



**Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.**

**KONSZOLIDÁLT FÉLÉVES JELENTÉS**

**2020. június 30.**

Budapest, 2020. augusztus 26.

## Tartalomjegyzék

Kibocsátói nyilatkozat

Konszolidált mérleg

Konszolidált saját tőke változása

Konszolidált eredmény kimutatás

Konszolidált átfogó jövedelem kimutatás

Konszolidált cash flow kimutatás


Konszolidált vezetőségi jelentés

## Kibocsátói nyilatkozat

A K&H Bank Zrt., mint kibocsátó (képviseli: David Moucheron Vezérigazgató és Gombás Attila a Pénzügyi divízió vezetője) nyilatkozik, hogy a K&H Bank Zrt. összevont (konszolidált) 2020. évi féléves 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 és veszteségéről, továbbá az összevont (konszolidált) vezetőségi jelentés megbízható képet ad a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a pénzügyi év hátralévő hat hónapját érintő főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

A Kibocsátó nyilatkozik továbbá, hogy a féléves jelentést független könyvvizsgáló nem vizsgálta, az abban szereplő adatok nem auditált adatok.

Budapest, 2020. augusztus 26.



---

David Moucheron  
Vezérigazgató



---

Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője


## KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Adatok millió Ft-ban

	Nem auditált 2020. június 30.	Auditált 2019. december 31.
<b>ESZKÖZÖK</b>		
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	263 789	413 803
Készpénz	49 528	54 227
Készpénz egyenlegek központi bankoknál	66 830	272 000
Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	147 431	87 576
Pénzügyi eszközök	3 455 705	2 984 190
Kereskedési célú eszközök	93 995	77 021
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	97 540	67 016
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	113 004	92 830
ebből fedezetül szolgáló eszközök	22 099	21 599
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök	3 121 121	2 717 816
ebből fedezetül szolgáló eszközök	325 041	276 072
Fedezeti célú származékos ügyletek	30 045	29 507
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	26 317	19 042
Adójellegű követelések	3 684	2 638
Nyereségadóból származó követelések	3 644	2 595
Halasztott adókövetelések	40	43
Befektetési célú ingatlanok	1 647	1 874
Tárgyi eszközök	46 863	48 107
Immateriális javak	33 051	30 424
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	1 719	1 720
Egyéb eszközök	25 445	20 356
<b>Eszközök összesen</b>	<b>3 858 220</b>	<b>3 522 154</b>
<b>FORRÁSOK</b>		
Pénzügyi kötelezettségek	3 431 339	3 105 358
Kereskedési célú kötelezettségek	84 137	61 193
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	47 597	52 614
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	3 263 168	2 966 530
Fedezeti célú származékos ügyletek	36 437	25 021
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	16 819	15 827
Adójellegű kötelezettségek	776	1 127
Nyereségadóból származó kötelezettségek	164	406
Halasztott adókötelezettségek	612	721
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	2 978	1 843
Egyéb kötelezettségek	43 730	38 212
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>3 495 642</b>	<b>3 162 367</b>
Jegyzett tőke	140 978	140 978
Ársó	48 775	48 775
Felhalmozott eredmény	131 982	128 791
Egyéb tartalékok	40 843	41 243
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>362 578</b>	<b>359 787</b>
<b>Források összesen</b>	<b>3 858 220</b>	<b>3 522 154</b>

Budapest, 2020. augusztus 26.


  
David Moucheron  
Vezérigazgató


  
Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője

## KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Árszió	Általános tartalék	Értékpapírok átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Egyéb átér- tékelési tartalék	Felhalmozott eredmény	Saját tőke összesen
2019. január 1-i egyenleg	140 978	48 775	23 359	3 914	2 156	59	85 977	305 218
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	22 597	22 597
Konzolidált egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	1 260	3 273	(4)	-	4 529
Konzolidált átfogó jövedelem összesen	-	-	-	1 260	3 273	(4)	22 597	27 126
Változások összesen	-	-	-	1 260	3 273	(4)	22 597	27 126
2019. június 30-i egyenleg	140 978	48 775	23 359	5 174	5 429	55	108 574	332 344
Ebből:								
részvények átértékelési tartaléka	-	-	-	1 148	-	-	-	1 148
kötvények átértékelési tartaléka	-	-	-	4 026	-	-	-	4 026
2020. január 1-i egyenleg	140 978	48 775	28 422	6 707	6 048	66	128 791	359 787
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	3 191	3 191
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(1 501)	1 102	(1)	-	(400)
Átfogó jövedelem összesen	-	-	-	(1 501)	1 102	(1)	3 191	2 791
Változások összesen	-	-	-	(1 501)	1 102	(1)	3 191	2 791
2020. június 30-i egyenleg	140 978	48 775	28 422	5 206	7 150	65	131 982	362 578
Ebből:								
részvények átértékelési tartaléka	-	-	-	1 661	-	-	-	1 661
kötvények átértékelési tartaléka	-	-	-	3 545	-	-	-	3 545

Budapest, 2020. augusztus 26.


  
David Moucheron  
Vezérigazgató


  
Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Nem auditált 2020. I. félév	Átsorolt Nem auditált 2019. I. félév
Kamat és kamatjellegű bevételek	53 891	49 182
Effektív kamat módszerrel számolt kamat bevétel	45 637	41 631
Egyéb kamatjellegű bevétel	8 254	7 551
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(11 258)	(9 749)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel	42 633	39 433
Díj és jutalék bevételek	43 164	41 791
Díj és jutalék ráfordítások	(10 912)	(10 510)
Nettó díj és jutalék bevétel	32 252	31 281
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	(7 321)	5 663
Deviza átértékelés	15 455	4 170
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	156	0
Osztalék bevétel	10	12
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítéséből származó nyereség	1 843	1 094
Egyéb bevétel	1 223	1 020
Egyéb ráfordítás	(398)	(390)
Bevétel összesen	85 853	82 283
Működési költségek	(55 456)	(55 182)
személyi jellegű ráfordítások	(15 497)	(16 622)
általános adminisztratív költségek	(28 154)	(27 546)
tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése	(6 168)	(5 352)
bankadó	(5 637)	(5 622)
Értékvesztés	(20 985)	(73)
amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökre	(20 434)	(63)
egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökre	(12)	26
egyéb eszközökre	(539)	(36)
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	(3 600)	(0)
Adózás előtti eredmény	5 812	27 028
Nyereségadó	(2 621)	(4 431)
Adózott eredmény	3 191	22 597

## KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Nem auditált 2020. I. félév	Nem auditált 2019. I. félév
Adózott eredmény	3 191	22 597
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás Az eredménybe visszafordítható elemek:		
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok átértékelési tartaléka		
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	(1 813)	886
Valós érték változásának halasztott adó hatása	196	(96)
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe		
Értékvesztés felszabadítás	12	(26)
Értékesítés nyeresége	(156)	1
Halasztott adó	16	3
Cash flow fedezeti ügyletek		
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	1 407	3 783
Valós érték változásának halasztott adó hatása	(127)	(340)
Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe		
Nem hatékony rész	63	82
Realizált adó előtti eredmény	(259)	(269)
Halasztott adó	18	17
Eredménybe vissza nem fordítható elemek:		
Tőkeinstrumentumok átértékelési tartaléka		
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	274	552
Valós érték változásának halasztott adó hatása	(30)	(60)
Saját hitelkockázat kiigazítása	-	1
Halasztott adó	-	-
Meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuáriusi eredmény	(1)	(6)
Halasztott adó	0	1
Egyéb átfogó jövedelem összesen	<u>(400)</u>	<u>4 529</u>
Átfogó jövedelem összesen	<u>2 791</u>	<u>27 126</u>

Budapest, 2020. augusztus 26.


  
David Maucheron  
Vezérigazgató


  
Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője

## KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Nem auditált 2020. I. félév	Átsorolt Nem auditált 2019. I. félév
<b>MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW</b>		
Adózás előtti eredmény	5 812	27 028
Módosító tételek:		
Kamat és kamatjellegű bevételek	(53 891)	(49 182)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	11 258	9 749
Értékpapírok átértékelési tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	144	26
Cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe átvezetett nettó összeg	196	(187)
Tárgyi eszközök, immateriális javak, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	6 726	5 184
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált (nyeresége)/vesztesége	(1)	(95)
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált (nyeresége)/vesztesége	(220)	(210)
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	3 600	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztése	(20 434)	(1 217)
Egyéb céltartalékok változása	(1)	(49)
Nem realizált átértékelési különbözet	(74 238)	(2 889)
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt	(80 182)	(11 842)
Kereskedési célú eszközök változása	7 811	(17 595)
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása	(20 789)	2 061
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök változása	(20 164)	9 191
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök változása	55 659	(123 789)
Egyéb eszközök változása	(4 685)	(14 378)
Működési eszközök változása	17 832	(144 510)
Kereskedési célú kötelezettségek változása	(5 349)	7 872
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása	5 284	(11 000)
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása	249 373	(13 648)
Egyéb kötelezettségek változása	5 607	(15 970)
Működési kötelezettségek változása	254 915	(32 746)
Fizetett nyereségadó	(2 653)	(4 393)
Kapott kamat	40 125	44 151
Fizetett kamat	(1 751)	(8 844)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	228 286	(158 184)

\*Tartalmazza a függő kötelezettségekre képzett céltartalékot is.



**KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	<b>Nem auditált 2020. I. félév</b>	<b>Átsorolt Nem auditált 2019. I. félév</b>
<b>BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW</b>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök beszerzése	(142 585)	(110 647)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékesítéséből befolyt összeg	-	68 337
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékesítéséből befolyó összeg	9 010	441
Társult vállalkozástól kapott osztalék	10	12
Immateriális javak beszerzése	(5 833)	(3 438)
Tárgyi eszközök beszerzése	(2 337)	(1 601)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	68	14
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök értékesítéséből befolyt összeg	-	-
Befektetési célú ingatlanok beszerzése	(144)	(524)
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből befolyó összeg	606	-
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	<u>(141 205)</u>	<u>(47 406)</u>
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW</b>		
Lízing kötelezettségek tőketörlesztése	(1 379)	(1 247)
Fizetett osztalék	-	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	<u>(1 379)</u>	<u>(1 247)</u>
<b>PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA</b>		
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)	85 702	(206 837)
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	69 238	498
Pénzeszközök állománya év elején	295 735	419 395
Pénzeszközök állománya a periódus végén	<u>450 675</u>	<u>213 056</u>

**KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban


	<u>Nem auditált 2020. I. félév</u>	<u>Átsorolt Nem auditált 2019. I. félév</u>
<b>MŰKÖDÉSI CASH FLOW OSZTALÉKOKBÓL</b>		
Kapott osztalék	10	12
<b>PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI</b>		
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	263 789	89 938
Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	347 218	242 965
Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	<u>(160 332)</u>	<u>(119 847)</u>
Pénzeszközök összesen	<u>450 675</u>	<u>213 056</u>

A más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek a 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.

Budapest, 2020. augusztus 26.

  
 David Moucheron  
 Vezérigazgató

  
 Gombás Attila  
 Pénzügyi divízió vezetője

## Féléves konszolidált vezetőségi jelentés

A K&H Bankcsoport (továbbiakban: Csoport) konszolidált mérlegfőösszege 3 858 milliárd Ft volt 2020. június 30-án. Banki és biztosítási termékeket egyaránt kínáló pénzügyintézetként a Csoport országszerte 208 fiókkal a pénzügyi szolgáltatások teljes választékát kínálja ügyfeleinek.

### 1. Gazdasági környezet

A koronavírus terjedése példátlan gazdasági sokkot okozott világszerte és drasztikusan átalakította a reálgazdaság teljesítményét Magyarországon is: a magyar gazdaság dinamikus bővüléssel kezdte az évet, azonban a vírus és annak megfékezésére irányuló intézkedések jelentős gazdasági visszaesést okoztak (negatívan hatva a gazdaság kínálati és keresleti oldalára is). A GDP változása várhatóan a második negyedévben érte el a mélypontját (13,5%-os csökkenés az előző év azonos időszakához képest), de az egész évet tekintve is elkerülhetetlennek tűnik a recesszió – az egyetlen kérdés annak mélysége és az azt követő fellendülés üteme (alakja).

Az év első hat hónapjában az államháztartási hiány meredeken megugrott a járvány elleni védekezésre fordított kiadások miatt, beleértve a fiskális programok és a hiányzó adóbevételek hatását – ennek eredményeként az államháztartási egyenleg hiánya várhatóan eléri a GDP 7-9%-át. Az államadósság évek óta folyamatosan csökkenő tendenciája megszakadhat idén (és az előrejelzések szerint a GDP 70 százaléka fölé fog emelkedni az év végére). A külső kereslet visszaesése a külkereskedelmi mérleg romlását okozhatja, és várhatóan a folyó fizetési mérleg egyenleg is tovább romlik.

	2019 tény	2020 előrejelzés*
GDP növekedés	+4,9%	-6,2%
Infláció (átlag)	+3,4%	+3,5%
Beruházások növekedése	+13,9%	-12,0%
Munkanélküliségi ráta	3,3%	6,1%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban)	-2,0%	-8,0%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	-0,8%	-1,9%

\* Forrás: K&H Bank Zrt

Hasonlóan a nagy központi bankokhoz, 2020 első félévében a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) is számos konvencionális és nem konvencionális intézkedést hozott a bankrendszer stabilitásának megőrzése és a gazdasági fellendülés támogatása érdekében. A pénzügyi stabilitást illetően az adósságvisszafizetésre vonatkozó pénzügyi moratórium mellett (amely a 14. oldalon részletesebben bemutatásra kerül a K&H Bankra vonatkozó várható hatással együtt) rugalmasabb átstrukturálási és NPL szabályokat jelentett be a jegybank, miközben a bankok tőkepuffer követelményeit is csökkentette. Bevezetésre került egy új monetáris politikai eszköz (1 hetes betét) a hozamgörbe rövid vége (és ennek következtében a forint árfolyam) támogatása céljából, valamint számos egyéb intézkedés meghozatalára (például a repo biztosítékokra vonatkozó szabályok enyhítése) került sor a bankszektor likviditási helyzetének javítása érdekében. Emellett elindult egy új Növekedési Hitelprogram (NHP Hajrá) és a meglévő Növekedési Kötvényprogram feltételei is módosultak. Június és július hónapban egyaránt 15-15 bázispontos vágást követően az alapkamat július végére 0,60%-ra csökkent (ezt megelőzően 2016 májusa óta változatlanul 0,90% volt).

### 2. A Bankcsoport 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 helyezük 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 ügyfélélményt 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 sztenderd 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:

Többcsatornás 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 legjobb innovátorok legyünk a bankszektorban.

2019 során a Bank felülvizsgálta stratégiáját és arról döntött, hogy az eddigi stratégiai irány továbbvitele mellett még jobban felgyorsítjuk a digitális transzformációt minden üzletágban. Ennek érdekében felgyorsítjuk azon tevékenységeket, melyek révén a mobilbanki alkalmazásunkat képessé tehetjük a bankszámla- és bankkártya kezelési funkciók mellett értékesítési funkciók ellátására is. Ennek egyik jeleként, valamint a K&H Biztosítóval való eddigi szoros együttműködést tovább folytatva, 2020 I. félévében a magyar piacon egyetlen pénzügyintézetként lehetővé tettük egyes biztosítási termékek vásárlását a mobilbanki alkalmazásunkon keresztül. Továbbá lépéseket teszünk annak érdekében, hogy ügyfeleinknek a hagyományos pénzügyi termékeken túl egyéb szolgáltatásokat is nyújthassunk a mobiltelefonjukon.

### 3. A Bankcsoport konszolidált tevékenységének jellemzői

#### 3.1. Mérleg

A Csoport mérlegfőösszege 3 858 milliárd Ft volt 2020. június 30-án.

Mrd Ft	2019. 12. 31.	2020. 06. 30.	változás
Mérlegfőösszeg	3 522	3 858	+9,5%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 534	1 665	+8,5%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 608	2 859	+9,6%
Saját tőke	360	363	+0,8%

A konszolidált mérleg alakulásában a lényegesebb elemek a következők:

- Az *ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések* állománya 8,5%-kal nőtt 2020 első félévében: a hitel portfólió növekedési üteme mind a vállalati, mind a lakossági szegmensben meghaladta a bankszektor növekedési ütemét, és ennek eredményeként a hitelezésben a K&H piaci részesedése mindkét szegmensben erősödött. A járvány következtében kialakuló speciális körülmények között a lakossági hitelezésnél is előtérbe kerültek a digitális megoldások: a K&H Bankban a mobilbankon és e-bankon keresztül nyújtott szolgáltatások részesedése a személyi hitelek esetében folyamatosan növekedett (a 2019-es 39%-ról 2020. első félévében 56%-ra nőtt ez az arány az új hiteligenléseknél) és hozzájárult a bank piaci részesedésének további javulásához az újonnan folyósított személyi hitelekénél (2020. I. félév: 10,4%, 2019. teljes év: 8,0%). A K&H Bank részt vesz az újonnan bevezetett MNB támogatott hitelezési programjában (NHP Hajrá) és a részesedése a szerződött állományban meghaladta a 20%-ot a júniusig tartó időszakban.
- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 9,6%-kal nőtt 2020 első félévében: a Bank piaci részesedése tovább javult a vállalati betétek és a lakossági megtakarítások (betétek+alapok) területén is ebben az időszakban.
- A *saját tőke* 2,8 milliárd forinttal (0,8%-kal) nőtt 2019. december 31-hez képest, amelynek a főbb elemei a 2020. első féléves adózás utáni eredménye (+3,2 milliárd Ft), a magasabb cash flow fedezeti tartalék (+1,1 milliárd Ft) és az értékpapírok ártértékelési tartaléka (-1,5 milliárd Ft).

	2019. 12.31.	2020. 06.30.
Szavatoló tőke (Mrd Ft)	357	374
Tőke megfelelési mutató (%)	18,7	17,6

### 3.2. Eredmény

Mrd Ft	2019. I. félév	2020. I. félév
Adózás utáni eredmény	22,6	3,2

A Bankcsoport 2020. I. féléves adózás utáni eredményét (3,2 milliárd Ft) negatívan befolyásolták a Covid-19 járványhoz kapcsolódó egyszeri hatások:

- A pénzügyi moratórium miatti veszteség (amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökhöz kapcsolódó módosítás): -3,6 milliárd Ft (külön soron)<sup>1</sup>.
- 19,0 milliárd Ft Covid-19-cel kapcsolatos IFRS 9 alapú kollektív értékvesztés, amelynek két összetevője:
  - a makrogazdasági változók alapján ECL modellel számolt 4,6 milliárd Ft-os hatás
  - ezen felül további 14,4 milliárd Ft várható veszteségre képzett tartalék szakértői alapú stressz migrációs mátrix alapján.

A fenti tételek figyelmen kívül hagyásával a Csoport pénzügyi teljesítménye tovább javult az előző év azonos időszakához képest:

- A *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 8,1%-kal nőtt az előző évhez képest (2019. I. félév: 39,4 milliárd Ft, 2020. I. félév: 42,6 milliárd Ft), a növekvő ügyfél hitel- és betétállomány kompenzálta az alacsony kamatkörnyezet és csökkenő hitelmarzsok negatív hatását.
- A *nettó díj és jutalékbevételek* mérsékeltek, 3,1%-os növekedésében (2019. I. félév: 31,3 milliárd Ft, 2020. I. félév: 32,3 milliárd Ft) jelentős szerepe volt a tranzakciós bevételek márciustól bekövetkező észrevehető csökkenésének a koronavírus miatt.
- Az *eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok* és a *deviza ártértékelés* együttes eredményének csökkenése (2019. I. félév: 9,8 milliárd Ft, 2020. I. félév: 8,1 milliárd Ft) elsősorban a derivatív ügyletekhez kapcsolódó hitel-, piaci- és finanszírozási kiigazításokon elszámolt technikai veszteséghez kapcsolódik.
- A Bankcsoport 2020. I. félévi *működési költsége* 55,5 milliárd Ft volt (2019. I. félév: 55,2 milliárd Ft): a magasabb IT költségeket (jelentős digitalizációs és felügyeleti típusú fejlesztések) csaknem teljesen kompenzálták az IT-n kívüli egyéb költségeknél keletkező megtakarítások.
- A *hitelekre és függő kötelezettségekre elszámolt értékvesztés* -20,4 milliárd Ft volt, amelyből 19,0 milliárd Ft a becsült Covid-19 hatáshoz kapcsolódik (lásd fentebb). A portfólió minősége minden szegmensben stabil maradt.

Nem teljesítő hitelek aránya	2019. 12. 31.	2020. 06. 30.
Lakosság	6,8%	5,6%
Vállalat	2,0%	1,2%
<b>Összesen</b>	<b>4,1%</b>	<b>3,0%</b>

<sup>1</sup> A koronavírus gazdasági hatásának enyhítése céljából 2020. március 18-án pénzügyi moratórium lépett 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 moratórium nem eredményezi az adósság elengedését: a meg nem fizetett kamat és díj a moratórium ideje alatt felhalmozódik és a moratóriumot követően egyenlő részletekben, a fennmaradó hitelidőszak alatt, az esedékes törlesztőrészlettel együtt kell megfizetni. A hitelidőszak oly módon meghosszabbodik, hogy az adós új fizetési részlete, amely fedezi a meg nem fizetett kamatot és díjat, valamint az esedékes tőkét is, ne haladja meg az eredeti fizetési ütemtervben meghatározott részletet. A fizetési moratórium minden jogosult adós és hitel esetében automatikus (de az adós dönthet úgy, hogy nem él a fizetési moratóriummal).

Bár az adós megfizeti az összes, a moratórium alatt felhalmozódó halasztott fizetési kötelezettségét, azonban a meg nem fizetett kamatra nem lehet kamatot felszámítani, ezért a Bankcsoportnál a fizetési halasztás időértékéből adódóan negatív eredményhatás keletkezik. Jelenlegi számításaink szerint, a veszteség körülbelül 3 600 millió Ft. A becsült negatív hatás a Bankcsoport konszolidált mérlegében a kapcsolódó hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként jelenik meg.

A Csoport üzleti tevékenységét az alábbi mutatók is szemléltetik:

	2019. I. félév	2020. I. félév	változás
Költség / bevétel hányados	67,1%	64,6%	-2,5%
Költség / bevétel hányados *	52,9%	50,8%	-2,1%
Nem kamatjellegű bevétel / összes bevétel	52,1%	50,3%	-1,7%
Jutalékeredmény / összes bevétel	38,0%	37,6%	-0,4%
Működési bevétel / átlagos létszám (millió Ft)	23,3	25,0	+7,1%
Működési költség **/ átlagos létszám (millió Ft)	14,0	14,5	+3,2%
Működési eredmény **/ átlagos létszám (millió Ft)	9,3	10,5	+13,0%
Hitelköltség mutató	-0,1%	1,0%	+1,1%
Nem teljesítő hitelek	5,1 %	3,0%	-2,1%
Hitel / betét hányados	65,4%	61,9%	-3,5%
Tőke ***/ összes forrás	10,4%	9,4%	-1,0%
Tőke megfelelési mutató (csoport)	17,0%	17,6%	+0,6%
LCR	154%	250%	+96%
NSFR	154%	174%	+20%
ROE (átlagos saját tőkével számolva)	14,3%	1,8%	-12,5%
ROE (átlagos saját tőkével számolva)****	14,2%	14,0%	-0,2%
ROA (átlagos mérlegfőösszeggel számolva)	1,4%	0,2%	-1,2%
ROA (átlagos mérlegfőösszeggel számolva)****	1,4%	1,4%	0%

\* bankadó nélkül, a fizetett tranzakciós illeték a bevételek között (nettó módon) számolva

\*\* bankadó nélkül

\*\*\* a saját tőke mellett tartalmazza az alárendelt kölcsöntőkét is

\*\*\*\* a pénzügyi moratóriumhoz kapcsolódó veszteség (módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön) és Covid-19-cel kapcsolatos IFRS 9 alapú kollektív értékvesztés nélkül

Összehasonlítható alapon a Csoport pénzügyi teljesítménye jelentősen javult 2020 első félévében. A jövedelmezőség és hatékonyság mellett a kockázati, likviditási és tőke megfelelési mutatóit tekintve a K&H Bank (amely a mérlegfőösszeg és az ügyfélbetétek mérete alapján a második legnagyobb bank a hazai piacon) továbbra is a magyar bankszektor egyik legkedvezőbb pénzügyi pozíciójában lévő szereplője.

#### 4. A stratégiailag fontos leányvállalatok bemutatása

##### Lízingcsoport

A Lízingcsoportot 2020. június 30-án 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 2020. június 30-án 81,9 milliárd Ft volt, amely 3%-os növekedést jelent az előző év végéhez képest: ez a növekedés teljes egészében az aktívan kezelt portfóliónak köszönhető (tehergépjármű, ingatlan, gép, berendezés és flotta finanszírozási portfólió), mivel a lakossági személygépjármű finanszírozási portfólió 2018 év végére kifutott.

## **K&H Alapkezelő Zrt.**

A K&H Alapkezelő Zrt. a K&H Bank 100%-os tulajdonú leányvállalata. Az alapokban kezelt vagyon a 2019. december 31-i 757 milliárd Ft-ról 744 milliárd Ft-ra csökkent 2020. első félév végére (mindeközben a teljes kezelt vagyon 844 milliárd Ft-ról 837 milliárd Ft-ra csökkent). A portfólió csökkenése elsősorban a piacok pandémiás helyzet miatt bekövetkezett romlásának tudható be.

Az alapokban kezelt vagyon mértéke jelenleg a harmadik legnagyobb piaci részesedést jelenti a magyar alapkezelők között.

2020. első félévben 2 új származtatott zártvégű és 1 új nyíltvégű alap indult; 3 zártvégű alap járt le, 1 intézményi portfólió szűnt meg.

Az aktívan kezelt portfólió értékesítésre és így átadásra került a KBC Asset Management NV. magyar fióktelepének 2020. július 1-jén.

## **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 teljeskörűen végzett szolgáltatói tevékenységek: ingatlangazdálkodás, logisztikai 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.

## **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 a társaság üzleti forgalma folyamatosan növekszik (2020. első félév: 81,6 milliárd Ft, ami 6,2 %-os növekedést jelent 2019. azonos időszaki forgalmához képest). A társaság ügyfelekkel szembeni követelése 13,6 milliárd Ft volt 2020. június 30-án.

## **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 portfóliót legalább 25%-ban legalább 3 éves lejáratú jelzáloglevéllel vagy jelzálog-hitelintézetből felvett refinanszírozási hitelből kell finanszírozni 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 negyedévében indult.

2020. június 30-án a kibocsátott jelzáloglevél állomány 141,5 milliárd Ft, melyből 100 milliárd Ft fix kamatozású tőzsdén kibocsátott, 40 milliárd Ft változó kamatozású nyilvánosan, míg 1,5 milliárd Ft zártkörűen kibocsátott jelzáloglevél.

A Jelzálogbank 2020. május 14-én csatlakozott az MNB által meghirdetett újabb Jelzáloglevél-vásárlási programhoz, új kibocsátásokra 2020 júliusában került sor.

## **5. Kockázatkezelés**

A banki tevékenység számos kockázatnak van kitéve. A K&H Bank ezen kockázatok pontos mérésére és megfelelő kezelésére, limitálására vonatkozó rendszert működtet. A rendszer módszertani és szervezeti szempontból egyaránt illeszkedik a tulajdonos KBC Csoport kockázatkezelési rendszerébe.

### **5.1 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 kockázatiirányítási modellje három vonalra épül:

- Az átfogó társasági és kockázati bizottságok az Igazgatóság, a Kockázat és Compliance Bizottság, az Audit Bizottság, a Felügyelő Bizottság, a Vezetői Bizottság, az Ország Csapat és a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság (CROC). E bizottságok átfogó kockázatkezeléssel és az értékteremtés 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 folyamatokat. A kockázati tanácsok tagjai az üzletágak vezetésének és az Érték és Kockázatkezelés területnek a képviselői.
- Az üzletági vezetés és az egyes tevékenységek bizottságai felelnek elsődlegesen az érték és kockázatkezelésért operatív szinten. Az Érték és Kockázatkezelési terület méri a kockázatokat, a gazdasági tőkét és az értékteremtést valamennyi érintett üzleti vállalkozásra vonatkozóan, és az eredményekről közvetlenül az üzletág-vezetésnek és az egyes tevékenységeikért felelős bizottságoknak számol be.
- Az Érték és Kockázatkezelési területen belül működik az Integrált érték és kockázatkezelési főosztály, melynek feladata a három meglévő kompetenciaközpont (Hitel-, Piaci és likviditási-, Nem Pénzügyi kockázat) eredményeinek értékelése, a munkamegosztás koordinálása és a felsővezetés tájékoztatása.

Az Igazgatóság és a Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értékteremtésben és a kockázatkezelési tevékenység irányításában. A Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolók – negyedéves kockázati jelentések, a javadalmazási és a kockázat alapú árazási politikák éves áttekintése – biztosítják, hogy minden lényeges körülményre kiterjedő információ eljusson az Igazgatóság tagjaihoz az év folyamán. Emellett az Igazgatóság részvétele az éves kockázati étvágy és limitek jóváhagyásában lehetővé teszi, hogy megalapozott döntéseket hozzon arról, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés folyamatát.

## 5.2 Kockázattípusok

- **Hitelkockázat** alatt azon veszteség lehetőségét értjük, amelyet a Bank akkor szenved el, ha az ügyfél fizetéképtelenné válik, vagy nem tudja időben teljesíteni fizetési kötelezettségeit. A hitelkockázatot a Bank vezetése által jóváhagyott kockázatcsökkentési technikák kezelik, a szabályzatok lefedik a hitelezési folyamat egészét. A hitelportfóliót a bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ez alapján készülnek a bank felső vezetésének szóló jelentések.

Bázel II-es program keretében a bank 2010. év végén megkapta a Belső minősítésen alapuló modell (IRB Foundation) használatára az engedélyt a Felügyeletről, mely alapján a bank 2011. január 1-jétől a hitelkockázatra számított szabályozói tőkeszükségletet kalkulálja. Ezen program keretében a bank az összes ügyfél-minősítési modelljét felülvizsgálta és továbbfejlesztette az új egységes csoportszintű módszertannak megfelelően.

Az ezt követő években a bank nagy hangsúlyt fektetett az alkalmazott kockázatkezelési módszertan továbbfejlesztésére, elsősorban a hitelportfólió különböző stressz-szenáriókra (makrogazdasági mutatókra, devizaárfolyam-változásra, továbbá ingatlanérték-változásra) való érzékenysége vizsgálatára. Az MNB-től megkapott engedély alapján a Bank 2015. szeptember 30-tól az IRB-Advanced módszertant alkalmazza tőkeszükséglet kalkulálására.

A kialakulóban lévő pandémiás válsághelyzetre adott válaszként a vezetői jelentések a hatáselemzésre, a sérülékeny portfóliók azonosítására és nyomonkövetésére összpontosítottak. 2020 második negyedévének végén a portfólió minőségében még nem történt a válsághoz kapcsolódó érzékelhető változás (PD migráció, vagy egyéb kockázati paraméterek tekintetében). A válság tényleges hatásai minden valószínűség szerint később fognak jelentkezni, részben a moratóriumnak köszönhetően, illetve még nem telt el elég idő, hogy tényleges változás bekövetkezessen.

A Bank szigorította a hitelezési folyamatát koronavírus gazdasági hatásaira való tekintettel. A meghozott intézkedéseket a Bank rendszeresen felülvizsgálja, ahogy a portfólió alakulása és a piaci/gazdasági körülmények megkövetelik.

A Bank több szimulációt és stressztesztet is elvégzett a válság lehetséges hatásainak számszerűsítése érdekében a várható hitelezési veszteség (ECL), illetve tőke vonatkozásában. E becslések adatai tükröződnek 2020. II. negyedévének adataiban és ezek a becslések negyedévente újraszámolásra kerülnek a frissített makrogazdasági előrejelzések alapján.

A fő konklúziók 2020 első félévre vonatkozóan a következők:

- a vállalati portfólió minősége stabil maradt 2020-ban, a volumen növekedése lelassult a második negyedévben. Bár néhány (válságra érzékeny) szektorban megfigyelhető kisebb mértékű romlás,

trendszerű romlást nem látni. Ugyanez a stabil portfólióminőség elmondható a kkv hitelportfólióról is a nem teljesítő (NPL) és a késettségi mutatók alapján.

- a lakossági portfólió minősége stabilnak mondható. Az NPL állomány tovább csökkent, főleg követelésértékesítési tevékenységnek köszönhetően. Az új kihelyezések minősége jó.

A bank nagykockázati portfóliója stabilnak mondható, nem történt jelentős változás az elmúlt években. A legnagyobb nagykockázati kitétség a nagykockázati limit 44.5%-át éri el, míg az összes nagykockázatban érintett kitétség a limit 9.7%-át.

- A **piaci kockázat** a deviza- és kamat pozíciók értékének változásából fakadó veszteség kockázata. A Bank eszköz-forrás gazdálkodásának és piaci kockázat kezelésének alapját a tulajdonos KBC Csoport által alkalmazott módszertan jelenti. Ennek megfelelően a CROC folyamatosan figyelemmel kíséri, és limitek felállításával korlátozza a banki- és kereskedési könyv kockázati kitétségét (a KBC limitpolitikájával összhangban). A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap elemzés, kamaterékenység, duration, BPV, NII, stressz tesztek) együttes alkalmazása biztosítja, és monitorozásra kerülnek a szuverén kötvényekre vonatkozó limitek is.

A banki könyvet stabil kamatkockázat-vállalás jellemezte a szuverén limit teljes kihasználtsága mellett. A banki könyv kamatkockázatára képzett KBC csoport szintű tőkekövetelmény folyamatosan magasabb volt, mint a felügyeleti 200 bp-tal stresszelt tőkekövetelmény – ami a belső modellünk konzervatív jellegét mutatja.

A kereskedési könyvet stabil kockázatvállalás jellemezte, a rendelkezésre álló VaR limit körülbelül 25%-os kihasználtsága mellett. Limittúllépés a vizsgált időszakban nem történt. 2018 márciusában megtörtént a kereskedési könyvi pozíciók (első fázis: kamatpozíciók) átvezetése a KBC könyveibe, a jövőben a maradék deviza pozíció is migrálásra kerül (második fázis).

2020 második negyedétől a K&H Bank a kereskedési kockázat tőkekövetelményét a CRR. 94.cikk (kisméretű kereskedési könyv szerinti tevékenységre vonatkozó kivétel) tartalmával összhangban jelenti, annak megfeleléséből adódóan. Az MNB elfogadta a K&H Banknak a Kisméretű Kereskedési Könyv alkalmazására vonatkozó előterjesztését. Így a pozíció kockázat tőkekövetelmény számítása ezentúl a hitelkockázati keretrendszer alatt történik, melynek következtében a kereskedési kockázat tőkekövetelménye jelentősen csökkent. A hatékony kontrollkörnyezet és a naponta történő ellenőrzés biztosítja a Kisméretű Kereskedési Könyv felügyeleti elvárásoknak való megfelelést, melyet az MNB is jóváhagyott.

- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. Folyamat szinten a bank a likviditási kockázatokat az ILAAP keretrendszerben az érintett területek együttes közreműködésével, integráltan kezeli. A kockázatok kezelésére a vezetés diverzifikálni törekszik a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szem előtt tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát. A rövid távú likviditási kockázat mérése az operációs likviditási limittel történik, mely azt méri, hogy a 30 napos kumulált likviditási gap fedezete elégséges-e. A strukturális likviditási mérés a Bázis 3-as likviditási mutatók (LCR, NSFR) számításával, DMM mutatóval és a likviditási stressz tesztek és korai figyelmeztető jelek nyomon követésével történik. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a terület rendszeresen jelenti a K&H Bank Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottsága (CROC) részére.

	2019. 06. 30.	2020. 06. 30.	Törvény által előírt minimális szint
NSFR (%)	154	174	n.a*
LCR (%)	154	250	100
Devizafinanszírozási mutató (DMM) (%)	137	156	100

\*A felügyeleti limit várhatóan 2021-től kerül bevezetésre.

- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatokat** (azaz annak lehetőségét, hogy veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására) egységes elvek és módszertan alapján kezeli. E módszertan egyaránt felöleli a kockázatok felismerésének és elemzésének különböző technikáit, úgymint az önértékelések rendszerét (felsővezetői és szakértői egyaránt), a felmerült veszteségek elemzését valamint a KBC csoport szinten azonosított kockázatok értékelését és a vonatkozó kontrollok implementálását. Az azonosított kockázatok csökkentése (illetőleg elfogadása) egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik. A kockázati kitétség, valamint a kockázatkezelési

tevékenység nyomon követése a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság feladata, elemzését pedig a szervezet egészében létrehozott Működési Kockázati Tanácsok végzik. A Bank a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázatokra számított szabályozói tőkekövetelmény számítására.

## 6. A bank működési feltételei

Fiókberuházások:

- 2020 első félévében 17 bankfiók létesítése, részleges vagy teljes átépítése valósult meg, vagy volt folyamatban.
- 1 helyszínen prémium banki iroda került kialakításra.
- 2020. június végén 483 ATM szolgálta ügyfeleink kényelmét (ebből 218 készpénzbefizetésre is alkalmas).

A fiókok száma 2020. június 30-án 208 volt.


A 2020. év első felének legfontosabb informatikai fejlesztései a következők:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést indítottunk, folytattunk illetve fejeztünk be: Azonnali fizetés, New AML (új pénzmosási törvény megfelelés), Hatósági Jelentésszolgálat, PSD2, HitReg, online/real time tranzakciókra vonatkozó Fraud menedzsment, Pandémiás hitel moratórium ill. bankkártya kezelés átalakítás, Pénzforgalmi Adatszolgáltatások kezelése, NAV online adatszolgáltatás.
- Folytatódtak a fióki működés papírintentessé tételéhez és a pénztár funkciók kiváltásához szükséges tervezések és további fejlesztések.
- A Digitalizációs program keretében a következő fejlesztések történtek meg, illetve voltak folyamatban:
  - Multibank alkalmazás: folytattuk további API kapcsolatok kialakításának előkészítő munkáit mind a számla információs, mind a fizetéskezdemenyezési szolgáltatás nyújtása vonatkozásában.
  - Apple pay - a VISA ill. InApp megoldáshoz szükséges tanúsítási folyamat lezajlott, illetve élesítésre került.
  - Vállalati ügyfeleink részére élesítettük a lekötött összeg kimutatás digitális csatornákon való elérését.
  - Az utas- és lakásbiztosítási termékek elérhetővé váltak a K&H e-Bank és Mobilbank alkalmazásban.
  - Előkészítettük és élesítettük a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás K&H Mobilbank alkalmazásban való megkötését biztosító szolgáltatást.
  - Elérhetővé tettük a mobil alkalmazásunkban a hitelek és befektetések adatait.

Budapest, 2020. augusztus 26.



David Moucheron  
Vezérigazgató



Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője