300	(20 807)	(18 989)	(39 796)

*Tartalmazza az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek, valamint a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét is.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Az eszközök hitelminőségét 2020. december 31-re vonatkozóan a következő tábla mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek*					
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés		
	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek 2020. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	1 158 683	5	1 158 688	(41)	-	(41)
Államháztartás	82 556	379	82 935	(43)	(375)	(418)
Vállalatok	934 122	18 609	952 731	(18 651)	(8 883)	(27 534)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	539 561	8 470	548 031	(9 580)	(4 327)	(13 907)
Háztartások	675 122	22 542	697 664	(10 607)	(11 458)	(22 065)
Fogyasztói hitel	87 723	750	88 473	(1 923)	(535)	(2 458)
Hitelkártya	5 847	33	5 880	(96)	(21)	(117)
Folyószámla	9 909	950	10 859	(877)	(234)	(1 111)
Pénzügyi lízing	3 470	-	3 470	(36)	-	(36)
Jelzáloghitel	545 020	20 759	565 779	(7 258)	(10 647)	(17 905)
Meghatározott időre szóló hitelek	23 153	50	23 203	(417)	(21)	(438)
Összesen	<u>2 850 483</u>	<u>41 535</u>	<u>2 892 018</u>	<u>(29 342)</u>	<u>(20 716)</u>	<u>(50 058)</u>

*Tartalmazza a az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek, valamint a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét is.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Hitelek késettsége eszközosztályonként

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							Összesen
	Teljesítő				Nem teljesítő			
	Nem késett	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	1 841 744	-	-	-	35	-	-	1 841 779
Államháztartás	41 674	10 132	-	-	1	-	-	51 807
Vállalatok	977 913	11 740	245	231	11 707	229	1 399	1 003 464
ebből: kis- és közepes vállalkozások	600 486	8 812	242	229	3 760	228	1 393	615 150
Háztartások	915 383	11 183	2 461	367	15 040	1 323	5 711	951 468
Fogyasztói hitel	234 708	2 485	918	89	3 329	249	379	242 157
Hitelkártya	5 461	506	49	10	62	7	9	6 104
Folyószámla	6 931	1 247	71	176	937	27	62	9 451
Pénzügyi lízing	2 971	17	-	-	-	0	-	2 988
Jelzáloghitel	643 857	6 747	1 407	92	10 712	1 021	5 258	669 094
Meghatározott időre szóló hitelek	21 455	181	16	-	-	19	3	21 674
Vevő követelések								
Összesen	3 776 714	33 055	2 706	598	26 783	1 552	7 110	3 848 518

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza. A késedelmes hitelek azokat az eszközöket tartalmazzák, amelyeket az ügyfél nem egyenlített ki annak esedékességekor (akkor is, ha a késedelem csak egy nap).

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							Összesen
	Teljesítő			Nem teljesítő				
	Nem késett	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	
Hitelek és előlegek 2020. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	1 162 666	8	-	-	5	-	-	1 162 679
Államháztartás	80 786	1 761	-	-	-	-	4	82 551
Vállalatok	913 971	2 739	427	80	8 149	164	1 413	926 943
ebből: kis- és közepes vállalkozások	528 926	590	426	75	2 659	159	1 325	534 160
Háztartások	780 315	15 479	1 967	380	2 871	522	7 823	809 357
Fogyasztói hitel	181 471	3 268	259	66	66	14	178	185 322
Hitelkártya	5 724	21	6	-	7	-	5	5 763
Folyószámla	8 326	509	38	159	639	3	74	9 748
Pénzügyi lízing	3 434	-	-	-	-	-	-	3 434
Jelzáloghitel	558 786	11 520	1 663	155	2 146	505	7 550	582 325
Meghatározott időre szóló hitelek	22 574	161	1	-	13	-	16	22 765
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>2 937 738</u>	<u>19 987</u>	<u>2 394</u>	<u>460</u>	<u>11 025</u>	<u>686</u>	<u>9 240</u>	<u>2 981 530</u>

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)**Maximális hitelkockázati kitettség a hitelbiztosítékok és hitelminőség javítások nélkül**

Az alábbi táblázat a konszolidált mérleg egyes elemeire vonatkozóan – a derivatív pénzügyi eszközöket is ideértve – mutatja be a maximális hitelkockázati kitettséget. A maximális kitettség bruttó összegben jelenik meg, nettósítás és a biztosítéki megállapodások kockázatmentesítő hatása nélkül.

	Adatok millió Ft-ban	
	2021	2020
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 070 542	1 095 703
Hitelek	3 912 027	3 052 684
Származékos ügyletek	156 698	92 099
Egyéb eszközök	28 379	22 744
Eszközök összesen	5 167 646	4 263 230
Hitelkeretek	712 854	656 509
Garanciák	371 525	287 102
Akkreditívek	10 675	12 016
Függő kötelezettségek összesen	1 095 054	955 627
Hitelkockázati kitettség összesen	6 262 700	5 218 857

A fenti összegek a jelenlegi hitelezési kockázatot mutatják, amely idővel változhat az egyes értékek (derivatív pénzügyi eszközök, befektetési célú értékpapírok stb.) és a devizaárfolyamok változása következtében (a külföldi pénznemben történő hitelezés miatt). A hitelbiztosítékok és egyéb kockázatcsökkentési módszerek hatása a 45.4-s fejezetben kerül bemutatásra.

Maximális hitelkockázati kitettség koncentrációja

A Csoport a kockázat koncentrációját ügyfelek/ügyfélcsoportok, valamint iparágak szerint kezeli. Az egyes ügyfelekre vonatkozó maximális hitelkockázati kitettség 2021. december 31-én 79 791 millió Ft (2020. december 31-én 65 241 millió Ft) volt a hitelbiztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között

	1-ről a 2-es szakaszba	2-ről az 1-es szakaszba	2-ről a 3-as szakaszba	3-ról a 2-es szakaszba	1-ről a 3-as szakaszba	3-ról az 1-es szakaszba	Összesen
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek							
Államháztartás	2 768	-	-	-	-	-	2 768
Vállalatok	66 883	26 289	3 513	224	2 839	5	99 753
ebből: kis- és közepes vállalkozások	28 812	21 304	594	224	2 836	5	53 775
Háztartások	38 536	9 349	6 727	146	11 494	43	66 295
Fogyasztói hitel	6 824	1 475	1 331	2	4 225	1	13 858
Hitelkártya	452	77	43	1	112	0	685
Folyószámla	768	292	290	1	165	1	1 517
Pénzügyi lízing	177	23	-	-	-	-	200
Jelzáloghitel	28 789	7 410	5 055	142	6 991	41	48 428
Meghatározott időre szóló hitelek	1 526	72	8	-	1	-	1 607
Vevő követelések							
Összesen	108 187	35 638	10 240	370	14 333	48	168 816
Hitelkeret	17 406	38 423	1 455	70	280	2	57 636
Pénzügyi garanciák	11 500	3 160	56	-	4	-	14 720
Egyéb							
Összesen	28 906	41 583	1 511	70	284	2	72 356

*A tábla az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza.

A tábla évek közötti szakasz-átsorolásokat tartalmaz.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között

	1-ről a 2-es szakaszba	2-ről az 1-es szakaszba	2-ről a 3-as szakaszba	3-ról a 2-es szakaszba	1-ről a 3-as szakaszba	3-ról az 1-es szakaszba	Összesen
Hitelek és előlegek 2020. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	69 986	6 060	4 982	23	2 857	5	83 913
ebből: kis- és közepes vállalkozások	30 597	5 885	195	22	170	5	36 874
Háztartások	13 438	24 566	1 889	2 625	1 130	94	43 742
Fogyasztói hitel	2 901	1 337	278	27	62	13	4 618
Hitelkártya	104	203	9	1	9	1	327
Folyószámla	491	782	21	334	6	37	1 671
Pénzügyi lízing	59	129	-	-	-	-	188
Jelzáloghitel	9 378	21 562	1 576	2 262	1 053	43	35 874
Meghatározott időre szóló hitelek	505	553	5	-	-	-	1 063
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	83 424	30 626	6 871	2 648	3 987	99	127 655
Hitelkeret	38 225	8 467	42	23	63	11	46 831
Pénzügyi garanciák	4 388	14 006	165	-	-	-	18 559
Egyéb	18	-	-	-	-	-	18
Összesen	42 631	22 473	207	23	63	11	65 408

*A tábla az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

A tábla évek közötti szakasz-átsorolásokat tartalmaz.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS

A Csoport az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében 20 millió Ft értékvesztést írt vissza 2021-ben (2020-ban 11 millió Ft értékvesztést írt vissza).

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány	
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás / értékesítés	Egyéb		Dev. átértékelés
1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2021. december 31.												
Hitelviszonyt meg. ért. papír.												
Államháztartás	568	164	(175)	-	-	-	-	-	-	1	-	558
Vállalatok	35	18	(35)	-	-	-	-	-	-	-	-	18
Összesen	603	182	(210)	-	-	-	-	-	-	1	-	576
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	39	25	(13)	1	-	-	-	-	-	(1)	-	51
Államháztartás	30	7	(10)	(5)	(1)	-	-	-	-	(1)	-	20
Vállalatok	3 623	241	(975)	(782)	(161)	(164)	3	(2)	(77)	4	9	1 719
ebből: kis- és közepes vállalkozások	2 133	151	(4)	(819)	(59)	(194)	3	(2)	(1)	(138)	5	1 075
Háztartások	1 318	669	(126)	(508)	(111)	(203)	-	(3)	(40)	92	-	1 088
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	929	652	(105)	(418)	(74)	(36)	-	-	-	(29)	-	919
Hitelkártya	33	4	(1)	5	(3)	(6)	-	-	1	6	-	39
Folyószámla	38	1	(2)	44	(5)	(13)	-	-	(41)	13	-	35
Pénzügyi lízing	6	1	-	(3)	0	(1)	-	-	-	-	-	3
Jejláoghitel	259	11	(18)	(136)	(29)	(147)	-	(3)	-	118	-	55
Meghatározott időre szóló hitelek	53	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	-	37
Összesen	5 010	942	(1 124)	(1 294)	(273)	(367)	3	(5)	(117)	94	9	2 878

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek

Egyéb változások

Adatok millió Ft-ban

	<u>Nyitó állomány</u>	<u>Új hitelekre</u>	<u>Kivezetett hitelekre</u>	<u>Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül</u>	<u>Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból</u>	<u>Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból</u>	<u>Hitelkock vált. – 3- as szakasz- ból</u>	<u>Módos. miatti vált.</u>	<u>Leírás / érté- kesítés</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Dev. átértéke- lés</u>	<u>Záró állomány</u>
2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2021. december 31.												
Hitelviszonyt megf. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	4
Államháztartás	13	484	-	-	321	(158)	-	-	-	19	-	679
Vállalatok	15 028	236	(1 344)	(3 484)	3 970	(5 021)	17	(4)	(1)	561	99	10 057
ebből: kis- és közepes vállalkozások	7 447	234	-	(1 257)	1 831	(3 562)	17	(123)	-	(384)	32	4 235
Háztartások	9 289	425	(1 065)	(1 673)	1 904	(2 278)	8	730	(154)	2	1	7 189
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	994	288	(87)	111	642	(515)	-	20	(2)	1	-	1 452
Hitelkártya	63	8	(4)	1	81	(37)	-	6	-	1	-	119
Folyószámla	839	24	(225)	81	125	(229)	-	5	(152)	-	-	468
Pénzügyi lízing	30	3	(3)	(14)	12	(4)	-	-	-	1	-	25
Jelzáloghitel	6 999	102	(746)	(1 852)	1 044	(1 420)	8	699	-	-	1	4 835
Meghatározott időre szóló hitelek	364	-	-	-	-	(73)	-	-	-	(1)	-	290
Összesen	24 332	1 145	(2 409)	(5 157)	6 195	(7 457)	25	726	(155)	584	100	17 929

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások				
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz-ból	Módos. miatti vált.	Leírás / értékesítés	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2021. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	375	-	(376)	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	8 883	479	(819)	(101)	1 177	60	(133)	(736)	(474)	(459)	55	7 932
ebből: kis- és közepes vállalkozások	4 327	90	-	(140)	771	37	(133)	64	(4)	787	37	5 836
Háztartások	11 458	699	(658)	(471)	1 757	535	(55)	4 441	(6 656)	(6)	13	11 057
Ebből: POCI	5 265	37	-	(99)	1	68	(4)	104	(3 963)	(312)	-	1 097
Fogyasztói hitel	535	243	(57)	(1)	745	178	(3)	1 946	(39)	1	-	3 548
Hitelkártya	21	1	(3)	-	29	10	(1)	48	(7)	-	-	98
Folyószámla	234	282	(15)	53	49	152	(1)	120	(35)	-	3	842
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	10 647	173	(583)	(523)	934	195	(50)	2 327	(6 575)	1	10	6 556
Meghatározott időre szóló hitelek	21	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	-	13
Összesen	20 716	1 178	(1 853)	(572)	2 935	595	(188)	3 705	(7 130)	(465)	68	18 989

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány	
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás / értékesítés	Egyéb		Dev. átértékelés
1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2020. december 31.												
Hitelviszonyt meg. ért. papír.												
Államháztartás	447	164	(44)	-	-	-	-	-	-	1	-	568
Vállalatok	5	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35
Összesen	452	194	(44)	-	-	-	-	-	-	1	-	603
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	45	14	(281)	(4)	-	-	-	-	-	265	-	39
Államháztartás	15	12	(8)	7	-	-	-	-	-	4	-	30
Vállalatok	2 034	1 111	(182)	704	(269)	181	4	-	(32)	(42)	114	3 623
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 326	687	-	202	(87)	177	4	-	(2)	(240)	66	2 133
Háztartások	1 185	560	(70)	(322)	(55)	160	-	(48)	(2)	(90)	-	1 318
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	904	528	(68)	(417)	(42)	23	-	(1)	-	1	-	929
Hitelkártya	45	3	(2)	(13)	(1)	1	-	-	1	(1)	-	33
Folyószámla	42	1	(2)	1	(4)	70	-	-	(4)	(66)	-	38
Pénzügyi lízing	7	3	-	(6)	0	(1)	-	-	-	3	-	6
Jelzáloghitel	134	25	2	113	(8)	67	-	(47)	-	(27)	-	259
Meghatározott időre szóló hitelek	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53
Összesen	3 279	1 697	(541)	385	(324)	341	4	(48)	(34)	137	114	5 010

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány	
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz-ból	Módos. miatti vált.	Leírás / értékesítés	Egyéb		Dev. átértékelés
2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2020. december 31.												
Hitelviszonyt megf. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	4	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	2
Államháztartás	18	-	11	-	-	-	-	-	-	(16)	-	13
Vállalatok	1 043	493	57	7 009	7 677	(329)	6	45	-	(1 821)	848	15 028
ebből: kis- és közepes vállalkozások	648	399	-	5 033	4 167	(169)	6	9	-	(2 935)	289	7 447
Háztartások	3 087	356	(163)	4 585	1 701	(1 136)	425	(232)	(22)	679	9	9 289
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
Fogyasztói hitel	603	156	(27)	123	428	(292)	7	-	-	(4)	-	994
Hitelkártya	58	6	(3)	10	31	(36)	-	-	-	(3)	-	63
Folyószámla	300	64	(47)	252	109	(97)	283	-	(23)	(6)	4	839
Pénzügyi lízing	14	14	-	9	8	(12)	-	-	-	(3)	-	30
Jelzáloghitel	2 095	116	(86)	4 191	1 125	(699)	135	(232)	1	348	5	6 999
Meghatározott időre szóló hitelek	17	-	-	-	-	-	-	-	-	347	-	364
Összesen	4 152	849	(95)	11 594	9 378	(1 465)	431	(187)	(22)	(1 160)	857	24 332

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek

Egyéb változások

	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3- as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás / érté- kesítés	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Záró állomány
3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2020. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	375
Vállalatok	11 168	185	(723)	(389)	764	1 343	(13)	-	(4 099)	300	347	8 883
ebből: kis- és közepes vállalkozások	8 864	171	-	(656)	28	50	(13)	-	(4)	(4 235)	122	4 327
Háztartások	16 189	88	(465)	(201)	318	559	(554)	317	(5 294)	443	58	11 458
Ebből: POCI	7 783	10	-	166	-	55	(149)	41	-	(2 641)	-	5 265
Fogyasztói hitel	490	18	(10)	57	12	163	(23)	40	(208)	(4)	-	535
Hitelkártya	36	-	(5)	(4)	5	6	(1)	-	(18)	2	-	21
Folyószámla	631	15	(52)	(4)	4	12	(243)	-	(127)	(2)	-	234
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	14 990	55	(398)	(250)	297	378	(287)	277	(4 941)	468	58	10 647
Meghatározott időre szóló hitelek	42	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)	-	21
Összesen	27 696	273	(1 188)	(590)	1 082	1 902	(567)	317	(9 393)	743	441	20 716

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, melyeket a Csoport leírt 1 338 millió Ft volt 2021-ben (963 millió Ft 2020-ban).

Csoport által eladott hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke 12 759 millió Ft volt 2021-ben (15 978 millió Ft 2020-ban). A Csoport 8 592 millió Ft bevételt számolt el az értékesítéseken (8 104 millió Ft-ot 2020-ban).

A szakaszváltás oszlopok azokat a szakaszok közti átmozgásokat mutatják, melyeknek hatása van az eredményre. A hitelkockázat változás – szakaszból oszlopok csökkentik a korábbi szakaszban kimutatott, és növelik az új szakaszban kimutatott értékvesztés állományt.

A készpénz egyenlegek a központi bankoknál, egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és az amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök értékvesztését az alábbi tábla mutatja be 2021. december 31-ére vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es</u> <u>szakasz</u>	<u>2-es</u> <u>szakasz</u>	<u>3-as</u> <u>szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszk. értékveszt. 2021. december 31.				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.				
Államháztartás	11			11
Vállalatok	17			17
Összesen	28			28
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	(13)	-	-	(13)
Államháztartás	9	(647)	375	(263)
Vállalatok	1 840	5 630	73	7 543
ebből: kis- és közepes vállalkozások	924	2 860	(689)	3 095
Háztartások	282	1 949	(6 248)	(4 017)
ebből POCI	-	-	(107)	(107)
Fogyasztói hitel	(19)	(459)	(3 051)	(3 529)
Hitelkártya	1	(55)	(84)	(138)
Folyószámla	(25)	219	(640)	(446)
Pénzügyi lízing	3	6	-	9
Jelzáloghitel	322	2 165	(2 473)	14
Meghatározott időre szóló hitelek	-	73	-	73
Összesen	2 146	6 932	(5 800)	3 278

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszk. értékveszt. 2020. december 31.				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-
Államháztartás	(120)			(120)
Vállalatok	(30)			(30)
Összesen	(150)			(150)
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	271	-	-	271
Államháztartás	(11)	(11)	-	(22)
Vállalatok	(1 549)	(14 958)	(1 167)	(17 674)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	(983)	(9 445)	420	(10 008)
Háztartások	(225)	(5 536)	(62)	(5 823)
ebből POCI	-	-	(123)	(123)
Fogyasztói hitel	(23)	(395)	(257)	(675)
Hitelkártya	12	(8)	(1)	3
Folyószámla	(66)	(564)	268	(362)
Pénzügyi lízing	4	(19)	-	(15)
Jelzáloghitel	(152)	(4 550)	(72)	(4 774)
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Összesen	<u>(1 664)</u>	<u>(20 505)</u>	<u>(1 229)</u>	<u>(23 398)</u>

*Tartalmazza a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány	
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		Dev. átértékelés
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2021. december 31-én												
Hitelkeret	611	62	(119)	(286)	(18)	3	-	-	-	2	-	255
Pénzügyi garancia	153	12	(87)	(50)	(8)	-	-	-	-	-	-	20
Egyéb	35	2	(31)	(5)	-	-	-	-	-	1	-	2
Összesen	799	76	(237)	(341)	(26)	3	-	-	-	3	-	277
	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány	
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz-ba	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		Dev. átértékelés
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2021. december 31-én												
Hitelkeret	197	95	(50)	1	93	(73)	-	5	-	-	-	268
Pénzügyi garancia	22	2	(9)	28	13	(2)	2	-	-	5	-	61
Egyéb	1	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	220	97	(59)	28	106	(75)	2	5	-	5	-	329

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek								Egyéb változások			Záró állomány
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2021.december 31-én												
Hitelkeret	117	-	-	30	-	274	(30)	1	-	-	-	392
Pénzügyi garancia	122	-	(22)	(7)	-	-	(46)	-	-	(7)	-	40
Egyéb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	239	-	(22)	23	-	274	(76)	1	-	(7)	-	432

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek

	Nyitó állomány	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány
		Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2020. december 31-én												
Hitelkeret	273	377	(66)	19	(6)	4	-	-	-	10	-	611
Pénzügyi garancia	31	113	(19)	27	-	1	-	-	-	-	-	153
Egyéb	2	34	(2)	-	-	-	-	-	-	1	-	35
Összesen	306	524	(87)	46	(6)	5	-	-	-	11	-	799

Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek

	Nyitó állomány	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány
		Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2020. december 31-én												
Hitelkeret	200	28	(27)	(12)	68	(69)	-	-	-	9	-	197
Pénzügyi garancia	50	7	(22)	5	3	(20)	-	-	-	(1)	-	22
Egyéb	5	-	(5)	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Összesen	255	35	(54)	(6)	71	(89)	-	-	-	8	-	220

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány
		Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2020.december 31-én												
Hitelkeret	53	86	-	(18)	-	-	-	-	-	(4)	-	117
Pénzügyi garancia	708	13	(640)	7	-	21	-	-	-	13	-	122
Egyéb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	761	99	(640)	(11)	-	21	-	-	-	9	-	239

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)**

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2021-ban képzett céltartalékok eredménykimutatásra gyakorolt hatását mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Hitelkeret	358	(71)	(275)	12
Pénzügyi garancia	133	(34)	75	174
Egyéb	34	1	-	35
Összesen	<u>525</u>	<u>(104)</u>	<u>(200)</u>	<u>221</u>

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2020-ben képzett céltartalékok eredménykimutatásra gyakorolt hatását mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Hitelkeret	(328)	12	(68)	(384)
Pénzügyi garancia	(122)	27	599	504
Egyéb	(32)	4	-	(28)
Összesen	<u>(482)</u>	<u>43</u>	<u>531</u>	<u>92</u>

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Egyéb értékvesztés		
Immateriális javak	(508)	(2 469)
Követelés fejében átvett ingatlanok	-	(2)
Tárgyi eszközök	(707)	(2 267)
Egyéb	(60)	45
Egyéb értékvesztés összesen	<u>(1 275)</u>	<u>(4 693)</u>

A Csoport jelentős összegű értékvesztést számolt el szoftverekre 2020-ban, mivel több forrásrendszer fejlesztése folyik az utóbbi években. A tárgyi eszközökön elszámolt értékvesztés nagy része használati jog eszközhöz kapcsolódik, mivel a Csoport megváltoztatta a székház hasznosításával kapcsolatos elképzeléseit, ami a használati jog eszköz leírásához vezetett.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK

	2021. december 31.				2020. december 31.			
	Névérték Eszközök	Névérték Források	Pozitív	Negatív valós	Névérték Eszközök	Névérték Források	Pozitív	Negatív valós
			valós érték Eszközök	érték Források			valós érték Eszközök	érték Források
Adatok millió Ft-ban								
Kereskedési célú származékos ügyletek								
Származékos devizaügyletek								
Deviza határidős ügyletek	71 134	70 889	1 921	(743)	115 994	115 213	1 773	(919)
Deviza futures ügyletek	44 872	44 918	21	(73)	44 327	44 508	13	(16)
Deviza betétcsere ügyletek	1 423 711	1 424 268	11 743	(13 363)	1 034 894	1 035 692	10 148	(12 707)
Deviza opciók	212 584	212 584	5 500	(5 512)	215 583	215 583	7 768	(7 761)
Származékos devizaügyletek összesen	1 752 301	1 752 659	19 185	(19 691)	1 410 798	1 410 996	19 702	(21 403)
Származékos kamatügyletek								
Kamatcsere ügyletek	1 671 616	1 671 615	63 768	(47 330)	2 280 726	2 280 727	44 998	(40 487)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	33 380	33 380	619	(1 308)	53 941	54 137	1 192	(1 718)
Opciók kamatügyletek	19 153	19 153	252	(228)	14 438	14 438	244	(244)
Határidős kamatláb megállapodások	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos kamatügyletek összesen	1 724 149	1 724 148	64 639	(48 866)	2 349 105	2 349 302	46 434	(42 449)
Részvényindex opciók	-	-	-	-	-	-	-	-
Árucserre ügyletek	5 043	5 043	165	(165)	1 587	1 587	39	(39)
Árucserre opciók	5 935	5 936	1 196	(758)	4 302	4 302	459	(277)
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	3 487 428	3 487 786	85 185	(69 480)	3 765 792	3 766 187	66 634	(64 168)
Mikró valós érték fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	22 799	22 800	303	(740)	20 815	20 815	-	(1 253)
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	1 849 946	1 849 946	70 986	(71 444)	1 321 714	1 321 713	19 106	(21 138)
Cash flow fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	372 525	372 524	225	(23 391)	363 818	363 818	6 258	(264)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	39 076	39 387	-	(2 983)	48 496	50 630	101	(1 710)
Fedezeti célú származékos ügyletek összesen	2 284 346	2 284 657	71 514	(98 558)	1 754 843	1 756 976	25 465	(24 365)
Származékos ügyletek összesen	5 771 774	5 772 443	156 699	(168 038)	5 520 635	5 523 163	92 099	(88 533)

A 12–186. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Opciók

A Csoport működési szabályzatának megfelelően a vásárolt és az eladott opciók megbízható hitelképességű partnerekkel kötött ellenirányú ügyletekkel párban állnak. Azok kockázata fedezi egymást, bár a Csoport nem alkalmaz rájuk fedezeti elszámolást.

A Csoport fedezeti elszámolást indított néhány Eszköz – Forrás Menedzsment alatt kötött származékos ügyletére.

Kamatkockázat cash flow fedezete

A cash flow fedezet felállításának célja bizonyos eszköz és forrás csoportok cash flow-inak fedezése a kamatban és devizaárfolyamokban bekövetkező változások miatt. A fedezeti instrumentumok euró és forint kamatcsere ügyletek.

A fedezeti kapcsolatokra előreutató és visszatekintő hatékonyságvizsgálatok készülnek. A fedezeti instrumentum valós érték változásából a hatékony rész az Egyéb átfogó jövedelemkimutatásban kerül elszámolásra és a cash flow fedezeti tartalékban halmozódik fel. Mivel a fedezett eszközök és források deviza átértékelése Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerül elszámolásra, a fedezeti keresztdevizás kamatcsere ügyletek Egyéb átfogó jövedelemként elszámolt deviza átértékelése is azonnal átvezetésre került a Konszolidált eredménykimutatásba.

A Csoport 32 634 millió Ft veszteséget számolt el a konszolidált egyéb jövedelemben 2021-ben a fedezeti származékos ügyletek valós érték változásából (1 398 millió Ft veszteséget 2020-ban). Ez az eredmény cash flow fedezeti ügyletek - Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)-ként kerül bemutatásra a konszolidált egyéb átfogó jövedelemben. 2021-ben a Csoport 52 millió Ft veszteséget vezetett az adózott eredménybe nem hatékony rész címén (115 millió Ft veszteséget vezetett át 2020-ban), mely Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe - Nem hatékony rész- ként jelenik meg a konszolidált átfogó jövedelemben. Az eredmény az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerültek be a konszolidált beszámolóba (lásd a 8-as mellékletben)

A Csoport 2021. december 31-én 27 623 millió Ft veszteséget számolt el hatékony részként az egyéb átfogó jövedelemmel szemben (4 925 millió Ft nyereség 2020-ban). Az egyéb átfogó jövedelem tartalmazza a megszűnt cash flow fedezetek nyereségének tartalékát 558 millió Ft nyereséget (52 millió nyereséget 2020-ban).

A kamatcsere és a keresztdevizás kamatcsere ügyletekből származó cash flow-k a következő időszakokban várhatók:
Adatok millió Ft-ban

	2021		2020	
	Várható cash flow		Várható cash flow	
	Bejövő	Kimenő	Bejövő	Kimenő
< 3 hónap	1 009	(2 334)	1 044	(354)
3-6 hónap	2 213	(6 762)	459	(325)
6 hónap - 1 év	2 651	(13 442)	625	(518)
1-2 év	3 625	(15 902)	3 358	(1 196)
2-5 év	2 047	(4 228)	34 636	(31 255)
> 5 év	11 292	(41 205)	18 251	(19 743)
Összesen	22 837	(83 873)	58 373	(53 391)

26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

A Csoport 2021. december 31-én úgy prognosztizálta, hogy a jövőbeli cash flow-k közül 37 millió Ft értékű tranzakció várhatóan nem realizálódik, habár ezekre korábban fedezeti elszámolást alkalmazott (2020. december 31-én 36 millió Ft értékű tranzakció). Az ehhez kapcsolódó átmozgás Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe – Realizált adó előtti eredményként kerül bemutatásra a konszolidált egyéb átfogó jövedelemben.

Kamatkockázat portfólió valós érték fedezete

A fedezett kockázat kamatkockázat, mely a lejárat nélküli betétek valós értékének a kockázatmentes hozamgörbe (kamatswap) változásához való eltéréséből származik. A fedezeti ügyletek forint kamatcsere ügyletek.

Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan elkülönítve kerül kimutatásra a konszolidált mérlegben, ami 66 693 millió Ft veszteség, és 72 738 millió Ft nyereség 2021-ben (14 614 millió Ft veszteség és 17 841 millió Ft nyereség 2020-ban). A fedezett instrumentumon keletkező veszteséget kompenzálja a fedezeti ügyleten elért nyereség. A fedezett instrumentum és a fedezeti ügylet valós érték változása az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerül elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt fix kamatozású kötvények egyedi valós érték fedezete

A Csoport fedezendő kamatkockázatként az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kötvények valós értéke és a kockázat nélküli (kamatswap) hozamgörbe változása közti eltérést azonosította. A fedezeti ügyletek fix kamatot fizető és változó kamatot (BUBOR 3M-6M) beszedő kamatswapok.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt államkötvények és a kamatswapok valós értékének a kamatkockázatból eredő változásai a konszolidált eredménykimutatásban kiütik egymást. A kötvények fedezetlen hitelfelára továbbra is a konszolidált egyéb átfogó jövedelem soron került kimutatásra. A fedezett instrumentum valós értékének változása 4 136 millió Ft veszteség volt 2021-ben (1 029 millió Ft veszteség 2020-ban).

26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a valós érték fedezeti ügyletekbe bevont fedezett instrumentumokat mutatja be 2021-ben. A fedezeti ügyletek kamatswapok.

Adatok millió Ft-ban

	Mikro valós érték fedezet		Portfólió valós érték fedezet	
	Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték különbözet	Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték különbözet
Fedezett instrumentumok				
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	21 941	(3 359)
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	323 116	(49 255)
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek	49 178	204	170 146	(20 117)
Fedezett eszközök összesen	49 178	204	515 203	(72 731)
Amortizált bekerülési értéken tartott betétek	-	-	1 168 563	(73 251)
Fedezett kötelezettségek összesen	-	-	1 168 563	(73 251)

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a valós érték fedezeti ügyletekbe bevont fedezett instrumentumokat mutatja be 2020-ban. A fedezeti ügyletek kamatswapok.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Mikro valós érték fedezet</u>		<u>Portfólió valós érték fedezet</u>	
	<u>Könyv szerinti érték</u>	<u>Felhalmozott valós érték különbözet</u>	<u>Könyv szerinti érték</u>	<u>Felhalmozott valós érték különbözet</u>
Fedezett instrumentumok				
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	26 077	777
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	344 915	15 162
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek	22 170	1 047	126 616	(1 406)
Fedezett eszközök összesen	<u>22 170</u>	<u>1 047</u>	<u>497 608</u>	<u>14 533</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott betétek	-	-	857 915	15 191
Fedezett kötelezettségek összesen	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>857 915</u>	<u>15 191</u>

A megszakított fedezetek miatt nem maradt valós érték különbözet a fedezett instrumentumokon a konszolidált mérlegben 2021-ben (és 2020-ban sem).

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

27– ÉRTÉKESÍTÉSRE ÉS ELIDEGENÍTÉSRE SZÁNT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

2021 utolsó negyedében a Csoport eladta üzleti tevékenységét szolgáló eszközeinek egy részét. A tranzakció 1 211 millió Ft nyereséget eredményezett.

Az értékesítés nettó eredménye külön soron jelenik meg a konszolidált eredménykimutatásban.

28 – EGYÉB ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Előlegek	4 410	5 484
Vevők	1 794	1 554
Munkavállalókkal szembeni követelések	23	4
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	7 781	6 449
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	497	424
Kompenzáció miatti követelések	-	-
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	84	29
Egyéb bevételek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5 943	5 558
Készletek	1 283	414
Egyéb	6 564	2 828
	<u>28 379</u>	<u>22 744</u>

Az előlegek sor tartalmaz 4 281 millió Ft 2021-ben (5 351 millió Ft 2020-ban) extra adó eszközt, bővebb információ a 14-es kiegészítő mellékletben.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****29 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**

A konszolidált mérlegben kimutatott halasztott adó állománya és annak változása a következőképpen alakult:

2021. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	-	-	6	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	(1)	-	(1)	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	826	1	(50)	-
Hitelekre képzett értékvesztés	140	-	(39)	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	58	3	8	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	-
Cash flow hedge ügyletek	93	-	1	791
IFRS áttérés hatása	2 436	-	-	2 885
Egyéb	(9)	(4)	(8)	-
Összesen	3 543	-	(83)	3 676

2020. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	-	6	1	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	(3)	(878)	275	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	1	(178)	91	-
Hitelekre képzett értékvesztés	47	-	1	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	-	699	(1)	115
Cash flow hedge ügyletek	-	448	-	150
IFRS áttérés hatása	-	-	-	-
IFRS9 áttérés hatása	-	(4)	(3)	-
Összesen	45	93	364	265

2021-ben és 2020-ban a halasztott adó számításának alapját az eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték. Az alkalmazott adókulcs 9% vagy 10,82% (9% társasági adó és 10,82% helyi adó).

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****29 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

A Csoport abban az esetben számol halasztott adót az elhatárolt veszteségre, ha valószínűsíthető, hogy azt az adott leányvállalat adózási szempontból fel tudja használni. A 2015. január 1-je előtt felmerült veszteségekre képzett adót a felmerülés évétől számított 10 éven belül lehet felhasználni. A 2015. január 1-jén vagy az utána induló üzleti években elhatárolt veszteségeket 5 évig lehet felhasználni.

A Csoportnak 2021. december 31-én nincs olyan elhatárolt vesztesége melyeknek felhasználása nem valószínű (2020-ban 818 millió Ft elhatárolt veszteség nem szerepelt a halasztott adó alapjában).

30 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

Adatok millió Ft-ban

	Befektetési célu ingatlanok
2019. december 31.	
Bruttó érték	2 009
Felhalmozott értékcsökkenés	(135)
Nettó könyv szerinti érték	<u>1 874</u>
Változások 2020. év során	
Beszerzés	376
Értékesítés - nettó	(708)
Értékvesztés	(2)
Értékcsökkenés	<u>-</u>
2020. december 31.	
Bruttó érték	1 649
Felhalmozott értékcsökkenés	(109)
Nettó könyv szerinti érték	<u><u>1 540</u></u>
Változások 2021. év során	
Beszerzés	173
Értékesítés - nettó	(877)
Értékvesztés	-
Értékcsökkenés	<u>28</u>
2021. december 31.	
Bruttó érték	937
Felhalmozott értékcsökkenés	(73)
Nettó könyv szerinti érték	<u><u>864</u></u>

A befektetési célú ingatlanok a követelések fejében átvett ingatlanokat tartalmazza. A Csoport szándéka belátható időn belül értékesíteni az ingatlanokat.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

30 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (folytatás)

A következő táblázat a befektetési célú ingatlanok eredményét tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Befektetési célú ingatlanok értékvesztése		
Növekedés	-	(2)
Visszavétel	-	-
Értékvesztés összesen	<u>-</u>	<u>(2)</u>
Befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó ráfordítások		
Beszerzési költség	(55)	(95)
Karbantartási költségek	(148)	(171)
Értékesítéshez kapcsolódó ráfordítás	<u>(49)</u>	<u>(51)</u>
Összesen	<u>(252)</u>	<u>(317)</u>

A 2021-ben (és 2020-ban) elszámolt ráfordítások nem kerültek eszközként be a mérlegbe.

2021. december 31-én és 2020. december 31-én az eszközök valós értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség immateriális volt.

A Csoport úgy ítéli meg, hogy a befektetési célú ingatlanok könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéküket (mely 3-as szintbe sorolandó a valós érték hierarchiában).

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

31 – TÁRGYI ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban					
	<u>Ingtatlanok</u>	<u>IT felszerelések</u>	<u>Iroda felszerelések</u>	<u>Használatijog eszköz</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
2019. december 31.						
Bruttó érték	48 683	15 366	9 293	16 772	2 607	92 721
Halmazott értékcsökkenés	<u>(22 345)</u>	<u>(9 539)</u>	<u>(7 445)</u>	<u>(2 516)</u>	<u>(1 049)</u>	<u>(42 894)</u>
Nettó könyv szerinti érték	26 338	5 827	1 848	14 256	1 558	49 827
Változások 2020 év során						
Beszerezés (külső)	2 661	997	708	4 363	732	9 461
Értékesítés - nettó	(1 568)	(30)	-	322	(157)	(1 433)
Átsorolás	-	(1 474)	-	-	-	(1 474)
Értékvesztés	(746)	(2)	(15)	(1 499)	(7)	(2 269)
Értékcsökkenés	<u>(1 969)</u>	<u>(1 976)</u>	<u>(384)</u>	<u>(2 627)</u>	<u>(427)</u>	<u>(7 383)</u>
2020. december 31.						
Bruttó érték	50 318	12 662	9 725	19 636	2 975	95 316
Halmazott értékcsökkenés	<u>(25 602)</u>	<u>(9 320)</u>	<u>(7 568)</u>	<u>(4 821)</u>	<u>(1 276)</u>	<u>(48 587)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>24 716</u>	<u>3 342</u>	<u>2 157</u>	<u>14 815</u>	<u>1 699</u>	<u>46 729</u>

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

31 – TÁRGYI ESZKÖZÖK (folytatás)

	Adatok millió Ft-ban					
	<u>Ingtatlanok</u>	<u>IT felszerelések</u>	<u>Iroda felszerelések</u>	<u>Használatijog eszköz</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
2020. december 31.						
Bruttó érték	50 318	12 662	9 725	19 636	2 975	95 316
Halmazott értékcsökkenés	(25 602)	(9 320)	(7 568)	(4 821)	(1 276)	(48 587)
Nettó könyv szerinti érték	24 716	3 342	2 157	14 815	1 699	46 729
Változások 2021 év során						
Beszerezés (külső)	3 150	3 292	883	767	910	9 002
Értékesítés - nettó	(12)	(1 572)	-	(1 078)	(96)	(2 758)
Átsorolás	(124)	-	-	-	-	(124)
Értékvesztés	(239)	(21)	(16)	(430)	(1)	(707)
Értékcsökkenés	(2 054)	(1 681)	(376)	(2 476)	(435)	(7 022)
2021. december 31.						
Bruttó érték	49 976	13 485	9 836	20 567	3 519	97 383
Halmazott értékcsökkenés	(24 539)	(10 125)	(7 188)	(8 969)	(1 442)	(52 263)
Nettó könyv szerinti érték	25 437	3 360	2 648	11 598	2 077	45 120

A beruházások értéke 2021. december 31-én 36 831 millió Ft volt (27 796 millió Ft 2020. december 31-én).

Azoknak a tárgyi eszközöknek a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 19 188 millió Ft volt 2021. december 31-én (18 468 millió Ft 2020. december 31-én).

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****32 – IMMATERIÁLIS JAVAK**

			Adatok millió Ft-ban
	<u>Szoftverek</u>	<u>Egyéb immateriális javak</u>	<u>Összesen</u>
2019. december 31.			
Bruttó érték	70 092	42	70 134
Halmazott értékcsökkenés	(39 668)	(42)	(39 710)
Nettó könyv szerinti érték	30 424	-	30 424
Változások 2020. év során			
Beszerezés (külső)	24 294	-	24 294
Értékvesztés	(2 469)	-	(2 469)
Értékcsökkenés	(5 807)	-	(5 807)
2020. december 31.			
Bruttó érték	93 566	42	93 608
Halmazott értékcsökkenés	(47 124)	(42)	(47 166)
Nettó könyv szerinti érték	46 442	-	46 442
Változások 2021. év során			
Beszerezés (külső)	20 815	-	20 815
Értékvesztés	(508)	-	(508)
Értékcsökkenés	(7 928)	-	(7 928)
2021. december 31.			
Bruttó érték	110 383	42	110 425
Halmazott értékcsökkenés	(51 562)	(42)	(51 604)
Nettó könyv szerinti érték	<u>58 821</u>	<u>-</u>	<u>58 821</u>

Azoknak az immateriális javaknak a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 30 800 millió Ft volt 2021. december 31-én (32 060 millió Ft 2020. december 31-én).

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

33 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>Átszervezésre képzett céltartalék</u>	<u>Céltartalék adó és jogi ügyekre</u>	<u>Egyéb céltartalék</u>	<u>Összesen</u>
Egyenleg 2019. december 31-én	149	129	243	521
Képzés	386	51	789	1 226
Felhasználás	(149)	-	-	(149)
Visszaírás	-	(11)	(6)	(17)
Egyenleg 2020. december 31-én	<u>386</u>	<u>169</u>	<u>1 026</u>	<u>1 581</u>
Képzés	-	960	-	960
Felhasználás	(236)	(64)	(115)	(415)
Visszaírás	-	(6)	(264)	(270)
Egyenleg 2021. december 31-én	<u>150</u>	<u>1 059</u>	<u>647</u>	<u>1 856</u>

A Csoport érintett a szokásos üzleti tevékenysége során felmerülő jogi ügyekben, illetve követelésekben is. Az adó és jogi ügyekre képzett céltartalékból 1 056 millió Ft 2021. december 31-én ezekre a jogi ügyekre lett megképezve (2020. december 31-én 166 millió Ft). A Vezetőség úgy ítéli meg, hogy a jelenleg ismert jogi ügyekre megképzett céltartalék megfelelő mértékű a még fennmaradt lehetséges veszteségek fedezésére.

A függő kötelezettségekre 2021. december 31-re vonatkozóan megképzett 1 038 millió Ft (1 258 millió Ft 2020. december 31-re) céltartalék a kiegészítő melléklet 25-ös és 38-as fejezetében kerül bemutatásra. Az 1 856 millió Ft jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék és a 1 038 millió Ft függő kötelezettségre képzett céltartalék összege 2 893 millió Ft (összege 2 839 millió Ft 2020-ban).

34 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Szállítók	12 265	6 581
Lízing kötelezettségek	484	489
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	7 303	10 765
Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások	933	773
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos elszámolások	51	1
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	4 000	3 880
Egyéb	<u>18 646</u>	<u>16 669</u>
Egyéb kötelezettségek összesen	<u>43 682</u>	<u>39 158</u>

Az egyéb kötelezettségek többsége rövid lejáratú kötelezettség.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****33 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

Az Egyéb sor forgalmi adókötelezettségeket, szociális hozzájárulásokat, tranzakciós illetékből származó még be nem fizetett kötelezettséget, munkavállalókkal szembeni kötelezettségeket (lásd 40-es kiegészítő melléklet) és egyéb aktív költség és halasztott bevétel elhatárolásokat tartalmaz, melyek a normál üzletmenet során merülnek fel és általános adminisztratív költségként kerülnek elszámolásra a Konszolidált eredménykimutatásban.

35 – JEGYZETT TŐKE

Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények	<u>140 978</u>	<u>140 978</u>

A kibocsátott és 2021. december 31-én forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke részesvényenként 1 Ft (2020. december 31-én szintén 1 Ft volt a névérték).

A Csoport részesvényesei:

	<u>2021 Tulajdoni hányad %</u>	<u>2020 Tulajdoni hányad %</u>
KBC Bank N. V.	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

36 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG

Az egy részesvényre jutó nyereség a Csoport részesvényeseinek tulajdonítható nyereség osztva az időszakban forgalomban lévő részesvények számának súlyozott átlagával, korrigálva a saját részesvényekkel. 2021-ben és 2020-ban nem volt potenciális törzsrészesvény. Az alábbi adatokból lett kiszámítva az alap egy részesvényre jutó nyereség mutatója:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Részesvényesekre jutó nyereség (millió Ft-ban)	75 408	42 144
Kibocsátott részesvények számának súlyozott átlaga (millió Ft-ban)	140 978	140 978
Nyereség/ veszteség per részesvény Ft-ban (alap)	0,53489	0,29894

Az alap- és a hígított egy részesvényre jutó nyereség számítása nem különbözik egymástól.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN

A nettó adóssággal kapcsolatos adatokat az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kieg. mell.</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Készpénz és készpénz egyenlegek		1 322 419	832 398
Alárendelt kölcsöntőke	17	(46 848)	(46 350)
Hitelfelvétel - 1 éven belül visszafizetendő	17	(21 807)	(10 063)
Hitelfelvétel - 1 éven túl visszafizetendő	17	(350 468)	(324 583)
Nettó adósság		<u>903 296</u>	<u>451 402</u>

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN (folytatás)

A nettó adósság összetevői 2021-ben a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	Hátrasorolt kötelezettségek	Hitelfelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitelfelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2020. december 31.-én	71 154	184 099	135 792	721 305	(279 952)	(46 350)	(10 063)	(324 583)	451 402
Cash flow	(7 644)	(63 406)	(25 785)	650 148	(41 482)	2 656	(11 677)	(23 280)	479 530
Devizaárfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	-	1 476	(1 771)	(101)	(485)	-	(1 124)	(2 005)
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	(28 959)	(136)	7 342	339	(2 669)	(67)	(1 481)	(25 631)
Nettó adósságállomány 2021. december 31.-én	<u>63 510</u>	<u>91 734</u>	<u>111 347</u>	<u>1 377 024</u>	<u>(321 196)</u>	<u>(46 848)</u>	<u>(21 807)</u>	<u>(350 468)</u>	<u>903 296</u>

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN (folytatás)

A nettó adósság összetevői 2020-ban a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	Hátrasorolt kötelezettségek	Hitelfelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitelfelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2019. december 31.-én	54 227	272 000	87 576	1 639	(119 707)	(41 953)	(16 371)	(144 407)	93 004
Cash flow	16 927	(88 428)	43 371	712 999	(160 073)	3 117	6 308	(169 466)	364 755
Devizaárfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	-	4 937	9 289	(597)	(4 392)	-	(2 155)	7 082
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	527	(92)	(2 622)	425	(3 122)	-	(8 555)	(13 439)
Nettó adósságállomány 2020. december 31.-én	<u>71 154</u>	<u>184 099</u>	<u>135 792</u>	<u>721 305</u>	<u>(279 952)</u>	<u>(46 350)</u>	<u>(10 063)</u>	<u>(324 583)</u>	<u>451 402</u>

38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

A Csoport szokásos üzletmenete során üzletet köt hitelekhez kapcsolódó olyan pénzügyi instrumentumokra, amelyek mérlegen kívüli kockázatot hordoznak. Ide tartoznak a hitelkeretek, a pénzügyi garanciák, és az akkreditívek. Ezek az instrumentumok a konszolidált mérlegben megjelenő összegeket meghaladó hitelkockázati elemeket tartalmaznak.

A mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok hitelkockázata a pénzügyi instrumentumban érintett bármely másik fél nem szerződészerű teljesítése miatt keletkező veszteség lehetőségét jelenti. A függő kötelezettségek tekintetében a Csoport ugyanazt a hitelezési politikát követi, mint a mérlegbeli pénzügyi instrumentumok esetében, a jóváhagyási eljárásoktól kezdve a kockázatkezelési limiteken keresztül egészen a nyomon követési folyamatokig.

A hitelkeretek hitelnyújtásra vonatkozó szerződéses megállapodások, rendszerint rögzített, vagy más módon meghatározott lejáratúval, illetve díjfizetési kötelezettséggel. A lehetséges hitelezési veszteség kisebb, mint a fel nem használt keretek összege, mivel a legtöbb hitelkeret esetében a hitelnyújtás attól függ, hogy az ügyfél megfelel-e a teljesítendő feltételeknek. Mivel számos hitelkeret várhatóan a hitel tényleges lehívása nélkül jár le, a kötelezettségvállalások összege nem szükségszerűen tükrözi a jövőbeni készpénzszükségletet.

A kibocsátott pénzügyi garanciák olyan függő kötelezettségvállalások, amelyekkel a Csoport valamely ügyfele teljesítését garantálja egy harmadik fél felé. A garancia kibocsátásában rejlő hitelezési kockázat lényegében ugyanaz, mint az egyéb ügyfelek részére történő hitelnyújtásé. A garanciából eredő esetleges veszteség valószínűségének meghatározása során a Csoport ugyanazon elveket alkalmazza, mint az egyéb hitelkeretek esetleges veszteségére képzendő céltartalék megállapításánál.

Az akkreditívek olyan finanszírozási ügyletek a Csoport és ügyfele között, ahol az ügyfél általában az áru vevője/importőre, a kedvezményezett pedig jellemzően az eladó/exportőr. A hitelezési kockázat korlátozott, hiszen a leszállított áru a tranzakció biztosítékként szolgál.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

A Csoport hitelezéshez kapcsolódó függő követeléseit és függő kötelezettségvállalásait a következők:

Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Hitelkeretek – le nem hívott összeg		
Kapott	8 199	19 894
Adott		
Visszavonhatatlan	379 863	383 172
Visszavonható	333 906	274 263
Adott hitelkeretek összesen	<u>713 769</u>	<u>657 435</u>
Biztosítékok		
Adott	371 646	287 398
Kapott		
Értékvesztett vagy esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	58 948	45 921
Pénzügyi eszköz	3 963	3 318
Nem értékvesztett és nem esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	2 306 771	2 049 057
Pénzügyi eszköz	346 552	304 048
Kapott garanciák és biztosítékok összesen	<u>2 716 234</u>	<u>2 402 344</u>
Egyéb adott mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>10 675</u>	<u>12 052</u>

A kapott garanciákon és fedezeteken az indexált, illetve a felülvizsgált fedezeti érték szerepel.

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2021. december 31-re vonatkozóan.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2021. december 31-re vonatkozóan.

	Névérték			Céltartalék			Összesen
	Teljesítő		Nem teljesítő	Teljesítő		Non- teljesítő	
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelkeret	658 808	52 288	2 673	(256)	(268)	(392)	712 853
Pénzügyi garancia	341 832	29 453	361	(20)	(61)	(40)	371 525
Egyéb	10 557	111	7	(2)	-	-	10 673
Összesen	<u>1 011 197</u>	<u>81 852</u>	<u>3 041</u>	<u>(278)</u>	<u>(329)</u>	<u>(432)</u>	<u>1 095 051</u>

A függő kötelezettségek 2021-es változásával kapcsolatban lásd a 25-ös kiegészítő mellékletet.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2020. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Névérték			Céltartalék			Összesen
	Teljesítő		Nem teljesítő	Teljesítő		Non- teljesítő	
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelkeret	591 036	65 278	1 121	(612)	(197)	(117)	656 509
Pénzügyi garancia	268 537	18 326	535	(153)	(22)	(121)	287 102
Egyéb	11 925	127	-	(35)	(1)	-	12 016
Összesen	871 498	83 731	1 656	(800)	(220)	(238)	955 627

A függő kötelezettségek 2021-es változásával kapcsolatban lásd a 25-ös kiegészítő mellékletet.

38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

Jogi, peres ügyek

Üzleti jellegéből adódóan a hitelintézeti tevékenység velejárói a peres eljárások. A Csoportnak kialakított eljárásrendje van az ilyen ügyek kezelésére. A szakértői vélemény birtokában és a várható veszteség alátámasztott becslése után, a Csoport elvégzi azokkal a követelésekkel kapcsolatos módosításokat, melyek a pénzügyi helyzetére negatív hatást gyakorolhatnak. Év végén a Csoportnak 407 millió Ft értékben (1 386 millió Ft 2020. december 31-én) voltak olyan megoldatlan jogi ügyei, melyek esetében a Csoport jogi tanácsadóinak állásfoglalása szerint lehetséges, de nem valószínű, hogy a perek a Csoport számára negatív kimenettel zárulnak, ennek megfelelően a Csoport ezekre a követelésekre nem képzett céltartalékot.

39 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK

Csoport, mint lízingbe adó

A Csoport nyílt- és zártvégű pénzügyi lízing ügyleteket és operatív lízing termékeket kínál a meglévő, illetve új vállalati, valamint az üzleti és mikro kkv ügyfeleinek. Ezekre az ügyletekre a normál hitelbírálati és monitoring folyamatok érvényesülnek, ami jól definiált és kiépített alapot teremt a hitelkockázat kezeléséhez.

A Csoport által a maradványértékek kezelésére létrehozott keretrendszer magába foglalja a maradványértékek kezelésére vonatkozó politikát, a limitek felállítására vonatkozó módszertant és a garancia keretrendszert.

A magyar számviteli szabályok szerint operatív lízingnek minősülő szerződések bizonyos esetekben az IFRS terminológia alapján pénzügyi lízingnek tekintendők.

A Csoport elsősorban személyautókat és tehergépjárműveket ad lízingbe. Pénzügyi lízing esetén a lízingbe vevő kiválasztja a lízingelt eszközt, melyet a Csoport megvásárol és a lízingbe vevőnek adja. A Csoport így megfinanszírozza a lízingbe vett eszközt. A lízingbe vevő a lízing futamideje alatt használja az eszközt, fizeti a javítási és karbantartási költségeket, valamint az eszköz biztosítását. A lízing időtartama alatt az eszköz tulajdonosa jogilag a Csoport, aki kamatot kap a lízingbe vevőtől, továbbá a felmerülő költségek nagy részét tovább terheli a lízingbe vevőre. A tulajdonjogból származó kockázatok és előnyök egy része a lízingbe vevőt terheli, illetve illeti meg. A lízingbe vevőnek vagy harmadik félnek opciós joga van a tulajdonjog megvásárlására a névleges áron, ami a visszavásárlási ár.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
39 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pénzügyi lízing		
Bruttó lízingbefektetés összesen:		
1 évnél rövidebb	28 399	28 200
1 és 5 év közötti	55 401	59 842
5 évnél hosszabb	3 072	3 474
	<u>86 872</u>	<u>91 516</u>
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke*:		
1 évnél rövidebb	27 450	25 550
1 és 5 év közötti	51 724	55 288
5 évnél hosszabb	2 875	3 237
	<u>82 049</u>	<u>84 075</u>
Meg nem szolgált bevétel	4 822	7 441
Nem garantált maradványérték	12 369	14 699

*Értékvesztéssel csökkentett.

A pénzügyi lízing követelésekre elszámolt értékvesztés 1 972 millió Ft volt 2021. december 31-én (3 067 millió Ft 2020. december 31-én).

Csoport, mint lízingbe vevő

A Csoport ingatlan lízing szerződéseket kötött, amelyek operatív lízingként kerültek könyvelésre a korábbi években. Az IFRS 16 alapján ezek a szerződések pénzügyi kötelezettségként és használati-jog eszközként szerepelnek a konszolidált beszámolóban.

A következő táblázat az IFRS 16 szerint elszámolt kötelezettségek ügyfélszektora és hátralévő lejáratára szerinti bontását mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
1 évnél rövidebb	89	70
1 és 5 év közötti	10 660	10 895
5 évnél hosszabb	4 166	5 987
	<u>14 915</u>	<u>16 952</u>

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

39 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Központi költségvetés	595	1 040
Vállalat	11 263	14 689
ebből kis- és középvállalkozás	<u>3 057</u>	<u>1 223</u>
Lízing kötelezettség összesen	<u><u>14 915</u></u>	<u><u>16 952</u></u>

A rövid lejáratú és a kisértékű lízing ügyletekhez kapcsolódó ráfordítások az általános adminisztratív költségek között vannak elszámolva és 106 millió Ft-ot tettek ki 2021-ben (180 millió Ft-ot 2020-ban).

A következő táblázat a lízingügyletek teljes kimenő pénzáramát mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Kamatráfordítás	93	128
Tőketörlesztés	<u>3 022</u>	<u>2 827</u>
Kimenő pénzáram összesen	<u><u>3 115</u></u>	<u><u>2 955</u></u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

Ebben a beszámolóban a kapcsolt fél fogalma magába foglal minden olyan vállalkozást, mely közvetlenül vagy közvetett módon a Bank befolyása alatt áll, befolyással rendelkezik a Bank felett, vagy akikkel a Bank közös irányítás alatt áll (azaz az anyavállalatot és azok leányvállalatait és a Bank saját leányvállalatait), valamint a társult vállalkozásokat és a Csoport vezetőségét.

Anyavállalat:

A KBC Bank N.V. tulajdonában van a Bank törzsrészevényeinek 100,00 %-a (2020-ban 100,00%-a). A Csoport végső tulajdonosa a KBC Group N.V.

Leányvállalatok:

A leányvállalatok a kiegészítő melléklet 43-as fejezetében kerülnek bemutatásra.

Társult vállalkozások:

A társult vállalkozások a kiegészítő melléklet 43-as fejezetében kerülnek bemutatásra.

A KBC Csoport tagjai és egyéb kapcsolt felek:

CBC Banque SA
Československa Obchodni Banka a.s.
Československa Obchodna Banka a.s.
KBC Bank Ireland Plc.
KBC Asset Management SA
KBC Asset Management N.V.
KBC Fund Management Limited
KBC Groep N.V.
KBC Securities N.V.
K&H Biztosító Zrt.
Patria Finance a.s.
K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.
Omnia N.V.

Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek

Amennyiben a Csoport vezetőségének közvetlenül vagy közvetetten felhatalmazása vagy felelőssége van más, a KBC Csoporton kívüli cégek tevékenységének tervezésében, irányításában vagy ellenőrzésében, abban az esetben az adott cég egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt félként kerül bemutatásra.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

A hitelintézeti tevékenységből eredő ügyletek kapcsolt felekkel normál piaci kondíciókkal kötött teljesítő hitelek és betétek, melyekre a Csoport nem képzett értékvesztést, illetve céltartalékot.

A kapcsolt felekkel kötött ügyletek állománya év végén és az azokból származó bevételek és ráfordítások a következőképpen alakultak:

Adatok millió Ft-ban

	Anyavállalat	Egyéb vállalatok (KBC Csoport)	Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek	Összesen
2021. December 31-én				
Eszközök				
Egyéb lekötött betétek	96 013	383	-	96 396
Hitelek	93 351	339 055	2 672	435 078
Folyószámla	-	1 938	490	2 428
Meghatározott időre szóló hitel	93 351	337 117	2 182	432 650
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Származékos ügyletek	122 189	529	-	122 718
Kereskedési célú ügyletek	50 609	529	-	51 138
Fedezeti célú származékos ügyletek	71 580	-	-	71 580
Egyéb követelés	6	3 685	-	3 691
Eszközök összesen	311 559	343 652	2 672	657 883
Kötelezettségek				
Betétek				
Látra szóló	322 027	73 872	381	396 280
Meghatározott időre lekötött	4 479	64 940	381	69 800
Alárendelt kölcsöntőke	317 548	8 932	-	326 480
Nem átváltoztatható kötvények	46 848	-	-	46 848
Nem átváltoztatható kötvények	99 026	-	-	99 026
Származékos ügyletek	155 374	762	-	156 136
Kereskedési célú ügyletek	61 232	762	-	61 994
Fedezeti célú származékos ügyletek	94 142	-	-	94 142
Egyéb kötelezettség	153	821	-	974
Kötelezettség összesen	623 428	75 455	381	699 264
Eredmény				
Nettó kamat bevétel				
Kamatbevétel	(1 820)	(1 252)	(2)	(3 074)
Kamatráfordítás	1 451	47	21	1 519
Nettó díjbevétel	(3 271)	(1 299)	(23)	(4 593)
Díjbevétel	174	10 749	40	10 963
Díjráfordítás	960	11 434	43	12 437
Egyéb bevétel	(786)	(685)	(3)	(1 474)
Egyéb ráfordítás	43	947	-	990
Egyéb ráfordítás	(951)	(6 497)	-	(7 448)
Eredmény összesen	(2 554)	3 947	38	1 431
Mérlegen kívüli tételek				
Függő kötelezettségek	203 307	9 342	3 032	215 681
Kapott garanciák	1 669	9 944	-	11 613
Származékos ügyletek névértéken	4 626 992	3 812	-	4 630 804

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	<u>Anyavállalat</u>	<u>Egyéb vállalatok (KBC Csoport)</u>	<u>Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek</u>	<u>Összesen</u>
2020. December 31-én				
Eszközök				
Egyéb lekötött betétek	123 193	1 107	-	124 300
Hitelek	-	281 151	2 420	363 251
Folyószámla	-	1	264	265
Meghatározott időre szóló hitel	79 680	281 150	2 156	362 986
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Származékos ügyletek	61 363	228	-	61 591
Kereskedési célú ügyletek	37 892	228	-	38 120
Fedezeti célú származékos ügyletek	23 471	-	-	23 471
Egyéb követelés	(36)	2 760	-	2 724
Eszközök összesen	<u>264 200</u>	<u>285 246</u>	<u>2 420</u>	<u>551 865</u>
Kötelezettségek				
Betétek	10 838	48 052	2 446	61 336
Látra szóló	10 838	47 986	2 446	61 270
Meghatározott időre lekötött	-	66	-	66
Alárendelt kölcsöntőke	46 350	-	-	46 350
Nem átváltoztatható kötvények	71 761	1 501	-	73 262
Származékos ügyletek	80 505	412	-	80 917
Kereskedési célú ügyletek	57 061	412	-	57 473
Fedezeti célú származékos ügyletek	23 444	-	-	23 444
Egyéb kötelezettség	115	605	-	720
Kötelezettség összesen	<u>209 569</u>	<u>50 570</u>	<u>2 446</u>	<u>262 585</u>
Eredmény				
Nettó kamat bevétel	(1 637)	(906)	52	(2 491)
Kamatbevétel	1 608	20	54	1 682
Kamatráfordítás	(3 245)	(926)	(2)	(4 173)
Nettó díjbevétel	(307)	6 328	38	6 059
Díjbevétel	580	7 438	39	8 057
Díjráfordítás	(887)	(1 110)	(1)	(1 998)
Egyéb bevétel	-	1 673	-	1 673
Egyéb ráfordítás	(887)	(4 289)	-	(5 176)
Eredmény összesen	<u>(2 831)</u>	<u>2 806</u>	<u>90</u>	<u>65</u>
Mérlegen kívüli tételek				
Függő kötelezettségek	193 972	4 799	2 060	200 831
Kapott garanciák	637	7 238	-	7 875
Származékos ügyletek névértéken	4 327 165	55 499	-	4 382 664

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)**

Az egyéb lekötött betétek, valamint a kapcsolt felekkel szembeni hitelek és előlegek kamatlába 2021-ben -0,493% és 11,99% volt (-0,47% és 2,51% 2020-ban). A kapcsolt felekkel szembeni betéteknél a minimális kamatláb 0 és a maximális kamatláb 2,83% volt 2021-ban (0 és 2,7% 2020-ban). Az alárendelt kötelezettségek kamatlábai tekintetében lásd a 17. kiegészítő mellékletet.

Tranzakciók kulcsfontosságú pozíciót betöltő vezetőkkel

A Csoport vezetősége az Igazgatóság tagjait, a szenior ügyvezető igazgatókat és az ügyvezető igazgatókat foglalja magába.

Hitelek

A Csoport belső szabályzata lehetővé teszi a munkavállalók és a vezetőség számára kedvező kondíciójú hitelek felvételét. Kedvező kondíciók alatt a kezelési díj alóli mentesülés és a piacinál alacsonyabb kamatláb értendő.

A vezetőség fennálló hitelállományának nagyobb része hosszú lejáratú (15-20 év) lakásvásárlási célú hitel. Az állomány 2021. december 31-én 618 millió Ft (2020. december 31-én 643 millió Ft) volt.

Betétek

A Csoport belső szabályzata szerint a Csoport minden munkavállalója – így a vezetőség tagjai is – jogosult a legalább 4000 alkalmazottal rendelkező vállalkozásoknak ajánlott K&H 4000+ számlavezetési csomag kondíciói szerint folyó- illetve értékpapír számlát nyitni a Banknál. A csomag feltételei alapján a számlák után fizetett kamat az MNB alap kamata mínusz 3,25%, de ha az így kapott kamatláb negatív, akkor a K&H látra szóló betét kamata.

A 2021. december 31-én fennálló betétállomány 734 millió Ft (2020. december 31-én 759 millió Ft) volt, melyre a Bank nem fizetett kamatot (2020-ban sem fizetett kamatot).

Személyi jellegű ráfordítások

2021-ben és 2020-ban a vezetőség a következő juttatásokban részesült:

Juttatás fajtája	Adatok millió Ft-ban	
	2021	2020
Rövid lejáratú juttatások	2 423	2 410
Egyéb hosszú lejáratú juttatások	22	21
Részvény alapú kifizetések (pénzeszközben kiegyenlített)	58	62
Juttatások összesen	<u>2 503</u>	<u>2 493</u>

A részvény alapú kifizetésekből származó 150 millió Ft (142 millió Ft 2020-ban) kötelezettség egyéb kötelezettségként került rögzítésre a konszolidált mérlegben.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Részvény alapú kifizetések

A Csoport specifikus szabályokat alkalmaz a Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók esetében. A Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók teljesítmény-alapú javadalmazása olyan módon kerül kifizetésre, ami figyelembe vesz kockázatkezelési szempontokat is és nem ösztönöz a túlzott kockázatvállalásra. Ezt az alábbi specifikus szabályok biztosítják a Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók változó javadalmazása esetében:

- A Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalónak ítélt változó javadalmazás minimum 40%-a nem fizethető ki azonnal, hanem a kifizetés egy 3 évestől 5 éves időszakra kerül elosztásra;
- A Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalónak ítélt változó javadalmazás fele nem készpénz eszköz (fantom részvény) formájában kerül kifizetésre egy egyéves visszatartási időszakot követően;
- Nincs lehetőség a változó javadalmazás gyorsított kifizetésére és visszafizetés/visszatartás kerülhet alkalmazásra (az alábbi esetekben: bizonyítható az adott munkavállaló helytelen magatartása vagy jelentős hibája; a Csoport eredményének lényeges visszaesése; elégtelen kockázatkezelés; a Csoport gazdasági vagy szabályozott tőkehelyzetének jelentős megváltozása).

Azon Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók, ahol a változó javadalmazás kevesebb, mint a Javadalmazási politikában meghatározott összeg, mentesített Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalónak minősülnek. (Ebben az esetben a változó javadalmazásra nem alkalmazandó a három éves halasztás és a nem pénzügyi eszközben történő kifizetés, hanem a változó javadalmazás 100%-a azonnal, készpénzben kerül kiegyenlítésre.) Azon munkavállalók, akik esetében a változó javadalmazásra alkalmazandó a halasztás és a nem pénzügyi eszközben történő kifizetés, jelentős Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalónak minősülnek.

Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók 2021 évi változó javadalmazási struktúrája

A 2021-es teljesítményév után megítélt változó javadalmazása

	Azonnali kifizetés		Halasztott kifizetés	
Olyan KBC Szenior Ügyvezető Igazgató esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet eléri vagy meghaladja	(a jutalom 50%-a)		(a jutalom 50%-a)	
Olyan Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet nem haladja meg	(a jutalom 60%-a)		(a jutalom 40%-a)	
Olyan Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet eléri vagy meghaladja	(a jutalom 40%-a)		(a jutalom 60%-a)	
	Készpénz (az Azonnali rész 50%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (az Azonnali rész 50%-a)	Készpénz (a Halasztott rész 50%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (a Halasztott rész 50%-a)
Birtokba vétel időzítése	birtokba kerül az odaítéléskor	birtokba kerül az odaítéléskor	3/5 megegyező birtokba kerülési részlet	3/5 megegyező birtokba kerülési részlet
Visszatartási időszak	a visszatartási időszak véget ér 2023 áprilisában		a visszatartási időszak a birtokba kerülést követő egy év múlva ér véget	

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

A készpénz a birtokba vételt követően kerül kifizetésre. A nem készpénz eszköz a visszatartási időszakot követően kerül kifizetésre.

A Csoport a KBC részvényeknek a jutalomszámítás alapját képező évet követő év első három hónapja alapján kalkulált átlagos árfolyamát használja arra, hogy megállapítsa a részvények darabszámát az összes kulcsfontosságú személynek járó jutalomra vonatkozóan. A fantom részvények a kifizetés évének első három havi átlagos KBC részvény árfolyama alapján kerülnek kifizetésre.

	2021		2020	
	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény
Állomány az időszak elején	6 419	22 839	6 416	21 629
Új részvények kiosztása	2 387	21 746	3 351	20 902
Lehívott részvények	(2 753)	20 697	(2 968)	19 188
Transzferált részvények**	(1 367)	20 697	(380)	19 188
Állomány az időszak végén	<u>4 686</u>	<u>22 557</u>	<u>6 419</u>	<u>22 839</u>

*A kiosztás napján érvényes részvény árfolyam súlyozva az átruházás napján meglévő részvények darabszámával.

**A KBC csoporttagok között év közben mozgó munkavállalóknak kiosztott részvények növelhetik/csökkenthetik a Csoport által lehívható illetve kifizethető részvények számát. Ezek a változások a transzferált részvények soron jelennek meg. A transzferált részvények tartalmazzák azokat a részvényeket is, melyek korábban kiosztásra kerültek, de a munkaviszony megszűnése miatt nem kerülnek kifizetésre.

2021. december 31-én a fantom részvények árfolyama a KBC részvények záró árfolyama alapján 28 384 Ft/részvény volt (18 898 Ft/részvény 2020. december 31-én).

2021. december 31-én és 2020. december 31-én a meglévő részvényállományban nem voltak lehívható részvények.

A kifizetett részvények súlyozott átlagos árfolyama az átváltás napján 21 746 Ft/részvény volt 2021-ben (20 902 Ft/részvény 2020-ban).

A 2021. december 31-én meglévő fantom részvények súlyozott átlagos hátralévő futamideje 15 hónap (18 hónap 2020. december 31-én).

A Csoport folytatja a részvény alapú kifizetések alkalmazását a 2021-es teljesítmények kompenzálására is.

2021. december 31-én a 2021-es teljesítmény után járó fantom részvények darabszáma nem ismert, mivel az első átruházás 2022 áprilisában történik meg.

A kiosztás napjától kezdve a Csoport a fantom részvényeket a KBC részvények jegyzett piaci árfolyama alapján értékeli. Belső érték nem kerül könyvelésre.

41 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK

A Bank munkavállalóinak egy része jogosult a Bank által indított meghatározott juttatási programokban való részvételre. A juttatás összege függ a munkavállaló által a Bankban eltöltött idő hosszúságától egy meghatározott periódusban és a referencia kamatláb mértékétől. A programból származó cash flow-k nincsenek jelentős hatással a Bank jövőbeli cash-flow-jára.

Az alábbi táblázat az egyéb kötelezettségként kimutatott meghatározott juttatási kötelezettségek alakulását mutatja 2021-ben és 2020-ban.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus elején	286	318
Aktuális szolgáltatási költségek	-	-
Kamatráfordítás	6	7
Pénzügyi paraméterek változásából származó aktuáriusi nyereségek és veszteségek	5	2
Kifizetett juttatások	(19)	(16)
A múltbeli szolgáltatás költségei, beleértve az elszámolásból származó nyereségeket és veszteségeket	(17)	(25)
	<u>261</u>	<u>286</u>
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus végén	<u>261</u>	<u>286</u>

A meghatározott juttatási programok kamatráfordítása kamat és kamatjellegű ráfordításként jelenik meg a konszolidált beszámolóban (6-os kiegészítő melléklet). Az aktuális szolgáltatási költségek, a kifizetett juttatások, és a múltbeli szolgáltatás költségei a meghatározott juttatási programok átstrukturálásából adódó változásokat tartalmazza. Az aktuális szolgáltatási költségek a személyi jellegű ráfordítások között kerülnek elszámolásra a konszolidált beszámolóban (lásd a 15-ös kiegészítő mellékletben). A pénzügyi feltételezések változásából eredő nyereségek és veszteségek közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjai	257	277
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	6	11
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	<u>263</u>	<u>288</u>

A táblázatban szereplő értékek tartalmazzák az általános forgalmi adót.

A Csoport számára a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság nyújt törvényes könyvvizsgálói szolgáltatásokat.

A bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások kockázatkezeléshez kapcsolódó szolgáltatásokat tartalmaznak.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – LEÁNYVÁLLALATOK

	<u>Székhely</u>	<u>Főtevékenység</u>	<u>Tőke 2021</u> millió Ft	<u>Tulajdoni hányad 2021</u> %	<u>Tulajdoni hányad 2020</u> %
Teljeskörűen konszolidált leányvállalatok					
K&H Jelzálogbank Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Hitelintézet	3 700	100	100
K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Operatív lízing	11	100	100
K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Pénzügyi lízing	50	100	100
K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Csoportszolgáltató központ	60	100	100
K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Üzletviteli tanácsadás	38	100	100
K&H Faktor Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás	51	100	100
K&H Érték Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység	301	100	100
Önkéntes felszámolás alatt álló leányvállalatok					
K&H Tanácsadó Zrt."v.a"	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Üzletviteli tanácsadás	850	100	100

A táblázatban felsorolt vállalatok üzleti tevékenységüket Magyarországon folytatják.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A beszámoló készítésekor az orosz-ukrán háború további figyelmet igényelt Magyarországon. A Csoport korlátozott közvetlen kitétsége van Ukrajnával és Fehéroroszországgal, és csak korlátozott mértékben Oroszországgal szemben. A Csoport szorosan figyelemmel kíséri a kapcsolódó makrogazdasági hatásokat (pl. a magas gáz- és olajárak hatása az inflációra és a gazdasági növekedésre), valamint a Csoportra és ügyfeleire gyakorolt pénzügyi és működési tovaryűrűző hatásokat, pl. nagy hangsúlyt fektetnek az információbiztonsági fenyegetésekre. A nyugati gazdasági és pénzügyi szankciók további hatással lehetnek az európai gazdaságra. Folyamatos a helyzet megfigyelése és értékelése.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS

45.1 Általános tudnivalók

A Csoport nem csupán univerzális kereskedelmi bank és a magyar piac meghatározó szereplője, hanem a KBC nemzetközi banki és biztosítási csoport tagja is. Ennek megfelelően a Csoport tevékenységei széleskörűek, a lakossági, vállalati és szakértői pénzügyi szegmensekre egyaránt kiterjednek. Pénzügyi közvetítői szerepében a Csoport különböző bizonytalansági tényezőkkel néz szembe, amelyek egyszerre jelentenek kockázatot és lehetőséget. A Vezetőség számára a kihívást annak meghatározása jelenti, hogy milyen mértékű bizonytalanságot fogadhat el, miközben a Csoport részvényesi értéke növelésére törekszik.

A kockázatkezelés teszi lehetővé a Vezetőség számára, az említett bizonytalanság és a hozzá kapcsolódó kockázatok és lehetőségek hatékony kezelését, egyúttal emelve a Csoport értéktermelő képességét. Ennek megfelelően mind a KBC Csoportnál, mind K&H Csoportnál az érték- és a kockázatkezelés a következő alapelvekre épül:

- Az érték-, kockázat- és tőkekezelés elválaszthatatlanul összekapcsolódik.
- A kockázatkezelés kérdését átfogó, vállalkozás-szintű szemszögből kell megközelíteni figyelembe véve valamennyi kockázatot, amelynek egy társaság ki van téve és az általa végzett valamennyi tevékenységet.
- Az érték- és kockázatkezeléshez kapcsolódó felelősség elsődlegesen az üzletági vezetőségé, azonban a Tőke és Kockázat Felügyeleti Szolgáltatás területen belül külön – az üzletági vezetéstől független – Érték és Kockázatkezelési Osztály lát el tanácsadói, támogatói és felügyeleti szerepet.
- Minden jelentős leányvállalat köteles az anyavállalat kockázatirányítási modelljét követni.

A Csoport kockázatkezelési tevékenysége elsősorban a nemzetközi sztenderdekkel és a KBC Csoport alapelveivel összhangban álló tőkemegfelelés belső értékelésének folyamatán alapszik, amely tárgyát képezi a felügyeleti felülvizsgálat és értékelési folyamatnak (SREP), melyet az anyavállalat országának felügyelete és a helyi felügyelet irányít az Egységes Tőke Döntés keretében.

A Csoport a helyi felügyelet és a KBC Csoport irányelvei alapján Helyreállítási Tervet készített. A Csoport Helyreállítási Terve beépül a KBC Csoport Helyreállítási Tervébe.

Kockázatkezelési irányítási modell

Az érték- és kockázatkezelési irányítási modell az egyes szervezeteken belül határozza meg a különböző testületek és személyek felelősségi köreit és feladatait azzal a céllal, hogy biztosítsa az értékteremtés megbízható irányítását, és a kapcsolódó, a banki és biztosítási tevékenységet érintő kockázatok kezelését. A Csoport kockázatirányítási modellje három vonalra épül:

- Az átfogó társasági és kockázati bizottságok az Igazgatóság, az Audit Bizottság, a Kockázat és Compliance Bizottság, a Vezetői Bizottság, az Ország Csapat és a Tőke és Kockázati Felügyelő Bizottság. E bizottságok átfogó kockázatkezeléssel és az értéktermelés nyomon követésével foglalkoznak.
- A speciális kockázati tanácsok (a Hitelkockázati Tanács, a Működési Kockázati Tanácsok) feladata, hogy konkrét kockázattípusokra vonatkozóan vezessenek be csoportszintű kereteket és felügyeljék a kapcsolódó kockázatkezelési folyamatot. A kockázati tanácsok tagjai az üzletágak vezetésének és az illetékes Érték és Kockázatkezelés osztályok a képviselői.
- Az üzletági vezetés és az egyes tevékenységek bizottságai felelnek elsődlegesen az érték- és kockázatkezelésért operatív szinten. Az Érték és Kockázatkezelési osztály méri a kockázatokat, a gazdasági tőkét és az értékteremtést valamennyi érintett üzleti vállalkozásra vonatkozóan és az eredményekről közvetlenül az üzletág-vezetésnek és az egyes tevékenységekért felelős bizottságoknak számol be.
- A Tőke és Kockázat Felügyeleti Szolgáltatás területen belül az Integrált Érték- és Kockázatkezelés Igazgatóság feladata a három meglévő kompetenciaközpont eredményeinek átfogása, a munkamegosztás koordinálása és jelentés a kockázatokról, tőkéről és az értékteremtésről a Vezetőség felé.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az Igazgatóság és a Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értékteremtésben és a kockázatirányításban. A Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolók - negyedéves kockázati jelentések, a javadalmazási politika éves áttekintése és a kockázatalapú árpolitika - biztosítják, hogy mindenre kiterjedő információ jusson el az Igazgatóság megfelelő tagjaihoz az év folyamán. Emellett a teljes Igazgatóságnak az éves kockázati limitek jóváhagyásába történő bevonása révén az Igazgatóság képes teljes körű információkon alapuló döntéseket hozni arról, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés szerkezetét.

Kockázatmérés és monitoring

A kockázatmérés és a monitoring általában a következő folyamatokat foglalja magában:

- Kockázatok azonosítása: lényeges kockázatok feltérképezésének és meghatározásának folyamata, amelyek pozitív vagy negatív hatással lehetnek a Csoport pénzügyi helyzetére. A kockázatok azonosítását az egyes üzleti területeken Új és Aktív Termékek Folyamata (New and Active Products Process, NAPP) is biztosítja.
- Kockázatmérés: a kockázatoknak való kitettség minőségi és mennyiségi felmérése. A Csoport az itt felsorolt lényeges kockázattípusokra többek között az alábbi kockázati mérőszámokat alkalmazza:
 - Hitelbedőlés és migrációs kockázat: nominális pozíciók (kintlévőség/kitettség), PD (hitelbedőlés valószínűsége), LGD/EL (nem-teljesítéskori veszteségráta/várható veszteség), hitelkoncentrációs ráták, hitel nem-fizetési ráták, átstrukturált hitel ráták, hitel veszteség ráták, kockázattal súlyozott eszközérték, stressz teszt eredmények.
 - Kereskedési kockázat: BPV (bázispont érték), historikus kockázatot érték (hVaR), stressz teszt eredmények.
 - ALM (eszköz-forrás kezelési) kockázat: BPV, kamatjövendelmi nyomástereszt eredmények, paraméteres VaR
 - Működési kockázat: KRI (kulcsfontosságú kockázati) mutatók, kockázati önértékelés eredményei, a Csoportszabályzatoknak való megfelelés szintje, krízis kezelő tervek elérhetősége.
 - Likviditási kockázat: likviditási rés, hitel/betét arány, likviditás fedezettség mutató, nettó stabil forrás arány, likviditási koncentráció ráták, stressz teszt eredmények.
- Kockázati étvágy és a limitek meghatározása: a kockázatvállalás egyes formái jóváhagyásának egyik módja. A limit jelzi, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport maximálisan elfogadhatónak egy portfólióra vagy portfólió-szegmensre vonatkozóan. A limitek tükrözik az általános kockázati hajlandóságot is, amelyet az Igazgatóság határoz meg. Ez az általános kockázati hajlandóság bomlik konkrét kockázati limitekre vagy toleranciákra, amelyek tükrözik, a célkitűzésektől való elfogadható eltérések mértékét. A kockázati étvágyat és a limiteket az Igazgatóság fogadja el.
- Jelentés: a kockázatmérések eredményeire és a limitek betartására (a kockázati kitettségek a kockázati limitekkel történő összevetésére) vonatkozó, strukturált formában történő beszámolás a döntéshozóknak (a megfelelő kockázati bizottságok) részére. A Csoportban alkalmazott legfontosabb jelentések a következők:
 - a legfontosabb kockázattípusoknak való kitettség
 - kulcs kockázati mutatók
 - limit túllépések
 - veszteségek
 - a Kockázatkezelési igazgatóság javaslatai a kockázati lépésekre.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A helyi érték- és kockázatkezelési osztályok kettős jelentési rendszert alkalmaznak: hierarchikus jelentést a helyi kockázati bizottságokon keresztül a helyi Vezetői Bizottság felé és funkcionális jelentést a KBC Csoportszintű érték- és kockázatkezelésen keresztül a csoportszintű kockázati bizottságok és a KBC Csoportszintű Vezetői Bizottsága részére.

- Monitoring és a hiányosságokra való reagálás: a kockázatokra történő reagálás célja az, hogy korlátozzuk a fenyegetettséget és kihasználjuk a lehetőségeket. A vezetőségnek (vagy a megfelelő döntéshozóknak) a kockázatokra megfelelő választ kell kidolgozniuk, és kontroll-eszközöket kell meghatározniuk, bevezetniük és alkalmazniuk a Csoport kockázati limitjeinek megfelelő maradvány kockázati szint elérése érdekében.

A következőkben az egyes lényeges kockázati típusokról lesz szó részletesebben.

45.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése

A likviditás a Csoport azon képessége, hogy az eszközökben történő növekedést finanszírozza és kötelezettségeit azok esedékességekor teljesítse anélkül, hogy elfogadhatatlan veszteségek merülnének fel. A Bank azon alapvető szerepe, hogy a rövid-távú betétek és a hosszú-távú hitelek közt lejáratát átalakítást hajt végre maga után vonja a Bank likviditási kockázatnak való kitétségét mind intézmény-specifikus, mind a piac egészét érintő jelleggel. A likviditási kockázatkezelés fontossága rendkívül jelentős, mivel egyetlen intézmény likviditáshiánya az egész rendszerre kihathat. Az elmúlt évtized pénzügyi piaci fejleményei tovább fokozták a likviditási kockázat és e kockázat kezelésének komplexitását.

A likviditási kockázatkezelési rendszer célja a likviditási kockázatok korlátozása a megfelelő finanszírozási szint, a Bank potenciális növekedése, valamint a likviditási sokkok figyelembe vételével a Csoport pénzügyi kötelezettségei teljesítéséhez szükséges cash flow rendelkezésre állásának biztosítása:

- normál üzleti körülmények között
- extrém körülmények között (esetleges sokk esetén)
- és különböző időtávokra vonatkozóan (rövid-, közép- és hosszú távon).

A Csoport a következő likviditási kockázati tényezőket vizsgálja:

- A rövid-távú likviditási kockázat annak kockázatát jelenti, hogy a Bank nem képes fizetési kötelezettségei egészének teljesítésére vagy nem képes fizetési kötelezettségeit időben teljesíteni. A rövid-távú likviditási kockázat maximum 30-90 munkanapos időtávra vonatkozik.
- A hosszú-távú likviditási kockázat annak kockázata, hogy további refinanszírozási források csak magasabb piaci kamatláb mellett lesznek hozzáférhetőek. A hosszú-távú likviditási kockázat legalább 1 éves időtávra vonatkozik.
- Koncentrációs likviditási kockázat akkor jelentkezik, ha a Bank egy betétesnek, egy betéti instrumentumnak, egy piaci szegmensnek vagy egy devizának rendkívüli mértékben van kitéve elsősorban a források oldalán. Koncentrációs likviditási kockázatot okozhat azonban egy a mérlegben szereplő vagy mérlegben kívüli instrumentum koncentrációja is, amely a várható cash flow mértékét jelentős módon megváltoztathatja.
- A piacképes eszköz kockázat azt a kockázatot jelenti, hogy a Bank bizonyos eszközöket csak piaci ár alatt lesz képes eladni.

A likviditási tartalék a Csoport likviditási forrása. A Csoport folyamatosan megfelelő mértékű likviditási forrást tart fenn összeg, lejárat és minőség szempontjából egyaránt annak érdekében, hogy továbbra is eleget tudjon tenni kötelezettségeinek azok esedékességekor normál körülmények között ugyanúgy, mint rendkívüli helyzetekben.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A likviditási tartalék szerkezete tükrözi a Csoport piaci helyzetét, a tulajdonosi szerkezetből eredő előnyöket, valamint a különböző belső és külső prudenciális elvárásokat, mint például:

- jelentős források bevonása (mind vállalati, mind lakossági) ügyfelektől;
- a nemzetközi tőkepiacokhoz való (közvetett) hozzáférés, KBC csoport (anyavállalat) által nyújtott források;
- a finanszírozási költségek minimális szinten tartása a versenyképesség fenntartása mellett (az áraknak összhangban kell állniuk a piac többi fontos szereplője által alkalmazott árakkal);
- az agresszív árazással bevonható instabil betétekre való támaszkodás elkerülése, amennyire ez lehetséges;
- teljes körű szolgáltatások nyújtása az ügyfeleknek, a pénzügyi termékek lehető legszélesebb körével.

A Csoportnak a Magyar Nemzeti Banknál és külföldi levelező bankjainál vezetett számlákon lévő egyenlege lehetővé teszi kötelezettségeinek folyamatos teljesítését.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2021. december 31-i állapot szerint:

Adatok millió Ft-ban

	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	266 591	-	-	-	266 591
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	18 489	43 381	24 218	-	86 088
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	12 192	40 287	153 535	-	206 014
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	(119)	39 297	27 712	2 262	69 152
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	2 029 474	1 125 852	1 286 847	-	4 442 173
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(66 693)	-	-	-	(66 693)
Fedezeti célú származékos ügyletek	750	10 236	60 527	-	71 513
	<u>2 260 684</u>	<u>1 259 053</u>	<u>1 552 839</u>	<u>2 262</u>	<u>5 074 838</u>
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen					
	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	19 052	29 755	20 669	-	69 476
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	5 701	-	-	-	5 701
Fedezeti célú származékos ügyletek	4 535	52 464	41 559	-	98 558
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	3 845 822	605 753	167 550	-	4 619 125
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(72 738)	-	-	-	(72 738)
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>3 802 372</u>	<u>687 972</u>	<u>229 778</u>	<u>-</u>	<u>4 720 122</u>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>1 096 090</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 096 090</u>
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	<u>4 898 461</u>	<u>687 972</u>	<u>229 778</u>	<u>-</u>	<u>5 816 211</u>

A látra szóló pénzügyi eszközök és kötelezettségek a <=1 év kategóriába kerültek.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2020. december 31-i állapot szerint:

Adatok millió Ft-ban

	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	391 045	-	-	-	391 045
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	33 237	17 100	16 861	-	67 198
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 702	27 037	100 831	-	139 570
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	58 905	49 114	-	3 877	111 896
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	1 948 718	1 012 818	547 653	-	3 509 189
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	17 841	-	-	-	17 841
Fedezeti célú származékos ügyletek	1 253	11 977	12 235	-	25 465
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	<u>2 462 701</u>	<u>1 118 046</u>	<u>677 580</u>	<u>3 877</u>	<u>4 262 204</u>
	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	31 043	21 076	12 049	-	64 168
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	16 348	16 703	-	-	33 051
Fedezeti célú származékos ügyletek	1 739	3 144	19 482	-	24 365
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	3 329 721	395 692	77 961	-	3 803 374
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	14 614	-	-	-	14 614
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>3 393 465</u>	<u>436 615</u>	<u>109 492</u>	<u>-</u>	<u>3 939 572</u>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	956 885	-	-	-	956 885
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	<u>4 350 350</u>	<u>436 615</u>	<u>109 492</u>	<u>-</u>	<u>4 896 457</u>

A látra szóló pénzügyi eszközök és kötelezettségek a <=1 év kategóriába kerültek.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	9	3 543	3 552
Befektetési célú ingatlanok	-	864	864
Tárgyi eszközök	-	45 120	45 120
Immateriális javak	-	58 821	58 821
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	124	-	124
Egyéb eszközök	28 379	-	28 379
Eszközök összesen	28 512	108 348	136 860
Adókötelezettségek	4 390	-	4 390
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	2 877	16	2 893
Egyéb kötelezettségek	43 682	-	43 682
Kötelezettségek összesen	50 949	16	50 965

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	3 074	45	3 119
Befektetési célú ingatlanok	-	1 540	1 540
Tárgyi eszközök	-	46 729	46 729
Immateriális javak	-	46 442	46 442
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	1 474	-	1 474
Egyéb eszközök	22 744	-	22 744
Eszközök összesen	27 292	94 756	122 048
Adókötelezettségek	1 921	93	2 014
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	2 823	16	2 839
Egyéb kötelezettségek	39 158	-	39 158
Kötelezettségek összesen	43 902	109	44 011

A fenti táblázatokban bemutatott várható hátralévő lejárat bontás egyben a nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek forgó / befektetett besorolását is tükrözi.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblák a pénzügyi kötelezettségek, pénzügyi eszközök, valamint a függő és jövőbeni kötelezettségek jövőbeni nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2021. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a névértéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredményel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	203 081	508 229	5 565	10 403	1 496 058	894 771	3 118 107
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	532 672	5 756	-	449 137	488 704	1 476 269
1 éven túli és 5 éven belüli	-	1 178 946	43 326	44 574	1 149 952	980 801	3 397 599
5 éven túli	-	501 106	165 208	14 739	1 298 399	535 636	2 515 088
Összesen	203 081	2 720 953	219 855	69 716	4 393 546	2 899 912	10 507 063

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredményel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	508 195	5 176	3 712 604	895 345	5 121 320
3 hónapon túli és 1 éven belüli	532 535	430	128 256	489 094	1 150 315
1 éven túli és 5 éven belüli	1 178 058	-	612 058	980 762	2 770 878
5 éven túli	501 020	-	171 195	535 596	1 207 811
Összesen	2 719 808	5 606	4 624 113	2 900 797	10 250 324

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló és 3 hónapon belüli	713 769	371 646	10 675	1 096 090
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli				
Összesen	<u>713 769</u>	<u>371 646</u>	<u>10 675</u>	<u>1 096 090</u>

Az alábbi táblák a pénzügyi kötelezettségek, pénzügyi eszközök, valamint a függő és jövőbeli kötelezettségek jövőbeli nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2020. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a valós értéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredménynel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	319 892	572 722	3 668	6 386	910 112	422 464	2 235 244
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	1 143 829	3 579	17 093	255 911	295 161	1 715 573
1 éven túli és 5 éven belüli	-	1 438 405	27 600	54 847	1 061 826	822 031	3 404 709
5 éven túli	-	425 104	101 635	28 791	1 277 271	317 245	2 150 046
Összesen	<u>319 892</u>	<u>3 580 060</u>	<u>136 482</u>	<u>107 117</u>	<u>3 505 120</u>	<u>1 856 901</u>	<u>9 505 572</u>

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredményel szemben valós értéken értékelte kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	572 626	7 632	3 199 420	424 173	4 203 851
3 hónapon túli és 1 éven belüli	1 143 466	21 066	141 735	295 537	1 601 804
1 éven túli és 5 éven belüli	1 438 194	2 232	284 836	822 399	2 547 661
5 éven túli	425 104	-	185 642	317 416	928 162
Összesen	<u>3 579 390</u>	<u>30 930</u>	<u>3 811 633</u>	<u>1 859 525</u>	<u>9 281 478</u>

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló és 3 hónapon belüli	657 435	287 398	12 052	956 885
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli				
Összesen	<u>657 435</u>	<u>287 398</u>	<u>12 052</u>	<u>956 885</u>

A Csoport esetén immateriális az a kockázat, hogy a pénzeszközök vagy egyéb pénzügyi eszközök kiáramlása sokkal korábban, vagy jelentősen más összegben történik meg, mint ahogy az a fenti táblázatok adatai alapján várható.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Csoport különböző mutatókat használ a pénzügyi közvetítésből eredő likviditási kockázat mérésére és korlátozására. Az operatív likviditás monitoringja a fedezetlen likviditási résekre, stressz tesztre és a „Basel III” és hazai felügyeleti likviditási mutatókra vonatkozó limiten alapul. A strukturális likviditás szempontjából a Bank az egész Csoportra vonatkozó nettó stabil finanszírozási mutatót használja. A Csoport ezen felül likviditási stressz teszt eredményeket is elemez.

Az operatív likviditást a fedezetlen likviditási résekre vonatkozó limit méri. Az operatív likviditási rés egy meghatározott időtávban (5 és 30 nap) várható készpénz be- és kiáramlások különbsége. A Csoport belső limiteket határoz meg annak érdekében, hogy ezen réseket a Magyar Nemzeti Banknál elfogadható biztosítékok fedezzék. A Csoportnál 2021-ben és 2020-ban az operatív likviditási rés megfelelően fedezett volt annak következményeként, hogy a Bank a növekvő mértékben támaszkodott a folyószámla termékekre.

Likviditási stressz teszt

A Csoport a vészhelyzeti likviditási kockázatot különböző likviditási stressz eshetőségek (szcenáriók) alapján méri. A stressz teszt célja annak mérése, hogy a Csoport likviditási tartaléka miként alakul stressz-helyzetekben. A likviditási tartalék – az egyes időtávokra vonatkozó likviditási többlet – alakulását minden eshetőségre kiszámítják. A likviditási többlet a rendelkezésre álló készpénz azon összege, amelyet a Csoportnak nem kell rövidtávon lejáráó kötelezettségek teljesítésére felhasználnia. A szimulált likviditási tartaléknak két összetevője van: a készpénzállomány várható alakulása az egyes stressz-helyzetekben, valamint az ilyen helyzetben várható likviditásnövelő intézkedések. Lényegében, négy különböző típusú stressz teszt van: K&H specifikus empirikus, 2013-as ciprusi banki krízis által inspirált empirikus scenárió, kombinált közép-európai és globális scenárió és fordított stressz scenárió. A Csoport mind a négy vonatkozásban képes a belsőleg meghatározott 1 hónapos túlélési időszak teljesítésére, és minden esetben a „time to wall” időszak is számszerűsítésre került, ami kellően távoli értéket mutat.

Basel III és Felügyeleti mutatók

A Basel III-as szabályozásból eredő nettó stabil forrásarány (NSFR) és likviditás fedezeti mutatókat (LCR) a Csoport rendszeresen kiszámítja és jelenti a likviditási kockázat kitüntetett mutatókat. Az LCR minimum elvárt szintje 2015. október 1.-től 100%, a Csoport LCR mutatója 2021. december 31-én 263 %-on állt (2020. december 31-én 222%-on) - az elvárt minimum szint felett a futamidő teljes hossza alatt. Az NSFR küszöbértéke 2021. június 30.-tól 100%, a Csoport mutatója 2021 végén 171%-on állt, míg 2020 végén szintén 171%-on.

45.3 Piaci kockázat

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a pénzügyi instrumentumok valós értéke vagy az azokból származó jövőbeni cash flow olyan piaci változók eredményeként ingadozik, mint a kamatlábak illetve devizaárfolyamok. A Csoport a piaci kockázatnak való kitettséget kereskedési és nem-kereskedési célú állományok szerint osztályozza.

Piaci kockázat – kereskedés

A Csoport a Bank dealing room-jának kereskedési könyvein és a leányvállalatok devizakockázatán keresztül van kitéve piaci kockázatnak. A Csoport limiteket határoz meg a piaci kockázatok elfogadható mértékére. A Csoport a VaR módszert alkalmazza a piaci kockázati pozíciók értékelésére, valamint a potenciális gazdasági veszteség becslésére különböző paraméterek és a piaci feltételek változásaira vonatkozó feltételezések alapján. A VaR a definíció szerint annak az összegnek a becsült mértéke, amelyet egy adott portfólión a piaci kockázat miatt egy meghatározott időszak alatt és adott megbízhatósági szinten el lehet veszíteni. Ez a mérés csak az aktuális portfólióval kapcsolatos piaci kockázatot veszi figyelembe; nem célja, hogy rámutasson a további kereskedésből, fedezeti ügyletekből, a partnerek nem-teljesítéséből vagy működési veszteségekből eredő lehetséges veszteségekre.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A gyakorlatban a tényleges kereskedési eredmények gyakran eltérnek a VaR számítások értékétől és nem ad megfelelő képet a módszer a nyomott piaci körülmények esetén esetlegesen felmerülő nyereségre vagy veszteségre vonatkozóan. A VaR modellek megbízhatóságának megállapítása érdekében, a tényleges eredményeket rendszeresen vizsgálják a feltételezések helytállóságát ellenőrizendő. A piaci kockázati pozíciókat rendszeres stressz teszteknek is alávetjük annak felmérésére, hogy a Bank ellen tud-e állni a piaci sokkoknak.

A bankszektoron belül számos megközelítés létezik a VaR érték kiszámítására, melyek mindegyike különböző mértékben alkalmazható a különböző méretű és típusú portfóliókra. A Csoport a historikus VaR (hVaR) módszer alkalmazását választotta a kereskedési könyvben megjelenő piaci kockázatok mérésére és kezelésére.

A hVaR módszer a tényleges múltbeli piaci teljesítmény segítségével szimulálja a lehetséges jövőbeni piaci eseményeket. A módszer nem támaszkodik az áringadozásokra vagy korrelációkra vonatkozó feltételezésekre, hanem az előző két év tapasztalatain alapuló sémákra épül (500 db szcenárió dátum). A Csoport által alkalmazott hVaR egy becslés – 99%-os megbízhatóság szint és tíznapos tartási időszak mellett. A 99%-os megbízhatósági szint azt jelenti, hogy egynapos időtávon belül a VaR értéket meghaladó mértékű veszteség száznaponta egyszer jelentkezhet. A módszer azonban nem adja meg, hogy ezen a napon mekkora veszteség jelentkezik, csak azt, hogy az várhatóan egy meghatározott összeg feletti lesz. A hVaR módszer gyorsan vált a nagy, nemzetközi tevékenységet folytató bankok általános VaR módszerévé, annál is inkább, mivel a hVaR sokkal jobban illeszkedik az egyre nagyobb hangsúlyt kapó szcenárió alapú kockázatkezelés kereteibe, amely stressz tesztek is alkalmaz. Egy napos tartási idővel számol a VaR.

2020 második negyedétől a Csoport a CRR 94. cikkének (kisméretű kereskedési könyv szerinti tevékenységre vonatkozó kivétel) (STB) megfelelően jelenti a kereskedési kockázat tőkekövetelményét a szabályozó előírásoknak való megfelelés érdekében. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) elfogadta, hogy a Csoport alkalmazni fogja az STB-t. A továbbiakban a pozíciós kockázat a hitelkockázati keretein belül kalkulálódik és így a kereskedési kockázat tőkekövetelménye lecsökkent. Folyamatos napi nyomonkövetés és erős ellenőrzés került kialakításra az STB megfelelés és a szabályozói követelményeknek való megfelelés érdekében, melyet az MNB elfogadott. Ettől kezdődően az összes VaR egyenlő az FX VaR-ral, a kamat VaR-t nem veszi figyelembe a bank a kereskedési kockázaton belül.

A VaR táblázat értékei a következőképpen alakultak:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Deviza VAR</u>	<u>Kamatláb VAR</u>	<u>Teljes VAR</u>
2021 – december 31.	5	-	5
2021 – napi átlag	7	-	7
2021 – legmagasabb	30	-	30
2021 – legalacsonyabb	1	-	1
2020 – december 31.	8	-	8
2020 – napi átlag	10	7	12
2020 – legmagasabb	51	25	51
2020 – legalacsonyabb	1	1	1

A deviza kockázatot deviza koncentrációs limitekkel is kezeli a Csoport.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Piaci kockázat – nem kereskedési

Az értékteremtést, a lejárat transzformációt és a banki könyv piaci kockázatát a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság ellenőrzi. A kockázati tolerancia szinteket a KBC Csoport határozza meg, és a K&H Igazgatósága hagyja jóvá.

A Csoport eszköz-forrás gazdálkodási kockázatának túlnyomó része kamatkockázat, így a tolerancia szintet bázispont érték (10 bázispontos, felfelé történő párhuzamos hozamgörbe eltolás hatása a nettó jelenértékre) szerint korlátozzuk. A kamatkockázatot scenárió-elemzésekkel is mérjük (stressz tesztek is alkalmazva). A csoport ALM ICM modellje szolgál a banki könyvi pillér 2 tőkekövetelmény meghatározására. A modell a pillér 1 alatt rendelkezésre álló tőke változását méri extrém események esetén. Kizárólag a tőkére ható kockázatok képezik a részét, pl.: kockázatok, amelyek csökkenést okoznak a szavatoló tőkében. A banki könyvben megjelenő kockázatok a kamat-, inflációs- és részvénykockázat, melyek mindegyikét a Csoport egységes módszertana szerint mérjük és nyomon követjük. A deviza-, vagy ingatlan kockázat nem jelenik meg a banki könyvben.

Az alábbi BPV táblázat a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékét befolyásoló tényezők lehetséges változásának az eredményre és a tőkére gyakorolt hatását mutatja 2021. és 2020. december 31-re vonatkozóan. A változtatások a következők: 10, 100 és 200 bázispontnak megfelelő hozamgörbe eltolódás. A banki könyvre bázis pont értékben meghatározott belső limite van a Csoportnak. Az eredmények a származtatott termékek hatását is tartalmazzák.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Hozamgörbe emelkedés, 2021. december 31.	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
+10 bázispont				
	EUR	(145)	(15)	(160)
	HUF	(540)	(251)	(791)
	USD	-	(1)	(1)
+10 bázispont összesen		(685)	(267)	(952)
+100 bázispont				
	EUR	(1 411)	(235)	(1 647)
	HUF	(5 150)	(2 498)	(7 648)
	USD	-	(11)	(11)
+100 bázispont összesen		(6 562)	(2 744)	(9 306)
+200 bázispont				
	EUR	(2 740)	(312)	(3 052)
	HUF	(10 157)	(4 832)	(14 989)
	USD	-	(16)	(16)
+200 bázispont összesen		(12 897)	(5 161)	(18 058)
Hozamgörbe csökkenés, 2021. december 31.	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
-10 bázispont				
	EUR	145	13	158
	HUF	542	250	792
	USD	-	1	1
-10 bázispont összesen		687	264	951
-100 bázispont				
	EUR	1 411	(165)	1 247
	HUF	5 552	2 320	7 872
	USD	-	-	-
-100 bázispont összesen		6 964	2 156	9 120
-200 bázispont				
	EUR	2 740	(488)	2 252
	HUF	10 961	4 476	15 437
	USD	-	(4)	(4)
-200 bázispont összesen		13 700	3 985	17 685

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Hozamgörbe emelkedés, 2020. december 31.	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
+10 bázispont				
	EUR	(214)	23	(191)
	HUF	(376)	213	(163)
	USD	-	(1)	(1)
+10 bázispont összesen		(591)	235	(356)
+100 bázispont				
	EUR	(2 092)	355	(1 737)
	HUF	(9 814)	1 628	(8 186)
	USD	-	(18)	(18)
+100 bázispont összesen		(11 906)	1 965	(9 941)
+200 bázispont				
	EUR	(4 073)	430	(3 644)
	HUF	(19 960)	4 173	(15 788)
	USD	-	(23)	(23)
+200 bázispont összesen		(24 034)	4 579	(19 455)
Hozamgörbe csökkenés, 2020. december 31.	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
-10 bázispont				
	EUR	216	(23)	192
	HUF	1 843	(214)	1 629
	USD	-	1	1
-10 bázispont összesen		2 058	(236)	1 823
-100 bázispont				
	EUR	2 211	(86)	2 125
	HUF	12 437	(2 794)	9 643
	USD	-	4	4
-100 bázispont összesen		14 649	(2 876)	11 773
-200 bázispont				
	EUR	4 553	(510)	4 043
	HUF	24 612	(4 360)	20 252
	USD	-	23	23
-200 bázispont összesen		29 165	(4 846)	24 319

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Devizakockázat

A devizakockázat alapvetően a Csoport eszközeinek és forrásainak eltérő deviza-szerkezetéből adódik. A pozíciókat napi rendszerességgel ellenőrzik, és a Csoport fedezeti stratégiája a banki könyvben lévő összes lényeges FX pozíció zárásán alapul, ennek következtében a devizakockázatot kizárólag a kereskedési könyvben kezeli. A kereskedési devizakockázat kezelése a kereskedési limiten, vagyis a Csoport globális hVaR limitjén keresztül történik. Részletesebb információ a „Piaci kockázat – kereskedési” fejezetben található.

Valós értékelés

A megfelelő piaci kockázatkezelés egyik alkotóeleme a valós értéken szerepeltetett pozíciók körültekintő értékelése. Ez vonatkozik a *kereskedési célú pénzügyi instrumentumokra* (átértékelésük hatással van az eredményre), az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra (átértékelésük hatással van az eredményre) és az *egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumokra* (átértékelésük hatással van a tőkére).

A Csoport általános értékelési rendje előírja, hogy – amennyiben lehetséges – a valós érték meghatározásához elismert, aktív piacokról származó közzétett, független árak alkalmazandók. Az inaktív piacok esetén más értékelési módszerhez (a modellel történő „mark-to-modell”) értékelés) módszeréhez kell folyamodni a reális valós érték becslés érdekében.

A leírtaknak megfelelően a Treasury Middle Office napi szinten végzi el a front-office pozíciók független értékelését. Az értékelés során alkalmazott, piacon megfigyelt árakat a Piaci és likviditási kockázatok főosztály rendszeresen ellenőrzi egy formális paraméter-felülvizsgálati eljárás keretében. A piaci paraméterek mellett az értékelési technikák/modellek szintén a Piaci és likviditási kockázatok főosztály általi független felülvizsgálaton esnek át.

45.4 Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat arra vonatkozik, hogy valamely kötelezett (hitelfelvevő, kezes, professzionális üzleti partner vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója) nem fizet vagy nem teljesít, és ebből eredően a várt összegnél kevesebb érkezik be. Ennek oka lehet az, hogy a partner vagy kötelezett nem képes vagy hajlandó fizetni, vagy az, hogy valamely ország politikai és monetáris hatóságai a teljesítést/fizetést megakadályozó intézkedést hoztak. Ez az utóbbi kockázat az ún. országgockázat.

A derivatív (származékos) pénzügyi eszközökből eredő, egy adott időpontban fennálló hitelkockázat csak a mérlegadatok szerinti pozitív valós értékű eszközök esetében merülhet fel. A Csoport garanciákat nyújt ügyfeleinek, amelyek alapján fizetési kötelezettsége keletkezhet az ügyfelek miatt. Ezeket az összegeket az ügyfelektől hitelszerződésük feltételei alapján szedjük be. A garanciák kockázata, amelyet a Csoport visel, hasonló a hitelekéhez, és ezt a kockázatot ugyanazok az ellenőrzési és szabályozási eljárások csökkentik.

A hitelkockázatot mind az adott ügylet, mind pedig a portfólió szintjén kezeljük. Az ügylet szintű hitelkockázat-kezelés azt jelenti, hogy megfelelő eljárási rendek, folyamatok és alkalmazások segítségével becsüljük fel a kockázatot, az egyes hitelkockázatok elfogadása előtt és utána is. A portfóliószintű kockázatkezelés során rendszeres jelentések készülnek a konszolidált hitelportfólióról (vagy annak egyes részeiről), valamint figyelemmel kísérjük a limitek betartását és a specifikus portfóliókezelési funkciót.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Várható hitelezési veszteség (ECL)

A várható hitelezési veszteség az eszközök *futamidejére* kerül modellezésre. A *futamidő* adósságot megtestesítő eszközök esetében a lejáratig hátralévő idő, amit korrigálásra kerül a várható előtörlesztésekkel. Hitelkeretek és pénzügyi garanciák esetében a *futamidő* az a szerződéses időtartam, amely során a Csoportnak szerződéses kötelezettségvállalása áll fenn hitel nyújtására. A szerződéses futamidő használata alól kivételt képeznek a hitelkártyák és a folyószámlahitelek, ahol a hitelkártya szerződések várható élettartama a mérvadó, amit belső statisztikák alapján 30 évnek vesz a Csoport.

A pénzügyi eszköz lejáratig hátralévő futamideje alatt lehetséges összes bedőlési eseményből fakadó potenciális vesztséget megadó *teljes futamidőre vonatkozó ECL* menedzsment modell az alportfóliótól függően helyi és központi szinten kifejlesztett különféle modelleken alapul. A *12 havi ECL* a futamidőre vonatkozó ECL azon hányada, ami a pénzügyi eszközzel kapcsolatban a jelentési időszakot követő 12 hónap során – vagy egy évnél közelebbi lejárat esetén a lejáratig hátralévő *futamidő* során – lehetséges bedőlési eseményekből fakadhat.

Fontos megjegyezni, hogy a jelen pénzügyi beszámoló céljára készített ECL becslések időpontra vonatkozó becslések, nem pedig a felügyeleti célokra általában készített, ciklust átívelő becslések. A becslések *előre tekintő információkon* alapulnak, tehát az ECL-ek a hitelkockázatra hatással lévő kulcsfontosságú makrogazdasági változók (pl. a munkanélküliség, a GDP) valószínűséggel súlyozott alakulását tükrözik.

Az ECL modellezése nem különbözik az értékvesztéssel vásárolt vagy keletkeztetett, hitelnek („POCI”) minősülő pénzügyi eszközök esetében sem, kivéve, hogy (a) a nettó könyv szerinti érték és a diszkontráta az eszköz állományba vételkor várható cash flow-n, nem pedig a szerződés szerinti cash flow-n alapul, valamint (b) az ECL mindig futamidőre vonatkozó ECL. A POCI eszközök olyan pénzügyi eszközök, amelyekre már az állományba vételkor értékvesztés lett elszámolva, például az olyan svájci frank jelzáloghitelek elszámolásával létrehozott hitelek, amelyek az elszámoláskor nemteljesítők voltak. (A Magyar Kúria 2014. június 16-án hozott határozatot a fogyasztóknak nyújtott deviza alapú hitelek („devizahitelek”) magyar polgári jog szerinti jogi megítéléséről. A forintosítási törvény értelmében a Csoport a devizában fennálló és deviza alapú fogyasztói jelzáloghitel-szerződéseket 2015. február 1. napjával kötelező jelleggel magyar forintra konvertálta.)

A PD mérésével összefüggésben a Csoport a bedőlést a 2 - Számviteli politika – nem-teljesítés fogalma részben leírt módon határozza meg.

Egy eszköz akkor minősül újból teljesítőnek, ha három egymást követő hónapon keresztül nem igaz már rá a bedőlési feltételek egyike sem. A három hónap úgy került meghatározásra, hogy milyen valószínűséggel dől be ismét egy olyan pénzügyi eszköz, ami újból teljesítővé vált, figyelembe véve az újbóli teljesítés (gyógyulás) meghatározását.

Bár a bedőlt/nem bedőlt státus elvben az ügyfél szintjén értelmezendő, lakossági kitétség esetén egy másik megközelítés is lehetséges. Ilyen kitétség esetén a bedőlés fogalmát ügylet szintjén is lehet alkalmazni, tehát nem muszáj a kötelezettet bedőltnek nyilvánítani. Így tehát ha egy ügyfél nem teljesíti valamely lakossági kötelezettségét, attól még nem kell minden más lakossági kötelezettségét is bedőlteként kezelni.

Annak felmérése, hogy az állományba vétel óta bekövetkezett-e a hitelezési kockázat lényeges növekedése („SICR”), egyéni és portfólió szinten is megtörténik. Vállalati kölcsönök, bankközi kölcsönök valamint AC és FVOCI értékelésű adósságpapírok esetén az SICR felmérése egyedi alapon történik az alább felsorolt kiváltó események monitorozásával. Természetes személyeknek nyújtott kölcsönök valamint egyéb pénzügyi eszközök esetén az SICR felmérése vagy portfólió alapon, vagy egyedi alapon történik attól függően, hogy rendelkezésre áll-e scoring modell. Az SICR megállapításához használt kritériumok megfelelőségét a Csoport kockázatkezelési szakterülete rendszeresen monitorozza és felülvizsgálja. Az a feltételezés, hogy 30 napot meghaladó késedelem esetén a hitelezési kockázat jelentősen megnő az állományba vételhez képest, még nem került megcáfolásra.

A Csoport akkor tekinti úgy, hogy valamely pénzügyi eszközzel kapcsolatban SICR következett be, ha fennáll az alábbi kvantitatív, kvalitatív vagy backstop feltételek egyike.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Bankközi műveletek, illetve banki és államkötvények esetén:

- 30 napot elérő késedelem;
- „külön figyelendő” kockázati besorolás;
- SICR megállapítása akár külső, akár belső minősítésen alapuló relatív küszöbérték alapján, ami körülbelül a PD 4,0-szeres növekedésének felel meg.

Jogi személyeknek nyújtott kölcsönök és vállalati kötvények esetén:

- 30 napot elérő késedelem;
- „külön figyelendő” kockázati besorolás;
- SICR megállapítása akár külső, akár belső minősítésen alapuló relatív küszöbérték alapján. A következő küszöbértékek alkalmazandók: külső minősítés rontása 2 fokozattal, belső minősítés rontása 5 fokozattal, ami körülbelül a PD 2,5-szeres növekedésének felel meg;
- a kölcsön a belső hitelkockázati monitoring folyamat szerint figyelési listára kerül.

Természetes személyeknek nyújtott kölcsönök:

- 30 napot elérő késedelem;
- Az olyan termékekre, amelyekre nem áll rendelkezésre scoring modell, a relatív küszöbérték egy portfólió alapján kerül megállapításra: a Csoport rendszeresen monitorozza a megnövekedett hitelkockázatú szegmenseket (magasabb hitelkockázatú régiók, nem bevált termékek, értékesítésből kivont termékek), és úgy tekinti, hogy az ilyen portfóliónál SICR áll fenn. Egyedi alapon megállapított relatív küszöbérték olyan termékekre, amelyekre rendelkezésre áll scoring modell: a hátralévő futamidőre vonatkozó PD az állományba vétel idején a hátralévő futamidőre vonatkozó PD-becsléshez képest 2,5-szeresére nőtt.
- a magyar állam által elrendelt pénzügyi moratórium miatt a késett napok száma többé nem alkalmas a hitelkockázatban bekövetkezett jelentős növekedés (SICR) azonosítására. Emiatt tranzakciós információk is figyelembe vételre kerülnek, különösen a megtakarítások vagy a bérjövdelem csökkenése, melyek szintén felhasználásra kerülnek a SICR felismeréséhez. Lényegében „valószínű, hogy nem fizet”, illetve „átstrukturálásra szorulhat” jelzőként funkcionál.

A konszolidált pénzügyi beszámolóban figyelembe vett ECL szintje azon múlik, hogy számottevően nőtt-e a hitelfelvevő hitelezési kockázata az állományba vétel óta. Az ECL mérése egy három fokozatú modell segítségével történik. Az olyan pénzügyi eszköz hitelezési veszteségelszámolása, amelyre az állományba vételkor nem volt értékvesztés elszámolva, és amelynek hitelkockázata nem nőtt jelentősen az állományba vétel óta, a 12 havi ECL-eken alapul (1. szakasz). Ha az állományba vétel óta SICR került megállapításra, akkor a pénzügyi eszköz átlép a 2. szakaszba, de még nem tekintendő értékvesztettnek, és a hitelezési veszteségelszámolása a futamidőre vonatkozó ECL-eken alapul. Ha egy pénzügyi eszközre hitelezési értékvesztés kerül elszámolásra, akkor a 3. szakaszba kerül, és a veszteségelszámolás a futamidőre vonatkozó ECL-eken alapul. A pénzügyi eszköz 3. szakaszba való kerülésének az a következménye, hogy a Csoport a kamatbevételt már nem a bruttó könyv szerinti értékre vetítve tartja nyilván, hanem az eszköz kamatbevételét az effektív kamatlábnak az ECL-t nem tartalmazó nettó könyv szerinti értékre vetítésével számítja ki.

Ha bizonyítható, hogy az SICR kritériumok már nem állnak fenn, az eszköz visszakerül az 1. szakaszba. Ha egy kitétség valamilyen kvalitatív indikátor miatt kerül át a 2. szakaszba, a Csoport monitorozza, hogy az indikátor továbbra is fennáll-e, vagy megváltozott. A monitorozás automatikusan történik abban az alkalmazásban, ami az ECL-t számítja.

A POCI eszközök ECL-jét mindig futamidő alapon mérjük. Ezért a Csoport csak a futamidőre várható hitelezési veszteség összesített változását veszi figyelembe.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Csoport kétféle megközelítést alkalmaz az ECL mérésére: (i) egyedi alapon történő felmérés; (ii) portfólió alapon történő felmérés: a belső minősítés egyedi alapon történik, de ugyanazon hitelkockázati minősítésekre és a hitelportfólió homogén szegmenseire végzett ECL számítások ugyanazokat a hitelkockázati paramétereket (pl. PD, LGD) alkalmazza. A Csoport a 300 millió Ft feletti kitétséggel rendelkező nem lakossági ügyfelek esetében egyedi felmérést végez. A Csoport a következő típusú kölcsönök esetében portfólió alapon méri fel az ECL-t: lakossági kölcsönök és olyan nem lakossági kölcsönök, ahol a kitétség nem éri el a 300 millió Ft-ot és nem áll rendelkezésre a hitelfelvevőre vonatkozó specifikus információ.

Az egyedi alapon végzett ECL felmérés úgy történik, hogy a különféle lehetséges kimenetek hitelezési veszteségét súlyozzuk a megfelelő kimenetel bekövetkezési valószínűségével. A Csoport minden felmért kölcsönre legalább két lehetséges kimenetelt határoz meg, amiből az egyik hitelezési veszteséget eredményez, még ha az ilyen kimenetel valószínűsége nagyon alacsony is. Az egyedi felmérések elsősorban a hitelkezelési szakterület tapasztalt dolgozóinak szakvéleményén alapulnak. A szakvéleményeket rendszeresen teszteljük annak érdekében, hogy csökkenjen a különbség a becslések és a tényleges veszteségek között.

Amikor a felmérés portfólió alapon történik, a Csoport meghatározza a kitétségek szakaszokba sorolását, és a veszteségelszámolást összesített alapon méri. A Csoport a kitétségeket közös hitelkockázati jellemzők által meghatározott szegmensenként elemzi, ahol a csoportban jelentkező kitétségek azonos vagy hasonló kockázatokból fakadnak. A különféle szegmensek tükrözik a hitelkockázati paraméterek, pl. a PD és az LGD eltéréseit is. A csoportosítás/modellalkalmasságát a modellezési szakterület éves rendszerességgel monitorozza és felülvizsgálja, a hitelkockázati szakterület pedig validálja. Ez a folyamat az adott modelltől függően helyi szinten vagy központilag történik.

Általánosságban az ECL a következő hitelkockázati paraméterek szorzatainak az összege: (az alábbiak szerint meghatározott) EAD, PD és LGD, amit az eszköz effektív kamatlábjával jelenértékre diszkontál a Csoport. Az ECL úgy kerül meghatározásra, hogy minden egyes kitétségre vagy összesített szegmensre a hátralévő futamidő minden évére becslésre kerülnek a hitelkockázati paraméterek (EAD, PD és LGD). Ezeknek a komponenseknek a szorzata korrigálásra kerül a fennmaradás valószínűségével (vagyis annak valószínűségével, hogy valamely korábbi hónapban megtörténik a kitétség visszafizetése vagy bedőlése). Így keletkezik egy ECL minden jövőbeli periódusra, amik a kimutatás dátumára diszkontálva összeadásra kerülnek. Az ECL számításánál használt diszkontráta az eredeti effektív kamatláb, vagy annak egy közelítése.

Az EAD a várható fizetési profil alapján kerül meghatározásra, ami terméktípusonként eltérő. Az EAD alapja amortizálódó termékek és egyösszegű törlesztéses termékek esetén a hitelfelvevő által egy 12 hónapos időszakban vagy a hátralévő futamidő alatt szerződés szerint teljesítendő hitelszolgálat. Ezt még korrigálásra kerül a hitelfelvevő esetlegesen várható túlfizetéseivel. A számításnál tekintetbe kell venni az előtörlesztés és a hitelkiváltás lehetőségét is. Rulírozó termékek esetén az EAD-t úgy kerül becslésre, hogy a mindenkor lehívott egyenleghez hozzáadódik egy „hitelkonverziós faktort”, ami a szabad egyenlegből a bedőlésig történő esetleges lehívások figyelembe vételére szolgál. Ezek a feltevések a különféle terméktípusokra, limitkihasználtságokra és egyéb hitelfelvevőre specifikus magatartási jellemzőkre eltérőek.

A PD-k felhasználásra kerülnek az ECL meghatározásánál. A futamidőre vonatkozó ECL-eket a Csoport a szegmenstől és a terméktípustól függő eltérő statisztikai módszerekkel határozza meg. Ilyen lehet a 12 havi ECL-ek extrapolálása a migrációs mátrixok alapján, futamidőre vonatkozó ECL görbék számítása a historikus bedőlési adatok és kockázati ráták alapján.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az LGD azt mutatja meg, hogy a Csoport mekkora veszteségre számít egy kitétség bedőléséből. Az LGD a partnertől, a követelés típusától és szenioritásától, a biztosítéki fedezettől és egyéb hiteltámogatási faktoroktól függ. Az LGD-eket a bedőlést követő várható megtérülést befolyásoló tényezők határozzák meg. Az LGD mérésére három megközelítési mód áll rendelkezésre:

- az LGD mérése a biztosíték sajátos jellemzői alapján;
- az LGD számítása portfólió alapon, megtérülési statisztikák felhasználásával; vagy
- az LGD egyedi meghatározása különféle tényezők és forgatókönyvek alapján.

A Csoport az ingatlan, készpénz és likvid értékpapír fedezetű kölcsönök LGD-jét a fedezet sajátos jellemzői, így a várható fedezeti érték, a historikus értékesítési diszkont és egyéb tényezők alapján határozza meg. A vállalati hitelportfólió többi részére, illetve a fedezetes és fedezet nélküli lakossági termékekre az LGD-t összesített alapon, a legfrissebb megtérülési statisztikák felhasználásával kerülnek meghatározásra.

Az ECL mérése pénzügyi garanciák és hitelnújtási kötelezettségvállalások esetén. Az ECL mérése ilyen eszközök esetén is ugyanúgy történik, mint a fent bemutatott mérlegen belüli kitétségek esetén, és függ az EAD számításától. Az EAD a hitelkonverziós faktornak („CCF”) és a kötelezettség összegének (*“ExOff”*) a szorzata. A CCF meghatározása vállalati ügyfelek le nem hívott hitelkeretei, hitelkártyák, lakossági és nem lakossági ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitel, valamint pénzügyi garanciák esetén a bedőléskori kitétségre vonatkozó historikus statisztikák elemzésén alapul.

Az ECL modellekben szereplő előre tekintő információk. Mind az SICR felmérésében, mint az ECL-ek számításában szerephez jutnak megalapozott előre tekintő információk. A Csoport meghatározott bizonyos kulcsfontosságú gazdasági változókat, amelyek korrelálnak a hitelezési kockázat és az ECL-ek alakulásával. A gazdasági változók („gazdasági alapszenárió”) előrejelzése a Csoport Vezető Közgazdászának feladata. Ezek az előrejelzések a következő öt évre várható makrogazdasági fejleményeket hivatottak a lehető legnagyobb pontossággal megjósolni. Az öt évet meghaladó becslések a középhez tartás feltételezésére épülnek, ami szerint a gazdasági változók vagy a hosszú távú átlagrátahoz (pl. a munkanélküliség estén), vagy a hosszú távú átlagos növekedési rátához (pl. a GDP esetén) konvergálnak. A releváns gazdasági változóknak a PD-re, az EAD-re és az LGD-re gyakorolt hatása statisztikus regresszióval kerül meghatározásra, ami segít annak megértésében, hogy ezen változók historikusan milyen hatást gyakoroltak a bedőlési rátákra, valamint az LGD és az EAD összetevőire.

A gazdasági alapszenárión túlmenően a Csoport hitelkockázati szakterülete további lehetséges forgatókönyveket (pl. stressz tesztek) is kidolgoz, és súlyozza is azokat. A további szenáriók száma a főbb terméktípusok elemzésével kerül meghatározásra, hogy biztosítva legyen a nemlinearitások figyelembe vétele. A forgatókönyvek száma és attribútumai minden jelentéstételi dátumra felülvizsgálatra kerülnek. A forgatókönyvek súlyozása statisztikai elemzés és hitelezési szakvélemények kombinációjával kerül megállapításra, figyelembe véve azoknak a lehetséges kimeneteknek a körét, amelyeket az egyes kiválasztott szenáriók reprezentálnak. Az SICR felmérése az alapeset és a többi forgatókönyv szerinti, az egyes forgatókönyvek súlyozásával szorzott, 12 havi PD (mint a futamidőre vonatkozó PD megközelítése), valamint kvalitatív és backstop indikátorok használatával történik. Ez határozza meg, hogy a teljes pénzügyi eszköz az 1., a 2. vagy a 3. szakaszba tartozik-e, és ennek megfelelően 12 havi vagy futamidőre vonatkozó ECL-t kell-e rögzíteni. E felmérést követően a Csoport az ECL-t vagy valószínűséggel súlyozott 12 havi ECL-ként (1. szakasz), vagy valószínűséggel súlyozott futamidőre vonatkozó ECL-ként (2. és 3. szakasz) fogja mérni. Ezek a valószínűséggel súlyozott ECL-ek úgy kerülnek meghatározásra, hogy a szenáriók futtatásra kerülnek a megfelelő ECL modellen, majd az eredmény a szenáriónak megfelelő súllyal kerül súlyozásra (tehát nem a bemeneti értékeket kerülnek súlyozása).

Mint minden gazdasági előrejelzés esetén, a prognózisok és bekövetkezési valószínűségek igen nagy nem kiküszöbölhető bizonytalanságnak vannak kitéve, így a tényleges kimenetek jelentősen eltérhetnek a prognózisoktól. A Csoport úgy tekinti, hogy ezek az előrejelzések a lehetséges kimenetek lehető legjobb becslései, és elemzi a különféle portfóliókban tapasztalható nemlinearitásokat és aszimmetriákat annak biztosítása érdekében, hogy a kiválasztott forgatókönyvek hűen reprezentálják a lehetséges szenáriók körét.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a módszertanát (visszamérés) és feltevéseit, hogy csökkenjen az eltérés a becslések és a tényleges hitelveszteségek között. Ezt a visszamérés félévente történik meg.

Az ECL mérési módszertanának visszaméréséből levont tanulságok a Csoport menedzsmentje elé kerülnek, és az illetékes személyek általi megtagyargalást követően a modellek és a feltevések finomításra kerülnek.

Az ECL-re vonatkozó értékítéletek és becslések megjelenítése

Ezeknek a párhuzamos gazdasági forgatókönyveknek a csoportosan kalkulált ECL-re (mely nem tartalmazza a 2021-ben 5 966 millió Ft-nyi egyedileg értékelt hitel értékvesztését (9 354 millió Ft 2020-ban)) gyakorolt hatásának az érzékenység vizsgálata azt mutatja, hogy a bázis forgatókönyv 34 040 millió Ft ECL-t eredményez 2021-ben (38 667 millió Ft 2020-ban), ami 1 226 millió Ft-tal alacsonyabb, mint a pesszimista forgatókönyv, és 475 millió Ft-tal magasabb (3 027 millió Ft-tal alacsonyabb és 926 millió Ft-tal magasabb 2020-ban), mint az optimista forgatókönyv szerint számolt. A csoportos alapon kalkulált, súlyozott ECL (mely könyvelésre került) 40 080 millió Ft 2021-ben (39 633 millió Ft 2020-ban). Ezek az összegek a Covid-19 miatt könyvelt management overlay-t is tartalmazzák (forgatókönyvenként) 2021 végére vonatkozóan (3-as kiegészítő melléklet).

A Csoport az ECL mérésénél megalapozott előre tekintő információkat is figyelembe vett, amelyek elsősorban a saját makrogazdasági előrejelző modelljéből származnak. A legjelentősebb, az ECL szintjével korreláló előre tekintő feltételezések és ezek súlyozásai a 2021. december 31-i állapot szerint a következők:

Változó	Scenárió	Súlyozás	Feltételezés:				
			2022	2023	2024	2025	2026
Munkanélküliségi ráta	Alap	80%	3,5%	3,2%	3,0%	3,2%	3,3%
	Optimista	10%	3,3%	3,0%	2,8%	3,0%	3,2%
	Pesszimista	10%	4,2%	4,0%	3,8%	3,8%	3,9%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	80%	5,2%	4,0%	3,5%	3,2%	2,9%
	Optimista	10%	6,0%	4,9%	4,5%	4,0%	3,6%
	Pesszimista	10%	2,7%	2,8%	3,0%	2,8%	2,6%

A 2020. december 31-én érvényes feltételezések és súlyozások a következők voltak:

Változó	Scenárió	Súlyozás	Feltételezés:				
			2021	2022	2023	2024	2025
Munkanélküliségi ráta	Alap	55%	5,6%	4,8%	4,0%	4,0%	4,0%
	Optimista	10%	4,2%	4,0%	3,8%	3,8%	3,9%
	Pesszimista	35%	7,5%	6,5%	5,8%	5,5%	5,2%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	55%	5,0%	3,5%	3,0%	2,8%	2,6%
	Optimista	10%	4,0%	3,5%	3,0%	2,8%	2,6%
	Pesszimista	35%	4,0%	3,5%	3,0%	2,8%	2,6%

Az ECL számításánál két változót használ a Csoport: a munkanélküliségi rátát és a reál GDP növekedési rátáját. A makrogazdasági feltételezéseket negyedévente aktualizálja. A súlyozások 2021 során nem változtak.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek iparág szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja be:

Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Iparág</u>		
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	112 085	102 000
Bányászat, kőfejtés	848	898
Feldolgozóipar	262 193	231 173
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	92 324	66 329
Vízellátás	11 594	14 506
Építőipar	41 103	26 597
Kereskedelem, gépjárműjavítás	149 773	139 906
Szállítás, raktározás	68 654	73 779
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	20 276	18 807
Információ, kommunikáció	11 114	8 091
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	57 830	59 886
Ingyanügyletek	138 058	161 124
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	31 565	30 923
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	18 723	12 543
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	20	50
Oktatás	1 284	1 381
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1 657	1 938
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	474	559
Magyar Nemzeti Bank	1 201 734	624 118
Lakosság	971 140	831 535
Központi költségvetés	30 771	61 207
Önkormányzatok	21 735	21 762
Hitelintézetek	640 100	538 603
Egyéb szolgáltatás	3 596	3 985
	<u>3 888 651</u>	<u>3 031 700</u>
Hitelek és követelések bruttó értéke		
Hitelek és követelésekre képzett értékvesztések összesen (lásd 25-ös kiegészítő melléklet)	<u>(40 133)</u>	<u>(50 170)</u>
Hitelek és követelések összesen	<u><u>3 848 518</u></u>	<u><u>2 981 530</u></u>

A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékel és az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegeket, a központi bankoknál elhelyezett készpénz egyenlegeket és az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket tartalmazza.

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

Az üzleti politikának megfelelően a Csoport rendszerint nem nyújt biztosíték-alapú hitelt (vagyis olyan hitelt, amely nem az ügyfél hitel-visszafizetési képességén alapul), ez alól a szabály alól egyetlen speciális terméktípus esetén van kivétel, ebben az esetben készpénz óvadék áll a követelés mögött. A Csoport számára a hitel-visszafizetés elsődleges – közvetlen – forrását a hitelfelvevő cash flow-ja jelenti.

Bármilyen jellegű fedezet bevonásához az ügyfél/hitelfelvevő szolvenciájának vizsgálata szükséges, melynek során a felajánlott eszközöket a vonatkozó belső szabályzatoknak megfelelően kell értékelni.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A legfontosabb biztosíték típusok a következők:

- lakossági hitelek esetében lakóingatlant terhelő jelzálog;
- vállalati hitelek esetén, ingatlant (kereskedelmi- és lakóingatlant egyaránt) terhelő jelzálog, készleteket terhelő zálogjog, állami és intézményi garanciák vagy követelések átruházása;
- értékpapírkölcsönök esetén készpénz vagy értékpapír óvadékok.

A Csoport emellett figyelembe veszi anyavállalatok leányvállalataik hiteleiért várt kezességét is.

Vállalati ügyfelek esetén a biztosítékok valós értékének monitoringja az ügyfél-kapcsolattartó feladata, amelyhez az érintett biztosítékok rendszeres felülvizsgálatát, és – amennyiben szükséges – további biztosítékok bevonását kéri az ügylet mögé. A nem teljesítő ügyfelek esetén a biztosítékokat alapos vizsgálatnak vetik alá a várható megtérülés becslése érdekében az értékvesztés szükséges mértékének megállapításához. Lakossági ügyfelek esetén a fedezetek rendszeresen frissített indexált piaci értékét használja a Csoport.

A Csoport a követeléseik mögött álló fedezetekből befektetési célú ingatlanokat és egyéb eszközöket vett át 2021-ben 186 millió Ft értékben (375 millió Ft 2020-ban).

A Csoport a követelések fejében átvett fedezeteket értékesíti, és nem használja fel saját tevékenységéhez.

A következő tábla a nem, alul-, teljesen vagy túlfedezett hiteleket mutatja be. A tábla a fedezetek valós értékét mutatja be, mely maximalizálva van a hitelek, hitelkeretek, garanciák és egyéb függő kötelezettségek nettó könyv szerinti értékére.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Alul fedezett hitelek		Teljesen és túl fedezett hitelek		Nem fedezett hitelek	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték			
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	69 023	67 132	-	-	1 772 755	1 841 778	67 132
Államháztartás	31 195	23 358	2 588	2 588	18 024	51 807	25 946
Vállalatok	728 340	339 547	87 827	87 827	187 297	1 003 464	427 374
ebből: kis- és közepes vállalkozások	475 203	226 540	74 872	74 872	65 075	615 150	301 412
Háztartások	36 531	22 801	796 392	796 392	118 545	951 468	819 193
Fogyasztói hitel	285	122	143 350	143 350	98 522	242 157	143 472
Hitelkártya	-	-	-	-	6 104	6 104	-
Folyószámla	2 832	1 664	160	160	6 459	9 451	1 824
Pénzügyi lízing	1 089	975	1 899	1 898	-	2 988	2 873
Jelzáloghitel	21 179	14 542	641 465	641 465	6 450	669 094	656 007
Meghatározott időre szóló hitelek	11 146	5 498	9 518	9 519	1 010	21 674	15 017
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>865 089</u>	<u>452 838</u>	<u>886 807</u>	<u>886 807</u>	<u>2 096 621</u>	<u>3 848 517</u>	<u>1 339 645</u>
Hitelkeretek és garanciák 2021. december 31-én							
Hitelkeret	185 568	67 408	4 520	4 520	523 680	713 768	71 928
Pénzügyi garanciák	192 534	92 754	517	517	178 596	371 647	93 271
Egyéb	5 318	1 407	-	-	5 357	10 675	1 407
Összesen	<u>383 420</u>	<u>161 569</u>	<u>5 037</u>	<u>5 037</u>	<u>707 633</u>	<u>1 096 090</u>	<u>166 606</u>

A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Alul fedezett hitelek		Teljesen és túl fedezett hitelek		Nem fedezett hitelek	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték			
Hitelek és előlegek 2020. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	41 129	39 963	-	-	1 121 550	1 162 679	39 963
Államháztartás	46 213	38 889	3 291	3 291	33 047	82 551	42 180
Vállalatok	662 762	318 601	92 570	92 570	171 611	926 943	411 171
ebből: kis- és közepes vállalkozások	415 884	203 443	71 994	71 994	46 282	534 160	275 437
Háztartások	101 873	86 703	607 751	607 751	99 733	809 357	694 454
Fogyasztói hitel	61 442	60 612	39 913	39 913	83 967	185 322	100 525
Hitelkártya	-	-	-	-	5 763	5 763	-
Folyószámla	2 580	1 272	116	116	7 052	9 748	1 388
Pénzügyi lízing	1 152	1 118	2 172	2 172	110	3 434	3 290
Jelzáloghitel	24 736	18 124	556 107	556 107	1 482	582 325	574 231
Meghatározott időre szóló hitelek	11 963	5 577	9 443	9 443	1 359	22 765	15 020
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>851 977</u>	<u>484 156</u>	<u>703 612</u>	<u>703 612</u>	<u>1 425 941</u>	<u>2 981 530</u>	<u>1 187 768</u>
Hitelkeretek és garanciák 2020. december 31-én							
Hitelkeret	181 947	73 078	6 019	6 019	469 469	657 435	79 097
Pénzügyi garanciák	160 456	85 163	173	173	126 769	287 398	85 336
Egyéb	3 081	992	9	9	8 962	12 052	1 001
Összesen	<u>345 484</u>	<u>159 233</u>	<u>6 201</u>	<u>6 201</u>	<u>605 200</u>	<u>956 885</u>	<u>165 434</u>

* A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

A hitelek és előlegek * a biztosítéktípusok szerinti bontását az alábbiakban mutatjuk be.

	Fedezett:									
	Lakóingatlan		Kereskedelmi ingatlan		Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír		Egyéb		Könyv sz. érték össz.	Valós érték össz.
	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték		
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	69 023	67 132	69 023	67 132
Államháztartás	-	-	9 303	2 077	-	-	24 480	23 869	33 783	25 946
Vállalatok	-	-	528 609	275 194	7 520	3 965	280 038	148 215	816 167	427 374
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	359 509	190 757	4 139	3 634	186 427	107 021	550 075	301 412
Háztartások	806 278	799 478	10 764	5 885	256	242	15 625	13 588	832 923	819 193
Fogyasztói hitel	143 634	143 471	-	-	1	1	-	-	143 635	143 472
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	2 059	1 478	-	-	933	346	2 992	1 824
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	2 988	2 873	2 988	2 873
Jelzáloghitel	662 644	656 007	-	-	-	-	-	-	662 644	656 007
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	8 705	4 407	255	241	11 704	10 369	20 664	15 017
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	806 278	799 478	548 676	283 156	7 776	4 207	389 166	252 804	1 751 896	1 339 645
Nem biztosított kitettségek	104 881	-	964	-	4	-	1 990 772	-	2 096 621	-
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	911 159	799 478	549 640	283 156	7 780	4 207	2 379 938	252 804	3 848 517	1 339 645

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

A hitelek és előlegek * a biztosítéktípusok szerinti bontását az alábbiakban mutatjuk be.

	Fedezett:									
	Lakóingatlan		Kereskedelmi ingatlan		Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír		Egyéb		Könyv sz. érték össz.	Valós érték össz.
	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték		
Hitelek és előlegek* 2020. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	41 129	39 963	41 129	39 963
Államháztartás	-	-	8 283	1 426	-	-	41 221	40 754	49 504	42 180
Vállalatok	-	-	502 754	258 378	6 504	5 413	246 074	147 380	755 332	411 171
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	320 490	170 641	6 054	4 977	161 334	99 819	487 878	275 437
Háztartások	682 197	674 755	11 337	5 505	269	257	15 821	13 937	709 624	694 454
Fogyasztói hitel	101 354	100 524	-	-	1	1	-	-	101 355	100 525
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	1 625	782	-	-	1 071	606	2 696	1 388
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	3 324	3 290	3 324	3 290
Jelzáloghitel	580 843	574 231	-	-	-	-	-	-	580 843	574 231
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	9 712	4 723	268	256	11 426	10 041	21 406	15 020
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	682 197	674 755	522 374	265 309	6 773	5 670	344 245	242 034	1 555 589	1 187 768
Nem biztosított kitettségek	85 436	-	626	-	4	-	1 339 874	-	1 425 940	-
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	767 633	674 755	523 000	265 309	6 777	5 670	1 684 119	242 034	2 981 529	1 187 768

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

A nem teljesítő vagy későbbi pénzügyi eszközök mögött álló fedezetek 49 767 millió Ft-ot tettek ki 2021. december 31-én (34 348 millió Ft-ot 2020. december 31-én). A fedezetek értéke az indexált vagy felülvizsgált fedezeti értéket tartalmazza a kapcsolódó követelés erejéig.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázatok bemutatják a hitelek és előlegek értékvesztés szakaszok szerinti bontását.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						Összesen
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelek és előlegek* 2021. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 837 388	351	35	(51)	(4)	-	1 837 719
Államháztartás	39 228	13 270	1	(20)	(679)	-	51 800
Vállalatok	838 678	163 190	21 267	(1 719)	(10 057)	(7 932)	1 003 427
ebből: kis- és közepes vállalkozások	548 427	66 647	11 217	(1 075)	(4 235)	(5 836)	615 145
Háztartások	649 636	87 381	31 875	(1 088)	(7 189)	(11 057)	749 558
Ebből:POCI	-	3 412	7 241	-	-	(1 097)	9 556
Fogyasztói hitel	90 595	10 143	6 698	(919)	(1 452)	(3 548)	101 517
Hitelkártya	5 619	565	176	(39)	(119)	(98)	6 104
Folyószámla	6 652	2 276	1 868	(35)	(468)	(842)	9 451
Pénzügyi lízing	2 632	384	0	(3)	(25)	-	2 988
Jelzáloghitel	526 898	69 274	23 098	(55)	(4 835)	(6 556)	607 824
Meghatározott időre szóló hitelek	17 240	4 739	35	(37)	(290)	(13)	21 674
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	3 364 930	264 192	53 178	(2 878)	(17 929)	(18 989)	3 642 504

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						Összesen
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelek és előlegek* 2020. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 158 542	141	5	(39)	(2)	-	1 158 647
Államháztartás	81 624	932	379	(30)	(13)	(375)	82 517
Vállalatok	804 755	129 367	18 609	(3 623)	(15 028)	(8 883)	925 197
ebből: kis- és közepes vállalkozások	477 663	61 898	8 470	(2 133)	(7 447)	(4 327)	534 124
Háztartások	599 988	75 134	22 542	(1 318)	(9 289)	(11 458)	675 599
Ebből:POCI	-	4 787	11 341	-	-	(5 265)	10 863
Fogyasztói hitel	82 323	5 400	750	(929)	(994)	(535)	86 015
Hitelkártya	5 628	219	33	(33)	(63)	(21)	5 763
Folyószámla	7 402	2 507	950	(38)	(839)	(234)	9 748
Pénzügyi lízing	3 202	268	0	(6)	(30)	-	3 434
Jelzáloghitel	481 482	63 538	20 759	(259)	(6 999)	(10 647)	547 874
Meghatározott időre szóló hitelek	19 951	3 202	50	(53)	(364)	(21)	22 765
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>2 644 909</u>	<u>205 574</u>	<u>41 535</u>	<u>(5 010)</u>	<u>(24 332)</u>	<u>(20 716)</u>	<u>2 841 960</u>

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**A belső kockázati minősítéseknek megfelelő hitelkockázati kitettség**

Az alábbi táblázat az ügyfeleknek és más bankoknak nyújtott hitelek (a pénzügyi pozíciók nélkül), valamint az ezekhez tartozó függő és jövőbeli kötelezettségeket tartalmazza. Az esedékes és nem értékvesztett eszközök felosztásra kerültek a megfelelő hitelminőségi kategóriák között.

Adatok millió Ft-ban

	Múltbeli bedőlési arány* 2021 %	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2021 %	Összesen 2021	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2020 %	Összesen 2020
PD 1-2	0,0000	0,7524	446 241	0,7501	331 308
PD 3-4	0,0085	0,5672	1 181 439	0,5795	989 290
PD 5-9	0,0588	0,5813	1 201 629	0,5631	1 151 116
PD 10-12	1,0000	0,5613	46 462	0,3563	37 964
Összesen			<u>2 875 771</u>		<u>2 509 678</u>

* Értékvesztett (PD 10-12) portfólió minősítési kategóriák szerint összehasonlítva az előző év teljes nem értékvesztett portfóliójával.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a hitelportfólió belső minősítési kategória szerinti megoszlását mutatja.

	Teljesítő (1-es és 2-es szint)									Nemteljesítő (3-as szint)			Össze- sen %
	PD1 %	PD2 %	PD3 %	PD4 %	PD5 %	PD6 %	PD7 %	PD8 %	PD9 %	PD10 %	PD11 %	PD12 %	
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én													
Központi bank és hitelintézetek	13,6	33,1	0,5	-	-	0,2	-	-	-	-	-	0,0	47,4
Államháztartás	-	0,3	0,7	0,3	-	-	-	-	-	-	-	0,0	1,3
Vállalatok	0,3	2,6	2,5	4,7	8,2	5,8	1,1	0,7	0,4	0,3	-	0,1	26,7
ebből: kis- és közepes vállalkozások	0,3	1,7	1,8	2,5	5,7	3,1	0,9	0,4	0,2	0,1	-	0,1	16,8
Háztartások	-	0,6	8,9	6,1	4,4	1,2	2,3	0,1	0,3	0,5	0,1	0,1	24,6
Fogyasztói hitel	-	-	-	3,7	0,3	0,4	1,8	-	0,1	0,1	-	-	6,4
Hitelkártya	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Folyószámla	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0
Jelzáloghitel	-	0,6	8,8	2,1	3,8	0,7	0,4	0,1	0,2	0,4	0,1	0,1	17,3
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	-	-	-	-	-	0,5
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0
Összesen	<u>13,9</u>	<u>36,6</u>	<u>12,6</u>	<u>11,1</u>	<u>12,6</u>	<u>7,2</u>	<u>3,4</u>	<u>0,8</u>	<u>0,7</u>	<u>0,8</u>	<u>0,1</u>	<u>0,2</u>	<u>100</u>

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a hitelportfólió belső minősítési kategória szerinti megoszlását mutatja.

	Teljesítő (1-es és 2-es szint)									Nemteljesítő (3-as szint)			Össze- sen %
	PD1 %	PD2 %	PD3 %	PD4 %	PD5 %	PD6 %	PD7 %	PD8 %	PD9 %	PD10 %	PD11 %	PD12 %	
Hitelek és előlegek 2020. december 31-én													
Központi bank és hitelintézetek	6,8	22,5	-	9,4	-	-	-	-	-	-	-	-	38,7
Államháztartás	-	0,9	1,6	0,2	0,1	-	-	-	-	-	-	-	2,8
Vállalatok	0,3	1,7	2,3	5,3	9,9	7,3	2,2	1,2	0,4	0,4	0,1	0,2	31,3
ebből: kis- és közepes vállalkozások	0,3	0,5	1,8	3,0	5,9	3,8	1,8	0,6	0,2	0,1	0,1	0,1	18,2
Háztartások	-	0,6	9,6	6,0	5,2	1,6	2,6	0,3	0,5	0,1	0,1	0,6	27,2
Fogyasztói hitel	-	-	-	3,1	0,4	0,5	2,0	-	0,1	-	-	-	6,1
Hitelkártya	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Folyószámla	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Pénzügyi lízing	-	-	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1
Jelzáloghitel	-	0,6	9,5	2,4	4,4	0,9	0,5	0,3	0,4	0,1	0,1	0,6	19,8
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	0,1	0,2	0,2	0,2	0,1	-	-	-	-	-	0,8
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>7,1</u>	<u>25,7</u>	<u>13,5</u>	<u>20,9</u>	<u>15,2</u>	<u>8,9</u>	<u>4,8</u>	<u>1,5</u>	<u>0,9</u>	<u>0,5</u>	<u>0,2</u>	<u>0,8</u>	<u>100,00</u>

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

45.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance)

Az adósságkönnyítési politika (átstrukturált hitelek és lízing) a Magyar Nemzeti Bank 2016/39-es rendeletén és az Európai Bankhatóság (EBA) által kiadott direktíván alapul, mely 2014/09/30-tól egységesíti az adósságkönnyítési politika és a problémás hitelek definícióját az EU-ban.

Az adósságkönnyítés hasonlít a nehéz helyzetbe került adóssal történő újratárgyaláshoz, amikor a bank hajlandó a meglévő szerződések és kötelezettségek újratárgyalására a nehéz helyzetbe került hitelfelvevővel annak érdekében, hogy elkerülhető legyen a hitel bedőlése (pl. hogy elkerülje a késedelmi kamat, késedelmes bérleti díj-, tőke- és/vagy banki költségek fizetését). A magyar állam által elrendelt pénzügyi moratórium nem tekintendő automatikusan átstrukturálásnak.

Az adósságkönnyítés azt jelenti, hogy engedményeket teszünk az adósnak, akinek nehézséget okoz, vagy a közeljövőben nehézséget fog okozni fizetési kötelezettségeinek teljesítése.

Az engedmény a következők valamelyikét jelenti:

- a) a meglévő szerződés feltételeinek módosítása, minthogy az adós a megítélés szerint pénzügyi nehézségei miatt nem képes a szerződés feltételeinek teljesítésére, amennyiben a módosítást elvileg nem engedélyeztük volna, ha az adós nem került volna szorult pénzügyi helyzetbe;
- b) valamely problémás hitel teljes vagy részleges kiváltása új hitellel, kizárólag arra való tekintettel, hogy az adós a pénzügyi nehézségei miatt nem képes a problémás hitel feltételeinek teljesítésére.

A fentiek azt jelentik, hogy valamely kitétséget adósság-könnyítettnek kell tekinteni, ha két feltétel teljesül:

- a) a bank engedményt tett a hitelfelvevőnek, azért mert
- b) a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei vannak.

Az átstrukturált megjelölés a továbbiakban nem alkalmazandó, amennyiben a lenti feltételek teljesülnek:

- az átstrukturált hitel teljesítővé válása után eltelik egy legalább 2 éves próbaidőszak;
- a szerződés teljesítővé válik, abban az esetben is, ha korábban nem teljesítő volt, de az időközben elvégzett hitelminősítés alapján a továbbiakban nem tekinthető nem teljesítőnek;
- legalább a próbaidő felében történtek rendszeres törlesztések a tőke és kamat egy meghatározott kumulált minimum összege felett;
- a próbaidő alatt egyszer sem rendelkezik 30 napnál nagyobb késedelemmel.

A nemteljesítő kitétségek az átstrukturálást követő legalább 1 éven keresztül nem kerülhetnek át teljesítő kategóriába.

Az ügyfél értékelési kategóriája nem javulhat az átstrukturálásnak köszönhetően. A Csoport az átstrukturált ügyleteket legfeljebb PD9-es kategóriába sorolja. A következő esetekben az átstrukturált hitelek nem teljesítő státuszt kapnak (Legalább PD10):

- a próbaidőszak alatt bekövetkezett második adósságkönnyítés esetén;
- a próbaidőszak alatt bekövetkezett 30 napnál hosszabb jelentős összegű (összkitettség 2%-át vagy 250 000 Ft-ot meghaladó) fizetési késedelem esetén;
- részleges és/vagy teljes adósság elengedés esetén.

Az átstrukturált besorolást a hitel (nem a teljes kitétség) és hitelfelvevő (nem a teljes csoport) szintjén szükséges jelenteni.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázat az átstrukturált és nem átstrukturált hitelek állományát mutatja be.

	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás		Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
		Összesen				
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	-	-	-	30 983	(6 493)	24 490
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	11 288	(3 723)	7 565
Háztartások	4 549	(250)	4 299	44 601	(8 046)	36 555
Fogyasztói hitel	2 462	(161)	2 301	8 292	(2 419)	5 873
Hitelkártya	-	-	-	197	(65)	132
Folyószámla	-	-	-	488	(194)	294
Pénzügyi lízing	-	-	-	2	-	2
Jelzáloghitel	2 087	(89)	1 998	35 125	(5 336)	29 789
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	497	(32)	465
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	4 549	(250)	4 299	75 584	(14 539)	61 045

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott forgalmazott hitelek nem teljesítők.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázat az átstrukturált és nem átstrukturált hitelek állományát mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek 2020. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	379	(375)	4
Vállalatok	-	-	-	4 472	(2 972)	1 500
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	2 365	(871)	1 494
Háztartások	5	(1)	4	7 776	(2 940)	4 836
Fogyasztói hitel	-	-	-	63	(45)	18
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	5	(1)	4	7 713	(2 895)	4 818
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	5	(1)	4	12 627	(6 287)	6 340

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott forgalmazott hitelek nem teljesítők.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az átstrukturált hitelek és előlegek jelentős növekedését a moratóriumban 2021-ben bekövetkezett változásokra adott hitelkockázatkezelési megoldások okozzák.

Konzervatív kezelésként magas kockázatú átstrukturáltak lettek minősítve az ügyletek amennyiben a kockázati mutatók erre adtak okot. Azok az ügyfelek, melyeknél a kockázati mutatók nem romlottak teljesítő átstrukturáltak/ 2-es szintnek minősülnek. Megjegyzendő, hogy a PD modell elemzés szerint hosszútávon ezeknek az ügyfeleknek jelentős része javulni fog. A lakossági ügyfelekre vonatkozó, fent leírt hatás mellett a moratóriumban részt vevő nem lakossági ügyfelek is átsorolt jelölést kaptak egyedi alapon.

2021-ben és 2020-ban a Csoportnak nem voltak átstrukturált hitelkeretei és garanciái.

Az alábbi táblázatok az átstrukturált hitelek állományának változását mutatják be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Állomány az időszak elején	6 344	14 282
IFRS 9 változás		
Növekedés	61 939	1 590
Csökkenés	-	(6 873)
Diszkont hatás	(3 731)	(12 714)
Tárgyévben elszámolt értékvesztés	(248)	1 106
Deviza ártértékelés	1 040	8 953
Állomány az időszak végén	<u>65 344</u>	<u>6 344</u>

A Csoport 2 082 millió Ft kamatbevételt számolt el az átstrukturált hitelekre 2021-ben (526 millió Ft -ot 2020-ban).

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2021. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							Összesen
	Teljesítő			Nem teljesítő				
	Nem késett	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	13 404	213	87	12	10 025	171	578	24 490
ebből: kis- és közepes vállalkozások	3 545	213	87	12	2 959	171	578	7 565
Háztartások	24 427	1 610	299	25	12 198	889	1 406	40 854
Fogyasztói hitel	4 841	234	34	-	2 865	159	41	8 174
Hitelkártya	78	4	-	-	48	1	1	132
Folyószámla	163	24	9	3	80	2	13	294
Pénzügyi lízing	2	-	-	-	-	-	-	2
Jelzáloghitel	18 891	1 345	249	22	9 205	727	1 348	31 787
Meghatározott időre szóló hitelek	452	3	7	-	-	-	3	465
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	37 831	1 823	386	37	22 223	1 060	1 984	65 344

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2020. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							Összesen
	Teljesítő				Nem teljesítő			
	Nem késett	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	
Hitelek és előlegek 2020. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	4	4
Vállalatok	436	2	-	-	1 045	-	17	1 500
ebből: kis- és közepes vállalkozások	436	2	-	-	1 045	-	11	1 494
Háztartások	833	378	71	-	1 017	263	2 278	4 840
Fogyasztói hitel	14	1	-	-	2	-	1	18
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	819	377	71	-	1 015	263	2 277	4 822
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	1 269	380	-	-	2 062	263	2 299	6 344

A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek értékvesztés szakaszok szerinti bontása látható.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz MHUF	2-es szakasz MHUF	3-as szakasz MHUF	1-es szakasz MHUF	2-es szakasz MHUF	3-as szakasz MHUF	Total MHUF
Hitelek és előlegek* 2021. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	-	14 876	16 107	-	(1 160)	(5 333)	24 490
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	4 281	7 007	-	(424)	(3 299)	7 565
Háztartások	-	24 525	20 076	-	(1 524)	(6 522)	36 555
ebből: POCI	-	657	2 489	-	(1 438)	(96)	1 612
Fogyasztói hitel	-	3 504	4 788	-	(86)	(2 333)	5 873
Hitelkártya	-	90	107	-	(8)	(57)	132
Folyószámla	-	239	249	-	(40)	(154)	294
Pénzügyi lízing	-	2	-	-	-	-	2
Jelzáloghitel	-	20 198	14 927	-	(1 360)	(3 976)	29 789
Meghatározott időre szóló hitelek	-	492	5	-	(30)	(2)	465
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	39 401	36 183	-	(2 684)	(11 855)	61 045

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek értékvesztés szakaszok szerinti bontása látható.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz MHUF	2-es szakasz MHUF	3-as szakasz MHUF	1-es szakasz MHUF	2-es szakasz MHUF	3-as szakasz MHUF	Total MHUF
Hitelek és előlegek* 2020. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	379	-	-	(375)	4
Vállalatok	-	523	3 949	-	(85)	(2 887)	1 500
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	523	1 842	-	(85)	(786)	1 494
Háztartások	-	1 354	6 426	-	(72)	(2 868)	4 840
ebből: POCl	-	923	3 438	-	-	(1 203)	3 158
Fogyasztói hitel	-	16	47	-	(1)	(44)	18
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	-	1 338	6 379	-	(71)	(2 824)	4 822
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	1 877	10 754	-	(157)	(6 130)	6 344

A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az átstrukturált hitelek iparágak szerinti bontása az alábbi táblázatban kerül bemutatásra.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Iparág</u>		
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	285	-
Feldolgozóipar	13 381	2 377
Építőipar	115	-
Kereskedelem, gépjárműjavítás	785	-
Szállítás, raktározás	9 516	298
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	2 681	-
Információ, kommunikáció	93	-
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	2	-
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	395	171
Ingatlanügyletek	601	1 575
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	427	51
Oktatás	18	-
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	36	-
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	12	-
Egyéb szolgáltatás	2 637	-
Lakosság	49 149	7 781
Nem pénzügyi vállalatok	-	379
	<u>80 133</u>	<u>12 632</u>
Átstrukturált hitelek és követelések bruttó értéke		
	<u>80 133</u>	<u>12 632</u>
Felhalmozott értékvesztés	(14 539)	(6 287)
Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás		
	<u>(250)</u>	<u>(1)</u>
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	<u>65 344</u>	<u>6 344</u>

Az összes átstrukturált hitel belföldi ügyfelekhez kapcsolódik 2021-ben és 2020-ban.

A táblázat tartalmazza kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek amortizált bekerülési értékének nettó könyv szerinti értékét, a készpénz és készpénzegyenlegek a központi bankokkal és egyéb hitelintézetekkel szembeni lekötött betéteket.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

45.6 Működési kockázat

A KBC Csoporttal összhangban, a „működési kockázatok” és a „működési kockázatkezelés” tekintetében a K&H Csoport is a Bazel hivatalos definícióját alkalmazza. Ennek megfelelően a működési kockázat az emberek, belső folyamatok és rendszerek nem megfelelő vagy hibás működése, illetve külső tényezők által előidézett veszteségek kockázatát jelenti. Ez magában foglalja a jogi és adó kockázatot, nem tartalmazza viszont a stratégiai és a szisztematikus kockázatot. A Csoport bizonyos mértékben figyelembe veszi a reputációs kockázatot is. Ha a kontrollok nem működnek megfelelően a működési kockázatok pénzügyi és reputációs veszteséghez vezethetnek, jogi és hatósági következményekkel járhatnak. A működési kockázatok nem szüntethetőek meg teljesen, azonban átgondolt kontroll rendszer alkalmazásával elfogadható szintre csökkenthetők.

A jelentési feladatok teljesítése céljából általános/egységes folyamatokat és kockázati eseményeket alkalmazunk. A Csoport a folyamatok, kockázati esemény típusok, kockázatcsökkentő/mérő eljárások, és egy eszközrendszer egységes használatát vezette be a működési kockázatok kezelésére.

A működési kockázat kezelés eszközrendszerének első eleme a *csoport sztenderdek* használata. A sztenderdeket egy kompetencia-központ dolgozza ki a legfontosabb kockázatok kontrollja és csökkentése céljából. A csoport sztenderdek betartását egy felmérés – a csoport sztenderd-értékelés – segítségével ellenőrzik, amely során a csoport sztenderdek előírásai és a helyi gyakorlat közti eltéréseket mérik fel. A felmérés eredményeként kidolgozott intézkedési terveket folyamatosan ellenőrzik, és azokról jelentést tesznek a Tőke- és kockázati felügyeleti bizottság illetőleg a Működési kockázati tanács(ok) felé. A helyi üzletági vezetés felelős a csoport sztenderdek helyi folyamatokká történő alakításáért, és az intézkedési tervek időben történő és pontos megvalósításáért.

A *kockázati önértékelések* azt a célt szolgálják, hogy a helyi üzletági vezetés azonosítsa és felmérje a lényeges termékekben, tevékenységekben, folyamatokban és rendszerekben rejlő működési kockázatokat.

Az *esettanulmány értékelés* során a Csoport az egymásra épülő kontroll rétegek közti rések azonosításával teszteli a fennálló kontrollkörnyezet védelmi szintjét olyan súlyos működési kockázati eseményekkel szemben, amelyek a banki és a biztosítási iparágban ténylegesen felmerültek.

A KBC irányelveinek megfelelően a Csoport egy egységes és integrált adatbázisban gyűjti a *működési veszteséget okozó eseményeket*, amelyet a jelentési feladatok ellátására is használ.

A KRI (kulcsfontosságú kockázati mutatók) módszerét és kereteit 2009-ben vezette be a Csoport. Ezek olyan mérhető értékek vagy mutatók, amelyek segítik a szervezetet bizonyos kulcsfontosságú kockázatok önmagában rejlő, illetve maradvány kitétségének monitorolásában, és ötvözik a kockázat mérését annak kezelésével. A kockázati kitétség változását a Csoport kockázatviselési toleranciájával szemben az egyes KRI-okhoz beállított figyelmeztetési és hibálimitek mérik.

A fő üzletágak, az Információ biztonság és az Információ Technológia területek a működési, üzleti és reputációs kockázatának elemzését úgynevezett „top-down”, tehát felülről lefelé haladó módszerrel végezte el, a legfontosabb nem pénzügyi kockázatok felmérésére.

A kritikus üzleti tevékenységek folytonosságának biztosítására a Csoport egy kiterjedt üzletfolytonossági keretszabályzatot hozott létre, mely tartalmaz üzletfolytonossági terveket a fő tevékenységekre és ezeknek a terveknek a tesztjét is előírja, hogy a Csoport felkészülhessen egy lehetséges krízishelyzetre.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

46 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek és a bankokkal és befektetési vállalkozásokkal szembeni prudenciális követelményekről szóló 575/2013 EU rendeletnek (CRR) megfelelően a Csoportnak meghatározott szintű szavatoló tőkével kell rendelkeznie. A Csoport negyedévente jelenti a tőke megfelelési helyzetét a Magyar Nemzeti Banknak (MNB), valamint rendszeresen előrejelzések készülnek a tőke megfelelés várható alakulásával kapcsolatosan a Csoport Tőke- és kockázati felügyeleti bizottsága (CROC) számára. Amennyiben beavatkozásra van szükség (tőkeemelés, alárendelt kölcsöntőke felvétele, osztalékfizetés stb.), a Csoport vezetői bizottsága hoz döntést, és javasolja a szükséges lépéseket a tulajdonosnak.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Alapvető tőke elemek	341 455	368 191
Prudenciális szűrők miatti kiigazítások	24 261	(4 842)
Egyéb átmeneti kiigazítások	-	-
Alapvető tőke összesen	<u>365 716</u>	<u>363 348</u>
Járulékos tőke elemek	44 090	54 079
Egyéb átmeneti kiigazítások	-	-
Járulékos tőke összesen	<u>44 090</u>	<u>54 079</u>
Szavatoló tőke	<u><u>409 806</u></u>	<u><u>417 428</u></u>

A Csoport a 2021-es és 2020-as év folyamán, valamint 2021. december 31-én és 2020. december 31-én megfelelt az MNB tőke megfelelési követelményének.

A Bank a nyereségének 10%-át köteles későbbi veszteségekkel szemben általános tartalékként megképezni. 2021. december 31-én e tartalék egyenlege 40 167 millió Ft (2020. december 31-én 31 702 millió Ft) volt.


A Bank 2021. december 31-én 232 546 millió Ft felosztható tartalékkal rendelkezett (2020. december 31-én ez az összeg 156 362 millió Ft volt).

A Csoport 2021-es évre vonatkozóan 54 400 millió Ft osztalékfizetést javasol (2020-ra nem volt osztalék fizetés).

Az Igazgatóság 2022. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.



Guy Libot
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja



K&H Bank Zrt.

Vezetőségi jelentés (konszolidált)

2021. december 31.

A K&H Bankcsoport (továbbiakban: Csoport) konszolidált mérlegfőösszege 5 212 milliárd Ft volt 2021. december 31-én, 19%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Banki és biztosítási termékeket egyaránt kínáló pénzügyintézetként a Csoport országszerte 198 fiókkal a pénzügyi szolgáltatások teljes választékát kínálja ügyfeleinek.

1. Gazdasági környezet

A GDP erőteljes, 7,1%-os növekedését követően 2021-ben a magyar gazdaság teljesítménye az év végére meghaladta a koronavírus válság előtti szintet, bár az év során a kínálati korlátok egyre növekvő mértékben szabtak határt a növekedésnek (elsősorban a járműipar és az elektronikai termékek termelését hátráltatta a globális ellátási láncokban jelentkező fennakadások). 2021-ben a belső kereslet (beruházás és lakossági fogyasztás) vezérelte gazdasági növekedést bőkezű, prociklikus fiskális politika is támogatta. A munkanélküliségi ráta az év során folyamatosan mérséklődött, ugyanakkor a gazdaság egyre több területén jelent meg munkaerőhiány. Az év végére a munkaerőpiac a 2019-ben tapasztalt szinthez közel hasonló feszességet mutatott, a munkabérek gyors emelkedését is eredményezve.

A központi bankok inflációs célját meghaladó áremelkedés a gazdasági fellendülés globálisan megfigyelhető jelenségévé vált. Magyarországon mind külső (energia, alapanyag stb.), mind belső (laza fiskális és monetáris politika) tényezők hozzájárultak az infláció növekedéséhez az év második felében.

Az ország folyó fizetési mérleg hiánya tovább növekedett, részben a magas energia és nyersanyag árak miatt, de a gyengélkedő ipar és a korábbi évekhez képest elmaradó külföldi turizmus tovább rontotta a mérleget. A laza fiskális politika ellenére az eladósodás mértéke a gazdaság kedvező teljesítménye és a magas inflációnak köszönhetően csökkent. Az ország kockázati megítélése összességében kedvezően alakult, a hitelminősítők továbbra is befektetésre ajánlott kategóriában tartották Magyarország adósság-besorolását stabil kilátás mellett.

	2020 tény	2021 előzetes
GDP növekedés	-4,7%	+7,1%
Infláció (átlag)	+3,3%	+5,1%
Háztartások fogyasztása	-2,0%	+4,2%
Beruházások	-6,9%	+8,7%
Munkanélküliségi ráta	4,1%	3,7%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban)	-8,1%	-7,5%
Adósság/GDP ráta	80,0%	78,2%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	-1,6%	-2,5%

Forrás: MNB, KSH, K&H

A nemzetközi központi bankokat tekintve a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB) az elsők között változtatott hangvételén és a második negyedévben monetáris szigorítási ciklust indított el. Első lépésként júniusban módosította az egyhetes betéti kamatot 0,75 százalékról 0,9 százalékra. Összel, a gyorsan emelkedő inflációs környezetben, ill. a régiós jegybankok szigorítása mellett a magyar jegybank is nagyobb fokozatba kapcsolta a monetáris szigorítás tekintetében és az egyhetes betéti rátát 4 százalékra módosította. Mivel az infláció 2022 elején tovább gyorsult, az MNB tovább szigorított a monetáris kondíciókon és várhatóan a második negyedévben fejezheti be a kamatemelési ciklusát.

Az NHP Hajrá hitelprogram kivezetését követően, 2021 első félévében számos új kormányzati hitel- és garancia program került bevezetésre támogatva a gazdaság újra nyitását (átstrukturált Széchenyi Kártya program, az EXIM új befektetési programja stb.). Az év végével befejeződött a vállalati kötvénykibocsátási program, a lakosság számára pedig egy zöld-hitel program került bevezetésre az ősz folyamán.

2. A Csoport stratégiai célkitűzései

A K&H Bankcsoport egy univerzális bankbiztosító, amely kereskedelmi banki, lízing-, alapkezelői és biztosítási szolgáltatásokat nyújt magánszemélyek és vállalati ügyfelek (elsősorban kis- és középvállalkozások) számára, innovatív megoldások bevezetésére törekedve.

Annak érdekében, hogy tulajdonosaink és ügyfeleink elvárásainak megfeleljünk:

- mindig az ügyfelet helyezzük a középpontba,
- könnyű és gördülékeny hozzáférést biztosítunk ügyfeleinknek,
- hosszú távú partneri kapcsolat kialakítására törekszünk az ügyfeleinknek nyújtott kiemelkedő szolgáltatások és a személyes kapcsolat által,
- a nemzetközi tudást és gyakorlatot helyi ismeretekkel ötvözzük.

Célunk, hogy a K&H legyen a példa a bank-biztosítás területén.

Ügyfelekre vonatkozó stratégia:

Segítünk megvalósítani ügyfeleink álmait és megvédeni értékeiket.

Lakossági ügyfélkör: ügyfeleinket a különböző szegmensek speciális igényeihez igazodva szolgáljuk ki a legmegfelelőbb banki és biztosítási termékekkel, kiemelkedő ügyfélmélynnyel nyújtva.

Vállalati ügyfelek: stabil és független tanácsadóként, a személyes kapcsolatra, valamint az átfogó ügyfélismeretekre építve kínálunk személyre szabott, kényelmes és az ügyfelek igényeihez legjobban illeszkedő pénzügyi megoldásokat.

Termékekre vonatkozó stratégia:

Magánszemélyek:

- Innovatív megtakarítási termékek és tanácsadás, annak érdekében, hogy továbbra is megőrizhessük piacvezető szerepünket.
- Növekedés a hitelezésben, a valós ügyféligények és a hitelkockázatok körültekintő figyelembevételével.
- Erős fókusz a kényelmes tranzakciós szolgáltatások nyújtásán és az elsődleges bankkapcsolatok kialakításán.
- Egyszerű és gyors folyamatok.

Kis- és középvállalkozások (KKV):

- Megbízható és kényelmes tranzakciós banki szolgáltatások.
- Ügyféligényeknek megfelelő sztemerd termékek, egyszerű, könnyen elérhető szolgáltatások.
- Egyszerű és gyors hitelezési folyamat a KKV-k finanszírozásának elősegítésére.

Vállalatok:

- Teljes körű szolgáltatás, hangsúly a tanácsadáson annak érdekében, hogy testre szabott megoldásokat nyújthassunk ügyfeleinknek.

Disztribúciós csatornákra vonatkozó stratégia:

Többszatornás disztribúciós megoldás az alábbiak hatékony kombinációjával:

- e-bank, mobilbank
- széleskörű fiókhálózat magasfokú készpénz-automatizáltsággal és tanácsadási fókusszal
- TeleCenter, távbank
- kizárólagos ügynökök és brókerek.

A Bankcsoport legfontosabb megkülönböztető jegyei:

- közel vagyunk az ügyfeleinkhez: könnyű hozzáférés mind fizikai (kiterjedt fiókhálózat), mind pedig digitális (távcsatornák) értelemben;

- a K&H Csoport teljes körű szolgáltatást nyújt a banki és biztosítási területen (univerzális pénzügyintézet);
- szakértelem és tanácsadás a pénzügyi szolgáltatások teljes spektrumán;
- innováció: folyamatosan alkalmazkodunk a változó ügyfélszokásokhoz és környezethez, és arra törekszünk, hogy a digitális transzformáció eredményeképp a legjobb innovátorok legyünk a bankszektorban.

3. A Csoport konszolidált tevékenységének jellemzői

3.1. Mérleg

A Csoport mérlegfőösszege 2021. december 31-én 5 212 milliárd Ft volt (2020. december 31-hez képest 18,9%-kal növekedett).

Mrd Ft	2020. 12.31.	2021. 12.31.	Változás
Mérlegfőösszeg	4 384	5 212	+18,9%
Központi banknak és egyéb hitelintézeteknek nyújtott hitelek	1 163	1 842	+58,4%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 819	2 007	+10,3%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3 242	3 599	+11,0%
Saját tőke	401	441	+10,0%

A konszolidált mérleg alakulásában a lényegesebb elemek a következők:

- Az *ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések* állománya 10%-kal nőtt 2021-ben, a fő kategóriák: vállalat, lakosság, kvv és államháztartás. A vállalati hitelállomány éves szinten 10%-kal nőtt, köszönhetően az államilag támogatott hitelprogramokban (NHP Hajrá!, Exim Kárenyhítő hitelprogram, MNB Növekedési Kötvényprogram) való eredményes részvételnek. A lakossági hitelezésnél az új folyósítások értéke 27%-kal magasabb volt az előző évinél, meghaladva a piac 23%-os növekedését, elsősorban a babaváró hitelek miatt.
- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 11%-kal bővült 2021-ben: a növekedés mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben kétszámjegyű volt. A Bank piaci részesedése tovább javult a lakossági megtakarítások területén 2021-ben.
- A *saját tőke* 39,9 milliárd forinttal (10%-kal) nőtt 2021-ben, a változás főbb elemei: 2021. évi adózás utáni eredmény (+75,4 milliárd Ft), alacsonyabb cash flow fedezeti tartalék (-29,2 milliárd Ft) és értékpapírok ártértékelési tartaléka (-6,5 milliárd Ft). Tulajdonosi döntés alapján a 2021-es adózott eredményből 54 milliárd Ft osztalék kerül kifizetésre. A 2021. december 31-én a tőke megfelelési mutató 18,1% volt.

	2020. 12.31.	2021. 12.31.
Szavatoló tőke (Mrd Ft)	417	410
Tőke megfelelési mutató (%)	19,2	18,1

3.2. Eredmény

Mrd Ft	2020. 12.31.	2021. 12.31.
Adózás utáni eredmény	42,1	75,4

A Bankcsoport adózás utáni eredményére 2020-ban és 2021-ben is hatással volt számos egyszeri tétel:

- A pénzügyi moratórium miatti veszteség: -0,7 milliárd Ft 2021-ben (-4,4 milliárd Ft 2020-ban).¹
- 2021-ben 6,2 milliárd Ft IFRS 9 alapú kollektív értékvesztés került visszaírásra a Covid-19-re vonatkozó frissített hatáselemzéshez kapcsolódóan elsősorban a makrogazdasági scenáriók valószínűségeinek frissítése, a kockázatosabb ágazatokra alkalmazott ágazati stressz változása miatt (2020 év vége 19,7 milliárd Ft Covid-19-cel kapcsolatos IFRS 9 alapú kollektív értékvesztést tartalmazott).
- 2020-ban 11,4 milliárd Ft adózás előtti eredmény (üzletrész értékesítésből származó eredményként) került elszámolásra a K&H Alapkezelő tevékenységének a KBC Asset Management magyarországi fióktelepéhez 2020. július 1-jén történő átruházásából. Az együttműködés a KBC csoport számára szinergiákat biztosít, miközben az ügyfelek továbbra is a korábban megszokott magas színvonalú szolgáltatásokat élvezhetik.
- 2021-ben a kamat stop szabályozás 2,3 milliárd adózás előtti veszteséget okozott (a változó kamatozású jelzáloghitelek esetén, az irányadó kamat a 2021. október 27-ei szinten került maximalizálásra 2022. január 1. és június 30. között).
- 2021-ben a moratórium részt vevő folyószámlahitelekre és hitelkártyák kamatszámítására vonatkozó jogszabály hatásaként 0,7 milliárd Ft adózás előtti veszteség került elszámolásra .

A főbb eredménytétel alakulása:

- Az előző évhez képest a *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 18%-kal nőtt (2021: 106,6 milliárd Ft, 2020: 90,0 milliárd Ft) a növekvő ügyfél hitel- és betétállomány és a magasabb hozamkörnyezet miatt.
- A *nettó jutalék- és díjbevételek* 8%-kal nőtt 2020-hoz képest (2021: 70,5 milliárd Ft, 2020: 65,3 milliárd Ft) elsősorban a magasabb tranzakciós bevételeknek és a befektetésekből származó bevételeknek köszönhetően.
- Az *eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok* és a *deviza átvértékelés* együttes eredménye az előző évi szinten maradt (2021: 19,3 milliárd Ft, 2020: 19,1 milliárd Ft).
- A Bankcsoport *működési költsége* 114,8 milliárd Ft volt 2021-ben (2020: 106,9 milliárd Ft), a bankadó és a tranzakciós illeték nélküli működési költség 5,9%-kal nőtt az előző évhez képest elsősorban az IT költségek miatt (transzformációs és digitalizációs beruházások), de ahogy az üzleti tevékenység visszatért a válság előtti szintre 2021-ben, más költségtípusok is növekedni kezdtek az előző év alacsony szintjéhez képest (2020-ban számos megtakarítási intézkedés került bevezetésre annak érdekében, hogy a járvány ideiglenes gazdasági hatása költségsökkentéssel ellensúlyozásra kerüljön).
- A *hitelekre és függő kötelezettségekre elszámolt értékvesztés* soron 3,5 milliárd visszaírás történt, amelyből 6,2 milliárd Ft a 2020-ban képzett Covid-19-cel kapcsolatos IFRS 9 alapú kollektív értékvesztés (19,7 milliárd Ft) részbeni visszaírása, 3 milliárd Ft pedig a nem teljesítő portfóliók eladásának a hatása. A portfólió minősége minden szegmensben stabil maradt.

Nem teljesítő hitelek aránya	2020. 12.31.	2021. 12.31.
Lakosság	3,9%	3,6%
Vállalat	1,7%	1,7%
Összesen	2,7%	2,6%

A pénzügyi instrumentumok értékelésével a konszolidált éves beszámoló részletesen foglalkozik (a kiegészítő melléklet következő pontjai: 17-23, 26), míg a kockázatkezelési témakörre vonatkozó kiegészítő információt a konszolidált éves beszámoló 45. pontja tartalmazza.

¹ A koronavírus gazdasági hatásának enyhítése céljából 2020. március 18-án a kormány pénzügyi moratóriumot léptetett életbe a lakossági és vállalati adósok számára a 2020. december 31-ig esedékes tőke-, kamat- és díjfizetések tekintetében (47/2020 és 62/2020 Kormányrendelet). A következő időszakban a pénzügyi moratórium időtartama az eredeti feltételek mellett több lépésben meghosszabbításra került 2021. október 31-ig, 2022. június 30-ig egy új konstrukció lépett érvénybe (opt-in), korlátozottabb jogosultsági feltételekkel. Részletesebb leírás a Covid19-hez kapcsolódó pénzügyi moratóriumról a konszolidált éves beszámoló kiegészítő mellékletének 3. pontjában található.

A Csoport üzleti tevékenységét az alábbi mutatók is szemléltetik:

	2020.	2021.	változás
Költség / bevétel hányados	59,7%	56,2%	-3,6%
Költség / bevétel hányados *	56,5%	53,1%	-3,4%
Nem kamatjellegű bevétel / összes bevétel	49,7%	47,8%	-1,9%
Jutalékeredmény / összes bevétel	36,5%	34,5%	-2,0%
Működési bevétel / átlagos létszám (millió Ft)	53,3	62,9	+18,0%
Működési költség * / átlagos létszám (millió Ft)	30,1	33,4	+10,8%
Működési eredmény * / átlagos létszám (millió Ft)	23,2	29,5	+27,3%
Hitelköltség mutató	1,1%	-0,4%	-1,4%
Nem teljesítő hitelek	2,7%	2,6%	-0,1%
Hitel / betét hányados	58,7%	60,1%	+1,4%
Tőke megfelelési mutató (csoport)	19,2%	18,1%	-1,1%
LCR	222%	263%	+41%
NSFR	171%	171%	0%
ROE (átlagos saját tőkével számolva)	11,2%	17,9%	+6,7%
ROA (átlagos mérlegfőösszeggel számolva)	1,1%	1,6%	+0,5%

* bankadó nélkül

Az összes profithoz kapcsolódó jövedelmezőségi mutató jelentős javulást mutat 2021-ben.

4. A stratégiaileg fontos leányvállalatok bemutatása²

Lízingcsoport

A Lízingcsoportot 2021. december 31-én két gazdasági társaság alkotta a Bank által közvetlenül folytatott lízingtevékenység mellett (a korábbi években három társaság beolvadt a K&H Bank Zrt.-be).

Név	Fő tevékenység
K&H Autópark Kft.	Operatív lízing, flottakezelés
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing (ingatlan)

A K&H Lízingcsoport portfóliója 2021. december 31-én 83,3 milliárd Ft volt, amely 3,9%-os csökkenést jelent az előző év végéhez képest.

K&H Tanácsadó Zrt. „v. a.”

A K&H Tanácsadó Zrt. „v. a.” (korábban K&H Alapkezelő Zrt.) a K&H Bank 100%-os tulajdonú leányvállalata. A KBC Csoport döntése alapján a társaság alap- és portfóliókezelési tevékenysége 2020. július 1-jével átadásra került a KBC Asset Management NV Magyarországi Fióktelepének. A vállalat végelszámolása 2022 első negyedében lezárult.

² A konszolidált éves beszámoló kiegészítő mellékletének 43. pontja átfogó képet nyújt az összes leányvállalatról.

K&H Csoportszolgáltató Kft.

A Csoport - a K&H Csoportszolgáltató Központ Kft. (KHCSK) 100%-os tulajdonosának, a K&H Banknak a vezetésével - 2005-ben csoportszolgáltató központ megalakítása mellett döntött, amelynek célja az egyes, csoporton belüli, az alaptevékenységhez szorosan kötődő kiegészítő szolgáltatói tevékenységek központosítása és hatékony megszervezése volt. A Bankcsoport számára teljes körűen végzett szolgáltatói tevékenységek: ingatlangazdálkodás, logisztika- és bankbiztonsági feladatok, üzemgazdasági feladatok (vevő, szállító, tárgyi eszköz könyvelés, adó, bérszámfejtés) és üzleti szolgáltatások támogatása.

A Társaság szolgáltatási szintű megállapodásokat, ill. szerződéseket kötött a csoporttagokkal minden egyes szolgáltatásra vonatkozóan.

A K&H csoport stratégiájának részeként 2020 szeptemberében bevezetésre került a K&H+ applikáció. Az applikáció nem a hagyományos banki és biztosítási termékeket értékesíti, hanem digitális megoldásokat és ajánlatokat kínál, ami a K&H Bankkal szoros együttműködésben történik.

K&H Faktor Zrt.

A K&H Faktor Zrt. fő tevékenységként egyéb hitelnyújtási szolgáltatást végez (követelések megvásárlása, megelőlegezése, leszámítolása). A társaság üzleti tevékenységét 2010-ben kezdte meg, azóta az üzleti (faktorálási) forgalma folyamatosan növekszik (2021. év: 198 milliárd Ft, ami 21,3%-os növekedést jelent 2020. azonos időszaki forgalmához képest). A társaság ügyfelekkel szembeni követelése 15%-kal nőtt (2021. december 31-én 19,8 milliárd Ft volt).

K&H Jelzálogbank Zrt.

Az MNB 2017. április 1-jétől a kereskedelmi bankok részére előírja Jelzáloglevél Megfelelési Mutató (JMM) teljesítését annak érdekében, hogy a hosszú lejáratú lakossági jelzáloghitelek lejáratú transzformációjához kapcsolódó rendszerszintű kockázat csökkentésre kerüljön. A jelenlegi szabályozás értelmében a lakossági forint alapú jelzáloghitel portfoliót legalább 25%-ban legalább 3 éves lejáratú jelzáloglevéllel vagy jelzálog-hitelintézetből felvett refinanszírozási hitelből kell finanszíroznia a hitelintézeteknek.

A K&H Jelzálogbank 2016-ban alakult. A K&H Jelzálogbank alaptevékenysége, a K&H Bank lakossági jelzáloghiteleinek refinanszírozása és jelzáloglevél kibocsátás 2017 első negyedében indult.

A K&H Jelzálogbank 2017. márciustól több jelzáloglevél kibocsátást valósított meg, kezdetben zártkörű forgalomba hozatalok keretében, majd nyilvános forgalomba hozatalok során. A K&H Jelzálogbank forgalomban lévő jelzáloglevél állománya 2021. december 31-én 172 milliárd Ft volt, amelyből 145 milliárd Ft névértékű fix kamatozású jelzáloglevél a Budapesti Értéktőzsdén nyilvánosan került kibocsátásra.

5. Nem pénzügyi jelentés

A K&H fenntarthatósági stratégiája

A fenntarthatóság szerves részét képezi a vállalati referencia-stratégia négy pillérének (bankbiztosítás, fenntartható és nyereséges növekedés, ügyfélközpontúság és a társadalmi szerepvállalás), valamint mindennapi üzleti tevékenységeinknek. A fenntarthatóság csak akkor valósítható meg, ha sikerül a társadalom bizalmát is megőrizni, amelyben működünk.

Célunk, hogy mindezt felelős vállalathoz méltó fellépéssel érjük el: azaz mindenkor tudatában vagyunk működésünknek a társadalomra gyakorolt hatásával, valamint kiegyensúlyozott, releváns és átlátható módon reagálunk a társadalom szükségleteire és elvárásaira.

A K&H Csoport fenntarthatósági stratégiájának központi elemei

5.1

Az üzleti etikával, a szociális érzékenységgel, az emberi jogokkal, valamint a környezeti és ökológiai lábnyomunk csökkentésével kapcsolatos tevékenységeink szigorú irányelveken alapulnak.

A kapcsolódó szabályzatok a K&H-nál:

Üzleti etika:

-A K&H Bank magatartási szabályzata -Etikai kódex

Szociálisan érzékeny témák:

-Lakossági hitelkockázati szabályzat

-Magáncsőd

-Vállalati hitelezési politika (része a Vállalati döntési szabályzatnak)

-Egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása az ügyfélkapcsolat során

Emberi jogok:

-Kollektív Szerződés (6A és 6B §)

Környezetvédelem:

-A K&H Márkacsoport és a KBC csoport magyarországi érdekeltségeinek környezeti politikája

-A K&H Márkacsoport és a KBC csoport magyarországi érdekeltségeinek energiapolitikája

5.2

Célunk, hogy növeljük a társadalomra gyakorolt pozitív hatásunkat, ami az üzleti alaptévékenységünkhöz közel álló négy témát ölel fel: a pénzügyi ismereteket, a környezet iránti felelősséget, a vállalkozásösztönzést és az egészséget.

Pénzügyi ismeretek és kiberbiztonság

A 2020/21-es iskolaévben tizenegyedik alkalommal rendeztük meg 'K&H Vigyázz, kész, pénz!' általános iskolás diákoknak szóló pénzügyi oktatási programunkat és vetélkedőnket, amivel arra kívánjuk biztatni a gyerekeket, hogy ismerkedjenek meg a háztartás napi pénzügyeinek alapjaival, így segítve későbbi okos döntéseiket. 2020 újdonsága volt az online középdöntő és döntő, 2021-ben pedig már az 1. forduló feladatok kitöltése is online zajlik. A 2021-22-es tanévben minden fordulót (összesen 4 forduló) online tartunk. Ezek a digitalizációs újítások fontos szerepet játszanak abban, hogy felkeltsék a gyerekek érdeklődését a versenyzés iránt még hosszú éveken keresztül, miközben naprakész tudásanyaggal szolgálnak a felnövekvő generációnak. Az elmúlt 11 évben a K&H Vigyázz, kész, pénz! pénzügyi vetélkedőre, megközelítőleg 63 ezer általános és középiskolás pályázott.

Az információbiztonságot a K&H egész évben kiemelten kezelte. A kontrollkörnyezet folyamatosan finomhangolásra került annak érdekében, hogy a felmerülő információbiztonsági fenyegetettségekkel szemben hatékony védelmet tudjon biztosítani. Habár 2021-ben nem történt jelentősebb kiberbiztonsági incidens, kiemelt figyelmet fordítottunk az ügyfeleink elleni adat- és hangalapú adathalászkampányokkal szembeni védekezésre. Mindez a piacvezető kiberbűnözés-felderítő és zavarelhárítási szolgáltatásunk segítségével történik, ugyanakkor a kibertámadások elleni védekezés kulcsa szerintünk a felhasználói tudatosság és a megfelelő biztonsági magatartáshoz vezető tudás. Az ügyfelek oktatásának fontosságát szem előtt tartva honlapunk egy folyamatosan frissülő oldallal bővült, ahol minden szükséges információ megtalálható a különböző hang- és adathalászkampányok felismeréséhez és elkerüléséhez. 2021-ben a K&H bank értesítő üzeneteket (digitális marketing csatorna), valamint a már korábban is használt értesítési csatornákat (mobilbank, e-bank és honlap) is igénybe vette annak érdekében, hogy a rosszindulatú kibertámadásokról az ügyfeleket megfelelőképpen informálja.

Kiberbiztonsági csapatunk az adathalászkampányok elleni hatékony küzdelemben elért eredményeit a magyar piacon is elismerték, 2021-ben a csapat elnyerte az „év információbiztonsági incidenskezelő csapata” díjat az ITBN-től.

Környezetvédelem és a K&H ökológiai lábnyoma

Azon túl, hogy ügyfeleinket segítjük az okos döntések meghozatalában, azért a közösségért és természeti környezetért is felelősek vagyunk, amelyben lakossági és üzleti ügyfeleink, valamint munkatársaink is működnek. Pénzügyi közvetítő szerepünknek köszönhetően nagy hatással vagyunk arra a környezetre, amelyben társadalmunk él. Ezért célunk az, hogy megfelelően reagáljunk a társadalom környezeti igényeire, és hozzájáruljunk ahhoz, hogy a társadalom tagjai ma is és a jövőben is teljes életet élhessenek.

Pénzügyi tevékenységein túl, fenntartható működésének részeként a K&H Csoport külön hangsúlyt fektet energiafelhasználása hatékonyságára. 2016 végén a K&H Csoport integrált környezeti és energiakezelési rendszere tanúsítványt kapott, és így az első olyan magyar pénzintézeté váltunk, amely auditált és tanúsítvánnyal rendelkező ISO 14001-es és ISO 50001-es rendszereket üzemeltet.

A K&H a hazai bankszektorban az elsők között érte el a karbonsemlegességet 2021 év végére, ami azt jelenti, hogy a saját működéséből eredő károsanyag-kibocsátást teljes mértékben semlegesíti. A felelős magatartás azonban itt nem áll meg: a pénzintézet 2015-höz képest drasztikusan, 80 százalékkal csökkenti a széndioxid-kibocsátását 2030-ig, ami jelenleg 74 százalékon áll. Ez többek között azt jelenti, hogy korszerűsíti a fiókhálózat energetikai működését és az autófloTTáját, ami már jelenleg is több mint 200 hibrid autóból áll.

2015-höz képest mintegy 70%-kal csökkentettük a Bankcsoport egy főre jutó széndioxid-kibocsátását. A 2021-es vízfogyasztásunk 65%-kal alacsonyabb, az összes energiafelhasználásunk 20%-kal lett kevesebb, a hulladéklerakóra és hulladékégetőbe kerülő hulladékunk mennyisége 12%-kal kevesebb. A szelektív hulladékgyűjtési programunkat 2021-ben további 9 ügyfélpontra terjesztettük ki. 61%-kal kevesebb papírt használtunk fel a 2015-ös bázis évhez viszonyítva és 105.767 kWh áramot termeltünk napelemmel. A LEED GOLD minősítéssel rendelkező székház hűtés-fűtés rendszerét 170 napelem és 3 ipari kút működteti. A 2020 óta létesített új ügyfélpontjainkon, ahol csak lehetséges, hőszivattyús technológia formájában zöld áramot használunk.

A K&H hisz abban, hogy a környezeti és társadalmi értékek védelme érdekében tanúsított felelős magatartás túlmutat saját tevékenységünk szabályozásán. A K&H - a KBC Csoport tagjaként - 2 vezető pénzügyi ágazati fenntarthatósági kezdeményezésben is részt vesz, melyek az ENSZ Principles for Responsible Banking (ENSZ felelős banki működésről szóló irányelvei) és a Collective Commitment to Climate Action (kollektív kötelezettségvállalás az éghajlatváltozás elleni fellépés mellett). Ez azt jelenti, hogy nemcsak a saját működésünket, hanem az üzletmenetünket is egyre inkább a fenntarthatósági szempontok szerint alakítjuk. Az első lépéseket már megtettük ezen az úton. Meghatároztuk a hitelállományunk legszennyezőbb portfólióit, melyekre vonatkozóan folyamatban van a fenntarthatósági kiinduló pontok meghatározása, valamint a fenntarthatóbbá válásukat segítő célok kidolgozása. Ez azt is jelenti, hogy már megjelentek ehhez kapcsolódóan hitelpolitikai kiigazítások. A K&H például 2021-ben leállította az új olaj- és gázmezők kitermelésére és a meglévők korszerűsítésére irányuló projektek finanszírozását, miközben egyre nagyobb szerepet vállal a fenntartható beruházások támogatásában. A K&H már most is az egyik piacvezető a megújuló energiatermelés finanszírozásában: 2021-ben mintegy 120 milliárd forintnyi hitelt nyújtott ilyen projektek megvalósítására.

A befektetések terén a K&H szintén középpontba helyezte a fenntarthatóságot. A befektetési alapok értékesítésének közel 20%-a 2021-ben a társadalmilag felelős befektetési (SRI) alapokba áramlott. Az SRI alapokba történő befektetések megnégyszereződtek és 2021-ben elérték a 60 milliárd Ft-ot (a kezelt eszközök 8%-a társadalmilag felelős befektetési alapokban volt).

Részt veszünk az olyan fiatal szakembereket támogató, fenntartható agrárium ösztöndíj kialakításában is, amelynek segítségével új folyamatokat fejlesztenek ki, ezzel megváltoztatva a jövőt és a szakma általános arculatát is. A pénzdíjjal azon hallgatók tanulmányait és kutatómunkáját szeretnénk támogatni, akik az agrárium hosszú távú, egészséges és fenntartható növekedését is szem előtt kívánják tartani. Eddigi eredményeink: összesen 336 résztvevő és 53 díj, 18 egyetem képviselőjében.

A K&H 2019-ben elnyerte a Magyar Nemzeti Bank "Zöld bank/pénzügyi intézet" díját a pénzügyi szektor környezetileg fenntartható növekedése érdekében tett példaértékű erőfeszítéseikért. A K&H 2020-ban pedig a Mastercard "Az év fenntartható bankja" díját vehette át.

Vállalkozásösztönzés

Magyarországon a vállalkozások mintegy 70%-a családi tulajdonú kis- és középvállalkozás, amelyek az ország GDP-jének több mint felét termelik, és a magyar foglalkoztatottak több mint felének

nyújtanak álláslehetőséget.

1. A K&H családi vállalatok kiválósági díj (FOB) komoly média megjelenést biztosít a nyertesek számára, ezzel segítve a családi vállalkozásoknak a magyar gazdasághoz, valamint a munkaadói piachoz történő hozzájárulását, valamint a helyi közösség melletti elkötelezettségét. A hat eddigi pályázati időszakban 124 pályázat született.
2. K&H családi vállalkozási rendezvényeink célja, hogy megszólítsuk a családi vállalkozások tulajdonosait és a helyükbe lépő családtagokat, így segítve őket a vállalat jövőbeli növekedésében és fenntarthatóságában.
3. FOB (családi vállalkozási) klubrendezvények: ügyfélrendezvények, amelyek célja, hogy ösztönözzék és lehetővé tegyék a résztvevők közötti hálózatépítést (eddig 26 rendezvény szervezésére került sor, 1000-1100 résztvevő ügyféllel).
4. Next Generation (NextGen) kerekasztal-beszélgetéseket szervezünk, amelyek célja a vállalatvezetés titkainak megismertetése és a résztvevők inspirálása.

Start it @K&H:

- vezető nagyvállalati inkubátorprogram, jelenleg 2 helyszínen, Budapesten és Győrben
- a 2017-es indulás óta mintegy 78 programban részt vett startup
- 6-12 hónapos inkubációs időszak
- csapataink az indulás óta 15 hazai és nemzetközi díjat nyertek, valamint több mint 6,5 millió euró tőkebefektetést értek el
- közösségi iroda Budapesten, a belváros szívében és Győrben
- tapasztalt szakmai mentorcsapat, több mint 20 különböző iparági mentor

Egészség

Másfél hónap alatt 2,8 millió „pittyenés”, azaz 28 millió forint gyűlt össze támogatásként a K&H adományozási programjában. A digitális kampány célja az volt, hogy ösztönözze a mobiltelefonos és okosórás – vírusbiztos – fizetést, ezért az ügyfelek minden okoseszközös vásárlása után a K&H 10 forintot adományozott az Országos Mentőszolgálatnak. Az ügyfelek közreműködése mellett a K&H Egészséges Társadalomért Alapítvány is részt vett a támogatásban, és közel megduplázta a támogatást. Az így összegyűlt 50 millió forintos támogatásból a mentők új, innovatív életmentő eszközökhöz juthattak. A K&H által nyújtott 50 millió forintos támogatásból 400, kifejezetten a gyermekek méretéhez igazított lélegeztetővel bővíthetett a mentőautók felszereltsége, ami valamennyi mentőállomás, és így több ezer település lakóinak ellátását segíti.

A K&H gyógyvarázs program 18 éve töretlenül támogatja a hazai gyermekegészségügyet. Eddig 501 alkalommal, közel 805 millió forint értékben kaptak új eszközöket a gyermekegészségügyi intézmények, hogy a gyerekek minél könnyebben, gyorsabban gyógyulhassanak és újra egészséges, teljes életet élhessenek. 2021-ben újabb 11 intézmény – 8 kórház és 3 orvosi rendelő – nyert összesen 20 millió forint értékű műszertámogatást főként olyan eszközökre, amelyek segítik a kis betegek intenzív terápiás ellátását.

5.3.

Korrupció és megvesztegetés elleni küzdelem érdekében tett intézkedések, emberi jogok tiszteletben tartása

A Bankcsoport korrupció ellenes programjának két fő célkitűzése

- olyan szempontok és alapelvek meghatározása, amelyek segítségével a Bankcsoport dolgozói és a kapcsolt személyek elkerülhetik az összeférhetetlenség kialakulását
- csoportszintű megoldás kidolgozása az összes jogi követelmény teljes körű megvalósítása érdekében.

A Programot a Bank Compliance igazgatósága irányítja és koordinálja. A helyi szintű végrehajtás és teljesítés az összes érdekelt közös felelőssége.

Az emberi jogok tiszteletben tartása tekintetében cégünk belső szabályai tartalmazzák az általános rendelkezéseket.

Felelősségvállalás a munkavállalók felé

K&H Bank kiemelt területként kezeli üzleti, és azon belül is társadalmi környezeti stratégiáján belül a vonzó munkahely megteremtését és a munka-magánélet egyensúlyának biztosítását munkatársai számára, melyet több fórumon elismertek az utóbbi években. Az MTD Tanácsadó Közösség 153 hazai vállalat alapján 2013-ban a TOP10 Sokszínű és Családbarát munkahely közé választott minket. 2014. és 2016. évben a Kormány által elbírált Családbarát Munkahely pályázatán Nagyvállalati kategóriában Bankunk díjat nyert. Ez utóbbi díjjal járó pályázati támogatásként kapott 200.000 Ft.-összegű támogatást, kiegészítve saját forrásokkal az akkor ritkaságnak számító Gyermekebarát munkahelyi szoba felszerelésének gazdagítására fordítottuk. Az Iroda megnyitása óta több mint 220 szülő és gyermeke látogatja rendszeresen a családbarát munkahelyi szobát. Az iroda 5 munkaállomással 100 m²-en várja a gyerekes dolgozókat, azokat, akik néhány órára vagy 1-2 napra nem tudják gyerekük elhelyezését megoldani. Különösen jellemző ez közoktatási szünetek idején, amikor itt tudják végezni munkájukat, úgy, hogy közben gyermekeik a játszósarokban tölthetik el kellemesen az időt. A Kormány 2014-es év Családbarát munkahely pályázatának egyik nyerteseként a pályázat során odaítélt 200.000 Ft díj és mintegy 500.000 Ft saját erő felhasználásával játékok, könyvek, kreatív, képzőművészeti eszközök, DVD lejátszó, TV és DVD filmek is beszerzésre kerültek, s a gyermekek előszeretettel használják is őket. A Gyermekebarát munkahelyi szobát több vállalat képviselője látogatta meg (K&H ügyfelei között megtalálható Családi vállalkozások és a bankszektoron belüli társbankok) 2019. évben hasonló szobája kialakítása előtt.

2015. évben a K&H Bank lett a „Legnépszerűbb visszafogadó Munkahely” a JOL-LÉT Alapítvány által kiírt, a kismamák munkahelyi reintegrációja érdekében legtöbbet tevő munkahelyek pályázatán. E díj számunkra azért is volt nagyon kedves, mert a Welcome back névre keresztelt Kismama programunk eredményeit az is igazolta, hogy a visszatérő kismamák országos szinten a K&H Bankot jelölték legtöbbször e díjra.

Ugyancsak 2015. évben a Három Királyfi Három Királynő Mozgalom Családbarát vállalat pályázatán Nagyvállalati kategóriában 1. helyezést értünk el és a Mozgalom a 2016. május 17. napján tartott Konferenciáján az eddig tett családbarát intézkedéseink és a családbarát munkahelyi kultúra terjesztéséért tett erőfeszítéseink elismeréseként Stratégiai partnerségi együttműködési megállapodást írt alá Bankunkkal.

Meggyőződésünk, hogy egy munkáltató legtöbbet akkor tesz munkatársaiért, ha a munkaidő és a szabadidő, magánélet arányának és beosztásának lehetőségét a lehető legrugalmasabban kezeli. A munkavállaló ezen szabadsága ugyanis hozzájárul nem csak a munkavállalói elégedettség növeléséhez, hanem a boldogabb magánélet lehetőségéhez. Erre való tekintettel Bankunk évek óta kiemelt figyelmet fordít az atipikus foglalkoztatás (részmunkaidő és kötetlen munkarend) feltételeinek kialakítására. A kötetlen munkaidő lehetőséget biztosít munkatársainknak, hogy munkaidejüket maguk oszthassák be, családi kötelezettségeikhez igazodva és családi életük alakítása is szabadabb keretek között történhessen meg. Ezen túlmenően a munkavállaló kérésére, az általánostól eltérő munkarendet a munkáltatói jogkört gyakorló vezető állapíthat meg. Jelenleg mintegy 600 munkatársunk dolgozik szerződése szerint kötetlen munkarendben. Az elmúlt években jelentős anyagi ráfordításokkal jelentős lépéseket tettünk - amikor a munkakör jellege megengedi - a részbeni otthoni munkavégzés technikai (laptop biztosítása és biztonságos adattovábbítás lehetősége) és szabályozási hátterének biztosítása érdekében. E téren 2020-2021-években nagymértékű infrastruktúrafejlesztést hajtottunk végre, az otthoni munkavégzést lehetővé tevő biztonságos IT csatorna számát 2000 munkaállomásról 4000 munkaállomásra emeltük. Ezen túlmenően minden munkatárs számára lehetővé tettük, hogy asztali számítógépét igénye esetén hordozható számítógépre cseréljük, e lehetőséggel a 2020. és 2021. évben további 1220 munkatársunk élt, amely nagymértékben növelte az otthoni és rugalmasabb munkavégzés lehetőségét. Ezen túlmenően 2020. év elején minden aktív munkatársunk számára, azaz 3700 fő részére korszerű, a piacon éppen megjelenő legújabb, internetezésre is alkalmas mobiltelefont szereztünk be, melyet 5MB adatforgalomig díjmentesen használhatnak és korlátlan beszélgetést tesz lehetővé, mely magán- és a munkakör ellátására egyaránt alkalmas szoftverekkel került installálásra. Ez a lehetőség minden munkavállaló számára lehetővé tette a munkaköri feladatok ellátását munkahelyétől távol is és ezen intézkedések a COVID időszakában biztosították az otthoni munkavégzés lehetőségét.

A fiókhálózatban az ügyfélkiszolgálás folyamatos biztosítása miatt – különösen, hogy a bankszektor a lakosság ellátása szempontjából kulcsfontosságú nemzetgazdasági ágazatnak minősül, az otthoni

munkavégzésre általánosságban nem volt lehetőség, de mintegy 140 hálózati munkatársunk folyamatosan otthonról végezhetette munkáját abban az időszakban, amikor a bölcsődék, óvodák és iskolák zárva tartása miatt gyermekeik felügyeletét nem tudták ellátni.

Munkatársaink és ügyfeleink védelmére 2020-2021. években mintegy 380 millió Ft-ot költöttünk a COVID 19 pandémia okozta veszélyhelyzet következtében. 210 ezer maszkot, 162 ezer gumikesztyűt, 4850 liter fertőtlenítő szappant, 3800 liter felületfertőtlenítőt, 5800 liter kézfertőtlenítőt vásároltunk. Valamennyi ügyfélkiszolgálási ponton, összesen 1408 plexifalat helyeztünk el a fertőzések továbbadásának megakadályozása érdekében és minden fertőzéses esetben fertőtlenítő takarítást rendeltünk el.

2020-2021. évben folyamatosan figyelemmel követtük azokat a munkavállalói igényeket és szervezeti, munkaszervezési lehetőségeket, amelyek keretét adhatnak az atipikus foglalkoztatás további terjedésének. A gyermeknevelés miatt távol lévő és visszatérő kismamák esetén már 30%-uk rész munkaidőben szeretne és tud visszatérni munkahelyére. Összességében pedig 2021. évben új rekord született, már 245 fő munkatársunk dolgozik rész munkaidőben, mely különösen a gyermeknevelés miatti tartós távollétről visszatérők és nyugdíj előtt álló vagy nyugdíj mellett dolgozó munkatársaink körében népszerű.

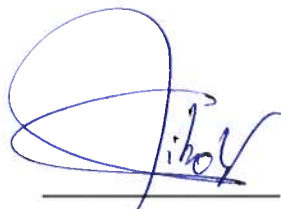
Nők munkaerő-piaci reintegrációját elősegítő programja, a WelcomeBack program - A 4000 munkatársból 2000 kollégánknak tartozik abba a korosztályba, amely a közeljövőben tervezhet családalapítást, vagy újabb gyermekeket vállalhat. Fontosnak tartjuk, hogy ők is tájékozottak legyenek a K&H Csoport aktuális eseményeiről, másrészt segítséget szeretnénk nyújtani nekik, hogy a gyermeknevelési szabadság után minél többen térhessenek vissza munkahelyükre. A Welcome Back program 2005. január 1-jén indult, az azóta eltelt 16 év alatt mintegy 2450 munkatársunk vett a programban részt.

A Bank emellett számos családbarát intézkedéssel támogatja a gyermeket nevelő szülőket, beiskolázási és szociális támogatások igényelhetőek, terjednek a rész munkaidős és rugalmas munkavégzési formák és munkaidő-beosztások, otthoni munkavégzés engedélyezése, melyek elősegítik, hogy a munka-magánélet egyensúlya megvalósuljon, a munkáltató és a munkavállalók érdekei minél teljesebb összhangba kerüljenek. A visszatérő kismamák 35%-a rész munkaidőbe tér vissza a munka világába, ami kivételesen magas aránynak számít a hazai foglalkoztatási viszonyok között.

Az Élettükör Mentálhigiénés Műhely szakemberei 2020. április 2. óta biztosítanak mentálhigiénés online egyéni konzultációt a K&H Bank és a Biztosító munkavállalóinak. A szolgáltatás minden dolgozónak térítésmentesen érhető el, telefonon vagy online felületen (leggyakrabban Skype-on) képpel is be tudnak jelentkezni. A mentálhigiénés szakemberek tevékenysége preventív, elsősorban a lelki egészség megőrzésére koncentrál. A különböző készségek és stratégiák elsajátításában segítenek, illetve jól körülhatárolható élethelyzeti nehézségekhez kapcsolódóan nyújtanak támogatást. A szakemberek abban segítenek, hogy mindenki megtalálja a saját választását.

Nagyságrendileg az elmúlt másfél évben 150 konzultáció zajlott le, a munkavállalók bármilyen kérdéssel, nehézséggel kereshették a szakembereket, akár a munkájukkal vagy a magánéletükkel kapcsolatosan. A szakembereket szigorú titoktartás köti, a megrendelő részére nem ad információt a beszélgetések tartalmára vonatkozóan.

Budapest, 2022. április 29.



Guy Libot
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője