



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság**

**ÉVES JELENTÉS**

**2023. december 31.**

K&H BANK ZRT.

ÉVES JELENTÉS  
2023. DECEMBER 31.

---

## TARTALOMJEGYZÉK

Éves beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Eredménykimutatás

Egyéb átfogó jövedelemkimutatás

Mérleg

Saját tőke változása

Cash flow kimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI SZABVÁNYOK (IFRS) SZERINT**

**2023. DECEMBER 31.**

**FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL**



## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. részvényesének

### Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

#### Vélemény

Elvégeztük a K&H Bank Zrt. (a „Társaság”) 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amelyek a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi mérlegből – melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és tőke összesen egyező végösszege 5 642 158 millió Ft –, valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból és egyedi egyéb átfogó jövedelemkimutatásból – melyben a tárgyévi átfogó jövedelem összesen 150 369 millió Ft nyereség –, egyedi saját tőke változásából, egyedi cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politika információkat és magyarázó információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2023. december 31-én fennálló egyedi vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi jövedelmi helyzetéről és egyedi cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2024. április 24-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 felelőségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól 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 megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Társaságnak és az EU-n belüli kontrollált vállalatainak a 2023. január 1-től 2023. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat.

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

## Könyvvizsgálati megközelítésünk

### Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 4 950 millió Ft
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</i>	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek értékvesztése

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

A Társaság könyvvizsgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Társaság felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait, és az iparágat, melyben a Társaság működik.

### Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak 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 egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve az egyedi pénzügyi kimutatások 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 az esetleges hibák önmagukban vagy együttesen az egyedi pénzügyi kimutatások egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	4 950 millió Ft
<i>Meghatározás módja</i>	A tárgyidőszakot magába foglaló utolsó három év adózás előtti eredménye átlagának 5%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk az egyedi adózás előtti eredményt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások felhasználói a Társaság teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. Megítélésünk szerint az utolsó három év egyedi adózás előtti eredményének átlaga kevésbé fluktuál, és emiatt stabilabb lényegességi szintet eredményez, mintha csak a tárgyévi egyedi adózás előtti eredményt vennék figyelembe a kalkuláció során. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 5%-os arányt vettünk figyelembe, amely összhangban van a szektorban működő profitorientált társaságok esetében alkalmazott aránnyal.

### ***Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések***

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

*Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés*

*A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés 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) 2023. december 31-én 2 131 033 M Ft, ami az összes eszköz 38%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 36 393 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.3 pontjában, valamint a 15., 21., 23. és a 42.4-42.5 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 jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembe véve.

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.

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 jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

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 észszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standarddal való összhangját, áttekintettük az elkészült validációs jelentéseket, mintavételes alapon újraszámoltunk kiválasztott paramétereket, valamint az értékvesztést, megvizsgáltuk a

A csoportos értékvesztés számításához a Társaság 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 Pénzügyi instrumentumok* standard előírásai alapján, jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbéli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket és iparágakat – csökkentheti a megbízhatóságukat az értékvesztés megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány és a bizonytalan gazdasági környezet gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam meghosszabbított több fizetéskönnyítési programot, ideértve az ún. kamatstop intézkedést. Ezek a programok nehezítették a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését, és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek.

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

- A makrogazdasági feltételezések és súlyozott forgatókönyvek újraértékelése,
- Vezetői kiigazítás, mely egy központi modellen alapul figyelembe véve a leginkább kitétt ágazatokat, kiegészítve egy helyi sajátosságokat figyelembe vevő módszertannal.

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív

Társaság értékvesztés számításához használt programját.

Továbbá megvizsgáltuk az értékvesztés számítás bemeneti adatait (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 megnövekedett becslési bizonytalanság 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.

Áttekintettük a kiegészítő melléklet 2.3.3., 15., 21., 23. és 42.4-42.5 pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* és az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek* előírásaival összhangban vannak-e.

feltételezéseket és megítéléseket igényel a vezetés részéről, különösen jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

---

### **Egyéb információk: az egyedi üzleti jelentés**

Az egyéb információk a Társaság 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk az egyedi üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyedi üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak 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 az egyedi üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a számviteli törvény alapján a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá annak megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van egyéb más jogszabály, annak vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az egyedi üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Társaság közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősül, és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 95/C. § (1) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így az egyedi üzleti jelentésében a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkozunk kell arról, hogy az egyedi üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Társaság 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásaival, és az egyedi üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály nem ír elő az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

Az egyedi üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége az egyedi pénzügyi kimutatásokért**

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított 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 egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaság vállalkozás folytatására való képességét, és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának



elvén alapuló számvitel 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 Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

### **A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások 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 egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások 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 foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság 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 alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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



Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások 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**

### **Megválasztás**

A Társaság első alkalommal 2016. április 28-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételtén jóváhagyásra került, 8 év folyamatos megbízást eredményezve.

Budapest, 2024. április 24.

Könczöl Enikő

Üzlettárs

Kamarai tag könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: 007367

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Nyilvántartásba vételi szám: 001464

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.****TARTALOMJEGYZÉK AZ EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS .....	5
EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS .....	6
EGYEDI MÉRLEG.....	7
EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA.....	8
EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS.....	9
1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK.....	12
2 – SZÁMVITELI POLITIKA.....	12
2.1 A beszámoló készítésének alapja .....	12
2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat .....	12
2.2 Jelentős számvetési döntések és becslések .....	13
2.3 A számvetési politika jelentős pontjainak összefoglalása .....	14
2.3.1 Devizaátváltás .....	14
2.3.2 Pénzügyi eszközök .....	14
2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése.....	14
2.3.2.1.1 Megjelenítés .....	14
2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás.....	15
2.3.2.1.3 Leírás.....	17
2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása.....	17
2.3.2.2.1 Besorolás és értékelés - Adósságinstrumentumok.....	17
2.3.2.2.2 Üzleti modell értékelés .....	18
2.3.2.2.3 Szerződéses pénzáramok értékelése (SPPI).....	19
2.3.2.2.4 Átsorolás.....	19
2.3.2.2.5 Besorolás és értékelés - Tőkeinstrumentumok .....	19
2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek .....	20
2.3.2.3 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája .....	20
2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés.....	21
2.3.3.1 Nem-teljesítés fogalma.....	21
2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell.....	22
2.3.3.3 Hitelkockázat jelentős növekedése a kezdeti megjelenítés óta.....	22
2.3.3.3.1 Több szintű megközelítés – kötvényportfólió .....	23
2.3.3.3.2 Több szintű megközelítés – hitelportfólió .....	23
2.3.3.4 ECL értékelése .....	23
2.3.3.5 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI) .....	24
2.3.4 Pénzeszközök .....	24
2.3.5 Pénzügyi kötelezettségek .....	24
2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés.....	25
2.3.5.2 Pénzügyi kötelezettségek – saját hitelkockázat.....	26
2.3.5.3 Pénzügyi kötelezettség – pénzügyi garanciaszerződés.....	26
2.3.6 Beszámítás.....	26
2.3.7 Fedezeti elszámolás.....	26
2.3.8 Részesedések.....	28
2.3.9 Lízingügyletek.....	28
2.3.9.1 Bank, mint lízingbe vevő.....	28
2.3.9.2 Bank, mint lízingbe adó.....	29
2.3.10 Tőkeelemek (Tartalékok) .....	30
2.3.11 Törzsrészesvények osztaléka .....	30
2.3.12 Részvény alapú juttatások .....	30
2.3.13 Befektetési célú ingatlanok.....	30
2.3.14 Ingatlanok, gépek és berendezések (Tárgyi eszközök).....	30
2.3.15 Immateriális javak .....	31
2.3.16 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése.....	32
2.3.17 Független kötelezettségek .....	32
2.3.18 Céltartalékok .....	33
2.3.19 Bevételek elszámolása.....	33
2.3.19.1 Nettó kamat és kamatjellegű bevétel .....	33

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

2.3.19.2 Nettó díj és jutalék bevétel .....	33
2.3.20 Munkavállalói juttatások .....	34
2.3.20.1 Rövid távú munkavállalói juttatások .....	34
2.3.20.2 Munkaviszony megszűnése utáni juttatások .....	34
2.3.21 Adó jellegű kifizetések .....	35
2.3.22 Nyereségadók .....	35
2.3.23 Értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök, az elidegenítési csoportokhoz kapcsolódó kötelezettségek .....	36
2.3.24 Letétkezelésre átvett eszközök .....	36
2.3.25 Beszámolási időszak utáni események .....	36
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 .....	38
2.6 Változások az alkalmazott becslésekben .....	39
2.7 Változások a megjelenítésben .....	39
3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM .....	40
4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL .....	43
5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL .....	44
6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE .....	45
7 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT NYERESÉGE / (VESZTESÉGE) .....	45
8 – OSZTALÉK BEVÉTEL .....	46
9 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG / (VESZTESÉG) .....	46
10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS .....	46
11 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK .....	47
12 – BANKADÓ .....	48
13 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK .....	49
14 – NYERESÉGADÓ .....	50
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA .....	51
16 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK .....	60
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA .....	62
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE .....	65
19 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK .....	72
20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS .....	73
21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS .....	75
22 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS .....	85
23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS .....	86
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK .....	99
25 – EGYÉB ESZKÖZÖK .....	108
26 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG .....	109
27 – BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN .....	110
28 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK .....	111
29 – TÁRGYI ESZKÖZÖK .....	113
30 – IMMATERIÁLIS JAVAK .....	115
31 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE .....	116
32 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK .....	117
33 – JEGYZETT TŐKE .....	117
34 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN .....	118
35 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK .....	121
36 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK .....	125
37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL .....	129

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

---

38 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK .....	136
39 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA .....	136
40 – LEÁNYVÁLLALATOK .....	137
41 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK .....	138
42 – KOCKÁZATKEZELÉS.....	139
42.1 Általános tudnivalók.....	139
42.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése .....	141
42.3 Piaci kockázat.....	148
42.4 Hitelezési kockázat.....	151
42.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance) .....	169
42.6 Működési kockázat.....	178
43 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS.....	179

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS**

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2023	2022
Kamat és kamatjellegű bevételek	4	585 827	359 177
Effektív kamat módszerrel számolt kamat bevétel	4	415 471	280 189
Egyéb kamatjellegű bevétel	4	170 356	78 988
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	4	(393 028)	(199 716)
<b>Nettó kamat és kamatjellegű bevétel</b>	<b>4</b>	<b>192 799</b>	<b>159 461</b>
Díj és jutalék bevételek	5	122 419	106 953
Díj és jutalék ráfordítások	5	(33 135)	(26 374)
<b>Nettó díj és jutalék bevétel</b>	<b>5</b>	<b>89 284</b>	<b>80 579</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	6	21 769	22 221
Deviza átváltás		13 580	20 100
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	7	(451)	(2 048)
Osztalék bevétel	8	1 190	830
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékesítéséből származó nyereség / (veszteség)	9	279	(133)
Eladásra tartott eszközök értékesítéséből származó nyereség		-	15
Egyéb bevétel	10	1 816	2 541
Egyéb ráfordítás	10	(1 388)	(867)
<b>Bevétel összesen</b>		<b>318 878</b>	<b>282 699</b>
Működési költségek értékvesztés nélkül		(181 176)	(164 253)
Személyi jellegű ráfordítások	13;37;38	(38 989)	(36 002)
Általános adminisztratív költségek	11	(83 021)	(78 892)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése	29;30	(16 480)	(15 837)
Bankadó	12	(42 686)	(33 522)
Értékvesztés		(889)	(14 038)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökre	23	3 368	(11 876)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökre	22	(104)	18
Egyéb nem pénzügyi eszközökre	23	(4 153)	(2 180)
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	3	(11 063)	(24 223)
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>125 750</b>	<b>80 185</b>
Nyereségadó	14	(18 266)	(13 255)
<b>Adózott eredmény</b>		<b>107 484</b>	<b>66 930</b>

Az Igazgatóság 2024. április 17-én hagyta jóvá a beszámolót.



Guy Libot  
Vezérigazgató,  
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője,  
az Igazgatóság tagja

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS**


Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2023	2022
Adózott eredmény		107 484	66 930
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás Az eredménybe átfordítható elemekre:			
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		9 327	(5 037)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	26	(1 009)	545
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékvesztés nyeresége / (vesztesége)	22	104	(18)
Értékesítés nyeresége / (vesztesége)	7	451	2 048
Halasztott adó	26	(60)	(220)
Cash flow fedezeti ügyletek			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	24	37 156	(30 929)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	26	(3 344)	2 784
Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe			
Realizált adó előtti nyereség / (veszteség)	6;24	99	51
Halasztott adó	26	(9)	(5)
Az eredménybe vissza nem fordítható elemekre			
Tőkeinstrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		182	393
Valós érték változásának halasztott adó hatása	26	(20)	74
Meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuáriusi nyereség / (veszteség)	38	9	(15)
Halasztott adó	26	(1)	1
Egyéb átfogó jövedelem összesen		42 885	(30 328)
Átfogó jövedelem összesen		<u>150 369</u>	<u>36 602</u>

Az Igazgatóság 2024. április 17-én hagyta jóvá a beszámolót.



Guy Libot  
Vezérigazgató,  
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője,  
az Igazgatóság tagja

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**EGYEDI MÉRLEG**

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2023	2022
<b>ESZKÖZÖK</b>			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		1 307 059	1 169 738
Készpénz		78 954	72 113
Készpénz egyenlegek központi bankoknál	15;18;20	1 166 774	1 085 790
Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	15;18;20	61 331	11 835
Pénzügyi eszközök		4 181 905	4 443 049
Kereskedési célú eszközök	15;18;20;24	73 760	204 387
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	15;18-20	330 460	272 012
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	15;18;20	164 243	37 105
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök	15;18;20	3 483 585	3 723 162
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	16	24 698	48 803
Fedezeti célú származékos ügyletek	24	129 857	206 383
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	24	(68 369)	(174 648)
Adókövetelések		2 791	6 804
Halasztott adókövetelés	26	2 791	6 804
Befektetések társult vállalkozásokban	27	16 241	16 241
Befektetési célú ingatlanok	28	245	466
Tárgyi eszközök	29	47 797	46 507
Immateriális javak	30	96 526	75 389
Egyéb eszközök	25	57 963	39 953
Eszközök összesen		<u>5 642 158</u>	<u>5 623 499</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS TŐKE</b>			
Pénzügyi kötelezettségek	15;18;20	5 017 042	5 303 288
Kereskedési célú kötelezettségek	15;18;20	72 480	160 146
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	15;18;20	58 541	13 597
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	15;18;20	4 762 758	4 861 384
Fedezeti célú származékos ügyletek	24	123 263	268 161
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	24	(45 288)	(189 356)
Adókötelezettségek		4 563	2 499
Nyereségadóból származó kötelezettségek		4 563	2 499
Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	31	5 987	4 658
Egyéb kötelezettségek	32	90 280	83 205
Kötelezettségek összesen		<u>5 072 584</u>	<u>5 204 294</u>
Jegyzett tőke	33	140 978	140 978
Árszó		48 775	48 775
Felhalmozott eredmény		336 196	239 460
Egyéb tartalékok		43 625	(10 008)
Saját tőke összesen	43	<u>569 574</u>	<u>419 205</u>
Kötelezettségek és tőke összesen		<u>5 642 158</u>	<u>5 623 499</u>

Az Igazgatóság 2024. április 17-én hagyta jóvá a beszámolót.

  
 Guy Libot  
 Vezérigazgató,  
 az Igazgatóság tagja

  
 Gombás Attila  
 Pénzügyi divízió vezetője,  
 az Igazgatóság tagja



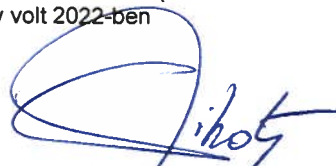
**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA**

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Árszó	Egyéb tartalékok				Felhalmozott eredmény	Saját tőke Összesen
			Általános tartalék	Értékpapírok átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Egyéb átértékelési tartalékok		
2022								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	40 062	(787)	(24 629)	58	232 546	437 003
Átvezetés átértékelési tartalékból eredménytartalékba (kieg. mell. 7)	-	-	-	(1 077)	-	-	1 077	-
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	66 930	66 930
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(2 215)	(28 099)	(14)	-	(30 328)
Átfogó jövedelem	-	-	-	(2 215)	(28 099)	(14)	66 930	36 602
Osztalék kifizetés	-	-	-	-	-	-	(54 400)	(54 400)
Átvezetés általános tartalékba	-	-	6 693	-	-	-	(6 693)	-
Változások összesen	-	-	6 693	(3 292)	(28 099)	(14)	6 914	(17 798)
Egyenleg az adott időszak végén	140 978	48 775	46 755	(4 079)	(52 728)	44	239 460	419 205
Ebből:								
Részvények átértékelési tartaléka	-	-	-	504	-	-	-	504
Kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	(4 583)	-	-	-	(4 583)
2023								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	46 755	(4 079)	(52 728)	44	239 460	419 205
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	107 484	107 484
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	8 975	33 902	8	-	42 885
Átfogó jövedelem összesen	-	-	-	8 975	33 902	8	107 484	150 369
Átvezetés általános tartalékba	-	-	10 748	-	-	-	(10 748)	-
Változások összesen	-	-	10 748	8 975	33 902	8	96 736	150 369
Egyenleg az adott időszak végén	140 978	48 775	57 503	4 896	(18 826)	52	336 196	569 574
Ebből:								
Részvények átértékelési tartaléka	-	-	-	667	-	-	-	667
Kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	4 230	-	-	-	4 230

Az egyéb átértékelési tartalék a saját hitelkockázathoz kapcsolódó kiigazításokat és a meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuáriusi eredményt tartalmazza. 2023-ban a Bank nem fizetett osztalékot (2022-ben a Bank 54 400 millió Ft osztalékot fizetett). A törzsrészvényekre fizetett osztalék 0,385876 forint/részvény volt 2022-ben

Az Igazgatóság 2024. április 17-én hagyta jóvá a beszámolót.

  
 Guy Libot  
 Vezérigazgató,  
 az Igazgatóság tagja

  
 Gombás Attila  
 Pénzügyi divízió vezetője,  
 az Igazgatóság tagja

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**

**EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS**

Adatok millió Ft-ban

MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2023	2022
Adózás előtti eredmény		125 750	80 185
Módosító tételek:			
Kamat és kamatjellegű bevétel	4	(585 827)	(359 177)
Kamat és kamat jellegű ráfordítás	4	393 028	199 716
Értékpapírok átértékelési tartalékából az eredménybe átvett nettó összeg	7	(555)	(2 030)
Cash flow fedezeti tartalékából az eredménybe átvett nettó összeg	6	(99)	(51)
Tárgyi eszközök, immateriális javak, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	29;30	20 747	18 016
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	10	(393)	(585)
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye	10	(136)	(261)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztésének változása*	23	(3 368)	11 876
Módosítás miatti eredményhatás változás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	3	11 063	24 223
Egyéb céltartalékok változása	31	487	685
Nem realizált átértékelési különbözet		16 365	(18 806)
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		(22 938)	(46 209)
Kereskedési célú eszközök változása		107 828	(85 352)
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		(6 155)	(65 235)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		(116 923)	25 604
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök változása		(285 462)	(234 737)
Egyéb eszközök változása		(176 947)	219 751
Működési eszközök változása		(477 659)	(139 969)
Kereskedési célú kötelezettségek változása		(70 585)	78 296
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		(100 017)	7 944
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása		40 618	170 689
Egyéb kötelezettségek változása		263 754	(206 300)
Működési kötelezettségek változása		(133 770)	50 629
Fizetett nyereségadó		(18 695)	(13 479)
Kapott kamat		584 792	339 391
Fizetett kamat		(419 930)	(162 633)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		(220 660)	27 730

\*Tartalmazza a függő kötelezettségekre képzett céltartalékot is.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	<b>Kiegészítő melléklet</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW</b>			
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok értékesítése		(75 152)	(10 680)
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok visszafizetéséből befolyt összeg		107 043	86 127
Kapott osztalék		1 190	830
Immateriális javak beszerzése	30	(34 456)	(26 771)
Tárgyi eszközök beszerzése	29	(8 831)	(8 820)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg		669	891
Értékesítésre tartott befektetett eszközök értékesítéséből származó bevételek és értékesítési csoportok		-	82
Befektetési célú ingatlanok beszerzése	28	-	(19)
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből befolyó összeg		347	694
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		(9 190)	42 334
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW</b>			
Lízingkötelezettségek kifizetése		(3 503)	(3 337)
Fizetett osztalék		-	(54 400)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		(3 503)	(57 737)
<b>PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA</b>			
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)		(233 353)	12 327
Pénzeszközök devizaáértékelési különbözete		(485)	1 643
Pénzeszközök állománya év elején		1 327 354	1 313 384
Pénzeszközök állománya a periódus végén		1 093 516	1 327 354

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2023	2022
<b>PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI</b>			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		1 307 059	1 169 738
Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	15	22 946	502 742
Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	15	(236 489)	(345 126)
Pénzeszközök összesen		<u>1 093 516</u>	<u>1 327 354</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 mérlegben, a hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek pedig az amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek közé tartoznak.

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

Az Igazgatóság 2024. április 17-én hagyta jóvá a beszámolót.

  
 \_\_\_\_\_  
 Guy Libot  
 Vezérigazgató,  
 az Igazgatóság tagja

  
 \_\_\_\_\_  
 Gombás Attila  
 Pénzügyi divízió vezetője,  
 az Igazgatóság tagja

**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 a banki szolgáltatások teljes skáláját nyújtja a 195 fiókból álló országos hálózaton keresztül. A K&H Bank székhelye 2023. 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.

Az egyedi 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 száma:140573.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA**

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

***2.1 A beszámoló készítésének alapja***

A beszámolóban az eszközök és források alapvetően bekerülési értéken szerepelnek, módosítva a pénzügyi instrumentumok bekerüléskori valós értékével, valamint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök (FVTPL) 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 Bank a Magyarországon hatályos kereskedelmi banki és pénzügyi jogszabályok előírásainak megfelelően vezet számviteli nyilvántartásait és állítja össze főkönyvét. A Bank magyar forintban („Ft”) vezeti könyveit. Amennyiben másképp nincs jelezve, az egyenlegek millió forintban („millió Ft”) kerültek feltüntetésre. A beszámoló tartalmazhat kerekítési különbözeteket.

A számviteli politika konzisztens a korábbi években alkalmazottal.

***2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat***

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

A Bank konszolidált éves beszámolót is készít, melyhez ugyanazt a számviteli keretrendszert alkalmazza, mint az egyedi éves beszámolóhoz. A Bank egyedi és konszolidált éves beszámolója egy napon kerül jóváhagyásra és publikálásra.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések**

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

A pénzügyi instrumentumok valós értéke

A beszámolóban valós értéken kimutatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében a valós érték az az összeg, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapna a Bank, illetve egy kötelezettség átruházásakor fizetne a Bank egy piaci szereplők között létrejött szokásos ügylet alapján az értékelés időpontjában. A valós érték nem az az összeg, amelyet a Bank 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 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 Bank 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 18-as és 42.3-as kiegészítő mellékletben található.

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

A hitelek, 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 Bank semleges, torzítást nem tartalmazó megközelítést alkalmaz, amikor bizonytalanságokkal foglalkozik, és jelentős mérlegelés alapján hoz döntéseket.

A Bank 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 Bank abban az esetben, amikor a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei adódnak, és a hasonló hitelfelvevőkre vonatkozóan kevés múltbéli adat áll rendelkezésére, az értékvesztés, illetve a céltartalék összegének megállapításához saját döntési tapasztalataira támaszkodik. A Bank becsléseket alkalmaz a jövőbeli cash flow-ra azokban az esetekben is, amikor bizonyos adócsoportokra vonatkozóan változás történik azok fizetési képességében, hajlandóságában, az őket érintő gazdasági feltételekben, és ezek veszteséget okozhatnak a Bank eszközeiben. A becslés a múltbéli 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 pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 23-as fejezetében, a makroökonómiai scenáriók pedig a 42.4-es kiegészítő mellékletben találhatók.

Amennyiben a múltbéli veszteségek tapasztalatai nem tükrözik megfelelően egy kockázati esemény sajátosságait, a Bank portfólió szinten kalkulált szakértői becslésen alapuló kiegészítő értékvesztést (u.n.: management overlay) állapít meg.

Jogi ügyekre és követelésekre képzett céltartalék

A peres ügyekből és követelésekből származó veszteség fedezéséhez szükséges céltartalék összege szintén megemlíthető bizonytalansági tényezőként a pénzügyi beszámolóban. Részletes információk a pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 31-es mellékletben találhatók.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása**

**2.3.1 Devizaátváltás**

A Bank funkcionális és prezentációs pénzneme a magyar forint. A devizában meghatározott monetáris eszközök és források forintra való átváltása a Magyar Nemzeti Bank által a mérleg fordulónapjára vonatkozóan közzétett deviza-középfolyamon történik. A negatív és pozitív árfolyam-különbségek az 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 különbsége egyéb átfogó jövedelemként kerül elszámolásra. A nem-monetáris tételek átváltása funkcionális devizára a tranzakció napján érvényes historikus árfolyamon történik. Az egyéb átfogó jövedelemen 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 az eredménykimutatás deviza átértékelés során kell elszámolni.

**2.3.2 Pénzügyi eszközök**

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

**2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése**

**2.3.2.1.1 Megjelenítés**

A Bank akkor jelenít meg egy pénzügyi eszközt a mérlegében, amikor az instrumentum szerződéses feltételei rá vonatkozóvá válnak. A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vételét vagy eladását a Bank 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 Bank 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 különbségét (1. napi eredmény) nyereségként vagy veszteségként kell megjeleníteni az eszköz könyvekbe történő bekerülésekor az 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 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás**

A Bank pénzügyi eszközt akkor vezet ki a könyveiből, amikor a pénzügyi eszközből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses joga lejár, vagy amikor a Bank 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 Bank a kockázatok és a hasznok átadását a megfelelő tények és körülmények, illetve az előre meghatározott visszavásárlási ár alapján értékeli. Ilyen esetekben, ha a Bank 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. Azon folytatólagos kitétséget jelentő kivezetéseket, melyek vonatkozásában garancia került kibocsátásra, az eredeti bekerülési érték és a Banktól követelhető maximum visszafizetés összege közül az alacsonyabbikon kell értékelni.

**Repo és fordított repo megállapodások**

Azon eszközök, melyeket egy későbbi időpontban való visszavásárlásra szóló megállapodás keretében (repo) értékesít a Bank, 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 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 mérlegben, mert a Banknak nincs rendelkezési joga ezen eszközök felett. Az ilyen megállapodásból eredő követelések az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek között jelenhetnek meg a 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 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 mérlegben, kivéve, ha azokat a Bank harmadik fél részére értékesíti. Ebben az esetben egy az értékpapírok visszaadására vonatkozó kötelezettség jelenik meg a 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 Bank 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 Bank 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 Bank úgy értékeli, hogy a szerződéses feltételek nem lényegesen különböznek, akkor az ügyletet a pénzügyi eszköz módosításaként kell elszámolni.



**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

***Újratárgyalt ügyletek***

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

A Bank újratárgyaltnak tekinti az adós vagy a Bank 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.

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

- A kölcsönfelvevő/adós személyének változása;
- A hitel részleges leírása, mivel a Bank 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 Bank 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 Bank, 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 Banknál (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 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 kamatlábjával kell elvégezni. A könyv szerinti érték módosítás miatti változását az 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.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

A Bank 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 Bank 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 (lásd még 3-as kiegészítő mellékletben).

**Újratárgyalt hitelek kivezetése**

Az újratárgyalt hitelek kivezetésére a Bank 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 nyereségként vagy veszteségként jelenít meg a Bank. 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 kölcsön 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 Bank 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 megjelenítésekor a Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank arra a következtetésre jut, hogy a pénzügyi eszköz adósságinstrumentum, akkor a pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítésekor 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).

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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.

A Bank 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) szüntető 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 Bank 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 Bank 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 koncentrál-e.
- Milyen módon értékeli a portfólió teljesítményét, és milyen módon számolnak be ezekről a Bank 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 Bank kifejezett célja a pénzügyi eszközök kezelésével kapcsolatban, és – konkrétan – hogyan realizálódnak a pénzáramok.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

Azokra a pénzügyi eszközökre a FVPL értékelést kell alkalmazni, amelyeket értékesítésre tartanak, vagy amelyeknek teljesítményét valósérték alapon értékelik, 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.

Annak megítélésekor, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag a tőke és az aktuális tőkeösszeg után járó kamatokat tartalmazzák, a Bank 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 Bank figyelembe veszi:

- függő eseményeket, amelyek megváltoztathatják a pénzáramok összegét és időzítését;
- a tőkeáttételt;
- előtörlesztés és hosszabbítás lehetőségét;
- olyan szerződéses feltételeket, amelyek korlátozzák a Banknak 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 Bank utólag megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Ez bekövetkezik, amikor a Bank megkezd vagy abbahagy egy működése szempontjából jelentős tevékenységet (például, ha a Bank 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 Bank döntése szerint az egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken értékelnek (FVOCI),

A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban lévő befektetésekre a "Részeselek" fejezetben leírtak alkalmazandók.

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 Bank. 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 az egyéb átfogó jövedelemben kell megjeleníteni, az eredménybe történő későbbi átvezetés nélkül. Az eredménybe akkor sem kerül átvezetésre, ha a befektetést elidegenítik. A tőkeinstrumentumokból származó osztalékok a Bank az eredménykimutatásban számolja el bevételként.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek**

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

*Kereskedési derivatívák*

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

- Olyan származékos ügyletek, amelyek fedezeti célt szolgálnak, de amelyekre a fedezeti elszámolást a Bank nem alkalmazhatja, vagy nem alkalmazza (gazdasági fedezeti ügyletek): ezen fedezeti célú ügyleteket a Bank egy kitétség 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 Bank köthet olyan származékos ügyleteket, amelyeknek nem célja, hogy valamilyen kitétséget 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 Bank 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. árakból 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 Bank a valós érték korrekció jelentőségét portfólió szinten határozza meg, a korrekciónak az érintett portfólióhoz történő viszonyításával. A Bank akkor tekinti jelentősnek a nem megfigyelhető paraméterhez kapcsolódó valós érték korrekciót, ha az eléri az érintett portfólió névértékének legalább 5%-át.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

Az ügylet szinten kiszámított valós érték összegét a bank a következő tényezők figyelembe vételével korigálja (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.

*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 Bank.

**2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés**

**2.3.3.1 Nem-telejesítés fogalma**

A Bank a nem-telejesítő pénzügyi eszközöket a Bank 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 kamatelhatórolását felfüggesztik
- az eszközt magas kockázatú átstrukturált eszközként jelölték meg, összhangban az átstrukturálásra vonatkozó belső politika 3. szakaszban található átstrukturált ügyletek pontjával;
- felszámolási eljárás indult az adóssal szemben;
- az ügyfél csődeljárást kezdeményezett vagy hasonló elbánást kér;
- az ügyfél hitelkeretét felmondták, a hitelképesség romlása miatt.

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell**

A pénzügyi eszközök értékvesztésének megállapítására a Bank 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).

Az ECL számszerűsítésével kapcsolatos különböző szakaszok (stage-ek) megkülönböztetésére a Bank 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 vevőkövetelések értékvesztése az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben határozandó meg. A Bank ezt a gyakorlati megoldást az üzemviteli vevőkövetelésekre alkalmazza.

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

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközöket a Bank a 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 mérlegben könyv szerinti értékükön mutatják be, amely a beszámolási időpontban érvényes valós érték. Az ECL korrekcióját az eredménykimutatás és az 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 Bank egy többszintű megközelítést alkalmaz (MTA).

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**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 Bank, ha alacsony a hitelezési kockázatuk a beszámolási időpontban (1. szakasz). A Bank az alacsony hitelkockázat kivételt alkalmazza belső besorolás alapján 'befektetési kategóriába' (BB+ vagy magasabb belső minősítésbe) 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 Bank 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.

**2.3.3.3.2 Többszintű megközelítés – hitelportfólió**

A hitelportfólió esetében a Bank ötszintű megközelítést alkalmaz. Ez az MTA (több szintű megközelítés) egy vízesis 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 Bank 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 Bank a standardban meghatározott végső indikációt alkalmazza, a 30 napos vagy annál nagyobb késedelemmel rendelkező pénzügyi eszközöket a 2. szakaszba sorolja.
- Végső indikáció (belső): a Bank 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 Bank 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.

**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 Bank.

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.



**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

- korigálja a szabályozó által a bázeli modellekre megkövetelt konzervatív módosításokat;
- korigálja 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 Bank az ECL kiszámításánál három különböző előretekintő makrogazdasági forgatókönyvet figyelembe vesz, amelyekhez különböző súlyozást rendel (lásd a 42.4-es számú kiegészítő melléklet). Az alap makrogazdasági forgatókönyv a Bank becslése a legvalószínűbb kimenetelre, ez a forgatókönyv elsődleges információként szolgál más belső és külső célokra.

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 Banknak 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 kitétséget. Kizárólag ezen eszközök esetén haladhatja meg az értékelési időszak a szerződéses időszakot.

**2.3.3.5 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)**

A Bank a POCI eszközöket az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó részének értelmében, olyan pénzügyi eszközökként határozza meg, amelyek már keletkezéskor 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 mérlegben a korigált effektív kamatláb (credit adjusted EIR) alkalmazásával. A követő értékelés során az élettartam alatti ECL változásai az 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 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 kötelezettségként kell besorolni, ha:

- a Banknak 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 Bank számára; vagy
- a Banknak 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 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés**

A Bank 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 Bankhoz. 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.

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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 az 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 az eredménykimutatásban számolják el, kivéve a saját hitelkockázat változásához kapcsolódó valós érték változásokat, amelyeket külön kell bemutatni az egyéb átfogó jövedelem részeként. A valós értéken történő értékelés megjelölést a Bank a következő okok miatt használja:

- a Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 különbözet effektív kamatláb-módszerrel kiszámított halmozott amortizációjával. A rendelkezésre bocsátott összeg és a névérték közötti különbözetet kamatbevételként vagy kamatköltségként kell elszámolni. Az esedékes, de még ki nem fizetett kamatkifizetések 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 az eredménykimutatásban kell elszámolni, kivéve azokat, amelyek a saját hitelkockázat változásaihoz kapcsolódnak, és amelyeket az egyéb átfogó jövedelem részeként kerülnek bemutatásra.

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

**2.3.5.3 Pénzügyi kötelezettség – pénzügyi garanciaszerződés**

A pénzügyi garanciaszerződés, olyan szerződés, amely értelmében a Bank 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 összegben (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 mérlegbeli megjelenítésére csak akkor kerülhet sor, ha az elismert összegek beszámítására törvényesen érvényesíthető jogosultság áll fenn és a Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank meghatározza, hogy az ügylet mennyire valószínű és bemutatja a cash flow-k különböző variációit, amelyek hatása végső soron a 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 ügylet kapcsolódoan effektív kamat módszerrel elszámolt halmozott módosításokat a Bank 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 Bank 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 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.8 Részesedések**

A Bank az egyedi beszámolójában a leányvállalatoknak és a társult vállalkozásoknak minősülő részesedéseit bekerülési értéken értékeli az IAS 27 alapján csökkentve az IAS 36 szabályai szerint meghatározott értékvesztéssel. Az egyéb részesedés jellegű tőkeinstrumentumok könyv szerinti értékének meghatározása az IFRS 9 szabályai alapján történik, az ilyen tőkeinstrumentumok valós értéken kerülnek értékelésre, esetükben az értékvesztés nem alkalmazható.

A Bank akkor tekinti értékvesztettnek a leányvállalatokban és kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedéseit, ha jelentős vagy hosszan tartó csökkenés következik be a valós értékükben (amellyel a befektetés értéke a beszerzési érték alá kerül), illetve ha egyéb olyan objektív külső tényező merül fel, amely szükségessé teszi értékvesztés képzését. A „jelentős” és „hosszan tartó” kifejezések meghatározása döntést igényel. A Bank „jelentős” alatt általában a 15 %-os vagy a feletti változást, a „hosszan tartó” alatt pedig az 1 évnél hosszabb időtartamot érti.

**2.3.9 Lízingügyletek**

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

**2.3.9.1 Bank, mint lízingbe vevő**

A kezdeti megjelenítéskor a Bank egy használati jog eszközt és egy lízing kötelezettséget jelenít meg, legtöbb esetben a lízingfizetések jelenértékével megegyező összegben. A használati jog eszközt a Bank 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 értékvesztése 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 Bank fizetendő kamatot mutat ki a lízing kötelezettség után, amely a lízing diszkontrátájának unwinding hatását tükrözi. A Bank 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 Bank minden gazdasági tényrt és körülményt figyelembe vesz, beleértve az IFRS 16 B37-ben felsorolt tényezőket is, hogy meghatározza a lízing futamidejét.

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 változáskor érvényben lévő módosított diszkont rátával kell számolni. Változatlan diszkont rátával kell újraszámolni a lízing kötelezettséget a lízing fizetéseket érintő index vagy kamat változásakor.

A Bank 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 egyenérték az aktuális forint árfolyamon átszámítva) vonatkozó megjelenítési kivételeket. A Bank nem jelenít meg immateriális eszközökkel kapcsolatos szerződésekből eredő lízing ügyleteket.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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 jelenérték számításakor a diszkont faktor a lízingbevevő kölcsönének járulékos kamatlába. Minden kezdeti közvetlen költség az aktiválásra kerülő eszköz bekerülési értékét növeli.

**2.3.9.2 Bank, 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 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 kamatlábával 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 alkalmazandóak.

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

Amikor a Bank 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 banknak vételi joga van. A gépjármű vagy egyéb berendezés finanszírozási szerződésének rendkívüli felmondása esetén a követelés fejében átvett készletek bekerülési értéke és a nettó realizálható érték közül az alacsonyabb 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 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.10 Tőkeelemek (Tartalékok)**

A Bank mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

- Az egyéb átfogó jövedelemen belül
  - Az egyéb átfogó jövedelemmel 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 Bank 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 Bank részvényeinek névérték feletti kibocsátása során a Bank rendelkezésére bocsátottak.

**2.3.11 Törzsrészesvények osztaléka**

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

**2.3.12 Részvény alapú juttatások**

A Bank 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 figyelembevéve a megszolgálati időszakot a teljesítmény évében kerül elszámolásra a költségek és a kötelezettségek között. A kötelezettséget a Bank év végén az érintett részvények aktuális záró árfolyamára értékeli. A kötelezettség a juttatás kifizetésének napján kerül kivezetésre.

**2.3.13 Befektetési célú ingatlanok**

A befektetési célú ingatlanok, olyan ingatlanok, amelyeket a Bank épített, 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 Bank általában 33 évben határozza meg, kivéve, ha egyes egyedi körülmények mérlegelése ettől eltérő időszakot eredményez.

**2.3.14 Ingatlanok, gépek és berendezések (Tárgyi eszközök)**

Az ingatlanok, gépek és berendezések olyan tárgyi eszközök, amelyeket a Bank 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 Bank 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.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

A Bank 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 Bank valószínűleg részesül a tételből származó jövőbeli gazdasági hasznokból és a tétel költsége megbízhatóan mérhető. Az eszközök kicserélt komponenseinek könyv szerinti értéke kivezetésre kerül. A Bank minden egyéb javítási és karbantartási költséget a felmerülés időszakában az 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, leirási módszere külön-külön kerül meghatározásra.

A Bank 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 veszteségekkel 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 Bank nem számol el értékcsökkenést a földterületek, valamint a képzőművészeti alkotások után, melyek élettartama korlátlan.

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 háttérárhoz kapcsolódó adatkezelő műveletek biztosítása és a perifériák kezelése, ezáltal a rendszer szoftverek integrált részét képezik a kapcsolódó gépi berendezéseknek.

A Bank 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: 2.3.9. Lízingügyletek kiegészítő melléklet).

**2.3.15 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 Bankhoz, valamint az eszköz bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

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



**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak értékcsökkenése a hasznos gazdasági élettartam alatt mint működési költség kerül elszámolásra az 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 Bank nem tervezi azok elidegenítését az immateriális eszközök gazdasági élettartamának vége előtt.

A Bank az immateriális javak értékelésére a bekerülési érték modelljét alkalmazza. Az immateriális javak a bekerülést követően halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a 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

Kivételes esetekben, bizonyos alapvető banküzemi szoftverek esetén a számviteli politika lehetővé teszi a fent leírt általános szabályoktól való eltérést és hosszabb hasznos élettartam alkalmazását, amennyiben az közgazdasági szempontból indokolt.

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 hitelekkel kezelő alkalmazásokat, valamint a főkönyvi, illetve a jelentésszolgálati alkalmazások felé való adatátadást szolgáló szoftvereket tekintjük.

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

**2.3.16 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése**

Amikor a Bank elkészíti a 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 Bank legalább évente felülvizsgálja, hogy fennáll-e értékvesztésre utaló jel.

Amennyiben a körülmények azt indokolják, vagy egy adott eszköz értékvesztés tesztjét szükséges elvégezni, a Bank 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.

**2.3.17 Független kötelezettségek**

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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 Bank.

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

**2.3.18 Céltartalékok**

Céltartalékok akkor kerülnek elszámolásra, amikor egy múltbeli esemény következtében a Banknak 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 biztossá válik. Ha gyakorlatilag biztos, hogy egy másik fél vissza fogja téríteni az esetleges kiadást, a visszatérítést különálló eszközként kell kezelni.

**2.3.19 Bevételek elszámolása**

**2.3.19.1 Nettó kamat és 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 szükségszerű, 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.

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, valamint a POCI eszközök esetében 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.

**2.3.19.2 Nettó díj és jutalék bevétel**

A Bank több különböző tranzakció bevételét mutatja ki ezen a soron. Ezek többsége az IFRS 15 - Vevői szerződésekből származó bevétel standard hatáskörébe tartozik, ezek olyan tételekhez kapcsolódnak, mint ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások vagy áruk. Ezekon felül olyan hitelezéssel kapcsolatos tranzakciók bevétele is itt kerül kimutatásra, amelyekre az IFRS 9 alkalmazandó. Az ezen ügyleteken elszámolt bevétel tükrözi azt a pénzügyi ellenértéket, amelyre a Bank várakozásai szerint jogosult lesz az áruk vagy szolgáltatások vevők részére történő átadásáért cserébe. A bevétel elszámolásához a Banknak 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 kötelezésekhez kell rendelni. A bevétel akkor kerül elszámolásra, ha a Bank teljesítette a kapcsolódó teljesítési kötelezést.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

A letétkezelési és forgalmazói szolgáltatásokból származó bevételek az IFRS 15 hatálya alá tartoznak. Ezek a tranzakciók egyszerűek, mivel a Bank számos különálló szolgáltatást kínál, amelyeket az ügyfél a nyújtott előnyökkel egyidejűleg vesz igénybe. A Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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.

**2.3.20 Munkavállalói juttatások**

**2.3.20.1 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 Bank, amelyben a munkavállalók a kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtják. A kapcsolódó ráfordításokat az eredménykimutatásban a Bank a Személyi jellegű ráfordítások soron mutatja be.

**2.3.20.2 Munkaviszony megszűnése utáni juttatások**

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

- a megszoigált juttatásokat, illetve a program feltételeinek módosulása miatti költségeket a személyi jellegű ráfordítások között,
- a meghatározott juttatási kötelezettség miatti kamatráfordítást az 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) az egyéb átfogó jövedelemben.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.21 Adó jellegű kifizetések**

A hatóságok különböző adó jellegű kifizetéseket szabhatnak ki a Bankra. A díjak összege függhet a Bank 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 Bankra kivetett adó jellegű kifizetések többségét adott időpontban kell elszámolni, ami legtöbbször a pénzügyi év kezdete. A Bank a „működési költségek” között számolja el az adó jellegű kifizetéseket (Lásd 2.5. melléklet).

**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 az eredménykimutatásban vagy az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra attól függően, hogy az adó alapjául szolgáló eredmények hol kerültek elszámolásra. A nyereségadókat, amelyek eredetileg az egyéb átfogó jövedelemben számoltak el és olyan nyereséghez vagy veszteséghez kapcsolódnak, amelyek később az eredménykimutatásba kerülnek átvezetésre, azokat szintén át kell vezetni az 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 Bank azt a (jogszabályban meghatározott) adókulcsot alkalmazza, mely az átmeneti különbsétek megszűnésekor várhatóan érvényben lesz. A halasztott adókövetelések a nyereségadónak a jövőbeli időszakokban az adóköteles átmeneti különbsétekből eredően fizetendő összegei.

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

- a levonható átmeneti különbsétekből;
- 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 Bank nettó módon kívánja rendezni az adott tételeket, vagy egyidejűleg akarja realizálni az eszközt és rendezni a kötelezettséget.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**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 Bank 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.

**2.3.24 Letétkezelésre átvett eszközök**

Az ügygondnoki vagy vagyonkezelői minőségben átvett eszközök nem a Bank eszközei, és így nem jelennek meg jelen pénzügyi beszámolóban.

**2.3.25 Beszámolási időszak utáni események**

A beszámolási időszak utáni események olyan kedvező vagy kedvezőtlen események, amelyek a beszámolási időszak és a 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 mérlegében és eredménykimutatásában.

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.4 A számviteli politika változásai**

**2.4.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása**

Az alábbi módosításokat a Bank a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakban alkalmazza, de hatásuk nem jelentős:

- 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.
- 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.
- 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 közzé tenniük. A módosítás meghatározta a lényeges számviteli politikával kapcsolatos információk fogalmát. A Bank 2023 folyamán felülvizsgálja a számviteli politika közzétételeit, és a módosított követelményeket a 2023-as pénzügyi kimutatásaiban alkalmazza.  
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.
- IAS 12 Jövedelem adók módosítása: Nemzetközi adó reform – Pillar II model szabályai  
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.
- IFRS 17 Biztosítási szerződések - Az IFRS 17 az IFRS 4 helyébe lép, módosítva a biztosítási szerződések elszámolásának meglévő gyakorlatát. A Bank által kibocsátott nem pénzügyi garanciák tekintetében a Bank felülvizsgálatot végzett, és arra a következtetésre jutott, hogy a teljesítési garanciákat az IFRS 17 hatálybalépésének időpontját követően is hitelgaranciaként kell elszámolni.  
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.4.2 Új számviteli kiadványok**

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

A hivatkozott standardok és módosítások listája a következő:

- IFRS 16 Lízing standard módosítása: Lízing kötelezettség egy értékesítése és viszont lízing tranzakcióban  
Hatálybalépés napja: 2024. 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: 2024. január 1.
- IAS 7 Cash-flow kimutatás és az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok közzétételei standardok módosítása  
Hatálybalépés napja: EU befogadása még nem történt meg.
- IAS 21 Átválthatósági árfolyamok hiánya  
Hatálybalépés napja: EU befogadása még nem történt meg.

A fent említetteken kívül a Bank nem számít olyan módosításra, hogy az a pénzügyi beszámolójára lényeges hatást gyakorolna.

**2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei**

A magyarországi hitel- és pénzügyintézetek 2010 óta ún. bankadó fizetésére kötelezettek (lásd 12-es melléklet).

A bankadót és annak visszaírását 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 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 Bank 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.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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 keletkezett fizetési kötelezettséget.

A Befektető-védelmi Alap (BEVA) célja, hogy a befektetési szolgáltatók esetleges fizetésképtelensége miatt a befektetőket érő vagyoni károk részbeni kompenzálását biztosítsa. A tagok éves díjat fizetnek az alapnak, melyet a Bank 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 díjakból kerül feltöltésre. Az IFRIC 21-nek megfelelően a Bank az alapnak fizetendő díjat a beszámolási időszak elején egy összegben elszámolja.

**2.6 Változások az alkalmazott becslésekben**

A pénzügyi kimutatások elkészítésekor és a Bank számviteli politikájának alkalmazásakor a vezetésnek bizonyos fokú becsléseket és feltételezéseket kell tennie, amelyek hatással vannak az eszközök, kötelezettségek és az eredménykimutatásban megjelenített értékekre. Szinte minden kimutatott összegben rejlik bizonyos fokú bizonytalanság. A becslések azon tapasztalatokon és feltételezéseken alapulnak, amelyeket a Bank vezetése a pénzügyi kimutatások készítésének időpontjában észszerűnek tart.

A számviteli becslések felülvizsgálatát abban az időszakban számolja el a Bank, amelyben a becslések felülvizsgálatra kerültek. A becslési bizonytalanságok jelentőségét, valamint a számviteli politikák alkalmazásával kapcsolatos kritikus döntéseket a vonatkozó kiegészítő mellékletek részletezik.

**2.7 Változások a megjelenítésben**

Az éves beszámoló bizonyos kiegészítő mellékletei a pontosabb információnyújtás érdekében megváltoztak az előző évben publikálthoz képest. A megváltoztatott sorok jelölésre kerültek az érintett kiegészítő mellékletben.

***Változások az amortizált bekerülési értéken tartott eszközök értékvesztésének bemutatásában***

Az értékesített hitelek és előlegek értékvesztésének bemutatása visszamenőleg megváltoztatásra került ebben a beszámolóban annak érdekében hogy jobban megfeleljen a Finrep (680/2014 EU Rendelet a felügyeleti adatszolgáltatásról) követelményeinek. A 23-as kiegészítő mellékletben az eladott hitelek és előlegek realizált veszteségének kompenzálására korábban megképzett értékvesztés felhasználása átsorolásra került a „Leírás / értékesítés” oszlopból a „Kivezetett hitelek”-ből származó csökkenések oszlopába. Az oszlopok megnevezése ennek megfelelően megváltozott. A 23-as kiegészítő melléklet és a konszolidált eredménykimutatás egyeztetetősége érdekében a 23-as mellékletben egy új sor lett létrehozva a kivezetett hitelek miatti értékvesztés csökkenések között szereplő, ám eredményhatással nem járó tételek kimutatására. Ez az információ az értékvesztés változások szintek és IFRS 7-es eszközosztályok szerinti bontását felösszegző táblába került beépítésre.

A refinanszírozási hitelek bemutató tábla a 15-ös kiegészítő mellékletben részletesebb termékbontást tartalmaz, mint a korábbi évek beszámolóiban szereplő.



**3 – 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 adósnak jogában állt elállni a fizetési moratóriumtól).

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

- a 2020. december 22-én hatályba lépett 637/2020-as kormányrendelet 2021. június 30-ig meghosszabbította a pénzügyi moratóriumot
- a 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)
    - részvételre 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.
- 2022 júniusában az állam meghosszabbította a meglévő moratóriumot július 31-ig (a meghosszabbítás automatikusan alkalmazásra került a moratóriumban lévő összes ügyfélre). Augusztus 1-től csak azok az ügyfelek maradhattak a 2022. december 31-ig meghosszabbított moratóriumban, akik szándékukat jelezték bankjuknak július 31-ig (második opt-in).
- A 292/2022-es kormányrendelet hitelmoratóriumot vezetett be az agrárszektor beruházási és forgóeszköz hiteleire 2023. év végéig (a kritériumokat teljesítő ügyfelek saját hatáskörben dönthettek arról, hogy élnek-e a lehetőséggel).

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 törlesztésekkel együtt. A hitel futamideje meghosszabbításra kerül oly módon, hogy az adós új törlesztőrészelete, 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 Banknak veszteséget kellett elszámolnia az eredményében az elhalasztott fizetések időértéke miatt.

A pénzügyi moratórium mellett a 782/2021-es kormányrendelet ún. 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.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)**

2022-ben a kamatstop intézkedés több lépésben meghosszabbításra került 2023. június 30-ig. Bővítésre került továbbá az kamatstop intézkedésben részt vehetők köre is:

- a 390/2022-es kormányrendelet (október 14.) alapján 2022. november 1-től a kamatstop intézkedés elérhető a 3-5 éves átárazódású, piaci kamatozású jelzáloghitellel rendelkezők számára is
- a 415/2022 kormányrendelet (október 26.) kiterjesztette az intézkedés hatályát a kis- és középvállalkozói szektorra is. A nem állami támogatott, változó kamatozású hitelek esetén a 2022. november 15. és 2023. június 30. közti időszakra a szerződéses kamatlábat meghatározó referencia kamat mértéke nem lehet magasabb mint a 2022. június 28-án érvényes referencia kamat.

2023-ban újból meghosszabbításra került a kamatstop intézkedés:

- a 175/2023 (május 12.) kormányrendelet újabb 6 hónappal hosszabbította meg a kamatstopot (2023. december 31-ig)
- 2023 novemberében a kormány (522/2023-as kormányrendelet) újabb hosszabbítást jelentett be változatlan kondíciókkal (KKV-knak 2024. április 1-ig, jelzálog hiteles ügyfeleknek 2024. június 30-ig).

Az említett intézkedések becsült negatív hatása (11 063 millió Ft veszteség 2023-ban, 24 223 millió Ft veszteség 2022-ben) a Bank mérlegében a hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként jelenik meg, a Bank eredménykimutatásában pedig a módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön soron.

A következő táblázat a Bank hitelportfóliójából a moratóriumban lévő hitelek állományát mutatja be 2023. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó könyv szerinti érték		Értékvesztés		Könyv szerinti érték összesen	Moratórium ban lévő hitelek aránya
	Teljesítő	Nem teljesítő	Teljesítő	Nem teljesítő		
Hitelek és előlegek* 2023. december 31-én						
Vállalatok ebből: kis- és közepes vállalkozások	43 931	1 254	(163)	(150)	44 872	3,39
Háztartások	3 496	-	(42)	-	3 454	0,45
Folyószámla	16	-	(2)	-	14	0,19
Pénzügyi lízing	53	-	(2)	-	51	2,63
Meghatározott időre szóló hitelek	3 427	-	(38)	-	3 389	17,21
<b>Összesen</b>	<b>47 427</b>	<b>1 254</b>	<b>(205)</b>	<b>(150)</b>	<b>48 326</b>	<b>3,84</b>

\*A táblázat tartalmazza az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek nettó könyv szerinti értékét.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)**

Az alábbi táblázat a Bank moratórium alatt álló hitelállományát mutatja be 2022. 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* 2022. december 31-én						
Államháztartás	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	48 367	3 869	(374)	(1 586)	50 276	4,24
ebből: kis- és közepes vállalkozások	44 793	3 866	(354)	(1 585)	46 720	6,40
Háztartások	3 589	18 897	(37)	(5 506)	16 943	2,29
Fogyasztói hitelek	6	4 608	-	(1 936)	2 678	2,57
Hitelkártyák	-	72	-	(34)	38	0,64
Folyószámla	15	131	(8)	(75)	63	0,70
Pénzügyi lízing	52	-	(3)	-	49	2,27
Jelzáloghitel	3	14 077	-	(3 457)	10 623	1,77
Meghatározott időre szóló hitelek	3 513	9	(26)	(4)	3 492	17,60
Összesen	51 956	22 766	(411)	(7 092)	67 219	6,52

\*A táblázat tartalmazza 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 1 520 millió Ft volt 2022-ben.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	401 721	278 245
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	13 603	1 528
Pénzügyi kötelezettségek pozitív kamata	<u>147</u>	<u>416</u>
Effektív kamat módszerrel számított kamatbevétel	415 471	280 189
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	335	412
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök, a kereskedési célú eszközök kivételével	19 975	12 771
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	50 232	26 339
Származékos fedezeti ügyletek	94 277	35 600
Lízingből származó kamat és hasonló bevétel	<u>5 537</u>	<u>3 866</u>
Egyéb kamatjellegű bevételek	170 356	78 988
Kamat és kamatjellegű bevétel összesen	<u>585 827</u>	<u>359 177</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	(128 854)	(55 757)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt kötelezettségek	(8 643)	(1)
Pénzügyi eszközök negatív kamata	<u>(163)</u>	<u>(624)</u>
Effektív kamat módszerrel számított kamatráfordítás	(137 660)	(56 382)
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	(104 654)	(68 354)
Fedezeti célú származékos ügyletek	(151 165)	(71 790)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(3 775)	(868)
Meghatározott juttatási programok kamatráfordítása	(20)	(15)
Lízingből származó kamat és hasonló ráfordítás	<u>4 246</u>	<u>(2 307)</u>
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	(255 368)	(143 334)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	<u>(393 028)</u>	<u>(199 716)</u>
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel összesen	<u><u>192 799</u></u>	<u><u>159 461</u></u>

A Bank 323 millió Ft kamatbevételt (diszkont hatás) számolt el az értékvesztett eszközökre 2023-ban (201 millió Ft-ot 2022-ben).

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL**

Adatok millió Ft-ban

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Hitel és garancia díjak	8 257	6 734
Projekt finanszírozás	35	39
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok díjbevétele összesen	<u>8 292</u>	<u>6 773</u>
Befektetési szolgáltatások	12 172	9 496
Letétkezelési szolgáltatások	3 291	2 577
Pénzforgalom és számlavezetés	74 825	67 199
Bankkártya szolgáltatások	17 437	15 499
Egyéb	<u>6 401</u>	<u>5 409</u>
Díj és jutalék bevétel összesen	<u>122 419</u>	<u>106 953</u>
Befektetési szolgáltatások	(656)	(704)
Hitel és garancia díjak	(7 093)	(4 861)
Ügynöki jutalék	(1 073)	(1 303)
Pénzforgalom és számlavezetés	(7 980)	(6 678)
Bankkártya szolgáltatások	(8 796)	(7 182)
Biztosítási díjak	(5 188)	(4 596)
Egyéb	<u>(2 349)</u>	<u>(1 050)</u>
Díj és jutalék ráfordítás összesen	<u>(33 135)</u>	<u>(26 374)</u>
Nettó díj és jutalék bevétel	<u><u>89 284</u></u>	<u><u>80 579</u></u>

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

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

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kereskedési célú értékpapírok	662	595
Származékos kamatügyletek (valós érték átértékelés és kamat)	(39 709)	18 088
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt egyéb pénzügyi instrumentumok	133	7
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök	52 530	2 681
Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát)	8 252	901
Cash flow hedge ügyletek valós értékelése*	(99)	(51)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	<u>21 769</u>	<u>22 221</u>

\*Melyből 2023-ban 99 millió Ft veszteség került átvezetésre a cash flow hedge származékos ügyletek miatt az egyéb átfogó jövedelemből az eredménykimutatásba (2022-ben 51 millió Ft veszteség). 2023-ban nem került sor eredmény elszámolására a nem hatékony cash flow fedezeti ügyletek valós érték átértékelése címén (2022-ben sem került sor eredmény elszámolására).

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, 36 647 millió Ft nyereséget tettek ki 2023-ban (23 538 millió Ft veszteség 2022-ben).

**7 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT NYERESÉGE / (VESZTESÉGE)**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Magyar államkötvények	(451)	(2 048)
Nettó realizált nyereség / (veszteség)	<u>(451)</u>	<u>(2 048)</u>

2022-ben a Bank a Visa Inc. C szériás részvényeit A szériára váltotta, mivel a Visa Inc. a C széria bevonását tervezte. 2022-ben a Bank eladta az átváltott részvényeket. Az átváltásnak köszönhetően 1 077 millió Ft nyereség került átvezetésre az átértékelési tartalékból a felhalmozott eredménybe 2022-ben (lásd az egyedi saját tőke változásában).

## K&H BANK ZRT.

### EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2023. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

##### 8 – OSZTALÉK BEVÉTEL

A Bank 1 190 millió Ft osztalékbevételt számolt el 2023-ban (830 millió Ft-ot 2022-ben).

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
K&H Csoportszolgáltató Kft.	69	36
K&H Ingatlanlízing Zrt.	110	122
K&H Faktor Zrt.	370	348
K&H Jelzálogbank Zrt.	631	236
K&H Autópark Kft.	-	74
VISA Inc.	10	14
	<u>1 190</u>	<u>830</u>

##### 9 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG / (VESZTESÉG)

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből származó veszteség	(1 244)	(605)
Hitelek és előlegek értékesítéséből származó nyereség	1 523	472
Amortizált bekerülési értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő eszközök értékesítéséből származó (veszteség) / nyereség	<u>279</u>	<u>(133)</u>

Az értékesítések nem voltak ellentmondásban a vonatkozó üzleti modell előírásaival.

##### 10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	531	853
Közvetített szolgáltatások nyeresége	145	121
Egyéb szolgáltatások nyeresége	620	624
Működési kockázatból adódó nyereségek	5	70
Egyéb	515	873
Egyéb bevétel	<u>1 816</u>	<u>2 541</u>

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS (folytatás)**

A 620 millió Ft bevétel az egyéb szolgáltatások nyeresége soron 2023-ban (2022-ben 624 millió Ft) főként a Bank által más KBC Csoporttagoknak (melyek Magyarországon működnek, de a konszolidációba nincsenek bevonva) nyújtott pénzügyi és számviteli, üzemgazdasági, műszaki, logisztikai és bankbiztonsági szolgáltatásokból adódik.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének vesztesége	(2)	(7)
Működési kockázatból adódó veszteségek	(1 289)	(650)
Egyéb ráfordítások - egyéb	<u>(97)</u>	<u>(210)</u>
Egyéb ráfordítások	<u><u>(1 388)</u></u>	<u><u>(867)</u></u>

**11 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
IT költségek	(22 564)	(16 392)
Bérleti díjak	359	489
Javítás és karbantartás	(2 175)	(2 017)
Marketing költségek	(2 626)	(2 154)
Szakértői díjak	(3 512)	(3 843)
Egyéb fenntartási költség	(6 772)	(5 365)
Kommunikációs költségek	(27)	(25)
Utazási költség	(56)	(37)
Oktatási költség	(587)	(482)
Munkavállalókkal kapcsolatos költségek	(278)	(256)
Pénzügyi tranzakciós illeték	(40 823)	(36 837)
Egyéb adminisztratív költségek	(3 914)	(11 827)
Egyéb céltartalék	<u>(46)</u>	<u>(146)</u>
Általános adminisztratív költségek összesen	<u><u>(83 021)</u></u>	<u><u>(78 892)</u></u>



**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**12 – BANKADÓ**

A Bank 2023-ban 42 686 millió Ft bankadót fizetett (2022-ben 33 522 millió Ft).

Az alábbi tábla a Bank által 2023-ban és 2022-ben fizetett bankadót mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

<b>2023</b>	<b>Tevékenység</b>	<b>Adóalap</b>	<b>Adórata*</b> %	<b>Adó</b>
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	4 737 532	0,199	9 450
K&H Bank Zrt. (extraprofit adó)	Hitelintézet	230 858	14,397	33 236
Összesen		<u>4 968 390</u>	<u>0,859</u>	<u>42 686</u>

Adatok millió Ft-ban

<b>2022</b>	<b>Tevékenység</b>	<b>Adóalap</b>	<b>Adórata*</b> %	<b>Adó</b>
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	4 019 772	0,199	8 015
K&H Bank Zrt. (extraprofit adó)	Hitelintézet	255 070	10,000	25 507
Összesen		<u>4 274 842</u>	<u>0,784</u>	<u>33 522</u>

A Bank által 2023-ra fizetendő bankadó az alábbiak szerint került számszerűsítésre.

Hitelintézetek esetén az adóalap a teljes mérlegfőösszeg 2021. 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, pénzügyi 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.

2022-ben a hitelintézetek adóalapja 2020. december 31-én a fent említett csökkenő tételekkel kiigazított teljes eszközérték volt.

A 2023-ban alkalmazandó adórata 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 (2022-re vonatkozóan 0,15% és 0,20%).

A Bank számára előírt bankadó 2024-re vonatkozóan várhatóan 10 800 millió Ft lesz. A 2024-ben várható bankadó növekedését a mérlegfőösszeg változása okozza. 2024-ben hitelintézeteknél az adó alapja a fent felsorolt tételekkel csökkentett 2022. december 31-i mérlegfőösszeg.

A Bank 10 800 millió Ft adókötelezettsége 2024. január 1-én keletkezik.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**12 – BANKADÓ (folytatás)**

2022-2024-ben a pénzügyi szektor speciális adó (az un. extraprofit adó) fizetésére kötelezett).

2023-ban az adóalap két részből állt. Az egyik rész az adóévet megelőző üzleti év korrigált nettó árbevételének (ami a helyi iparüzési adó alapja) a 8%-a. A másik rész az adózás előtti korrigált eredmény, melyre 10 000 millió Ft alatt 13% az adórata, felette pedig 30%.

2024-ben az adó alapja a korrigált adó előtti eredmény, 20 000 millió Ft alatt az adórata 13%, felette pedig 30%. 2024-ben az adó csökkenthető (maximum 50%-kal) a saját tulajdonban lévő állampapír állomány növelésén keresztül. A Bank 33 236 millió Ft extra adót fizetett 2023-ban. 2024-ben a Bank által fizetendő extra adó 20 755 millió Ft.

**13 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Szellemi dolgozók	3 158	3 073
Vezetőség	44	45
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	<u>3 202</u>	<u>3 118</u>

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Béreköltség	30 221	27 952
Szociális hozzájárulások	5 430	4 882
Meghatározott juttatási program	(2)	(19)
Részvényalapú juttatások	140	51
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	3 200	3 136
Személyi jellegű ráfordítások összesen	<u>38 989</u>	<u>36 002</u>

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**14 – NYERESÉGADÓ**

A nyereségadó összetevői 2023. és 2022. december 31-re a következők:

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. mell.	2023	2022
Társasági adó ráfordítás		(10 484)	(6 443)
Társasági adó önrevízióból		4	199
Helyi adó ráfordítás		(8 215)	(7 235)
Halasztott adó bevétel / (ráfordítás)	26	429	224
<b>Nyereségadó ráfordítás</b>		<b>(18 266)</b>	<b>(13 255)</b>
Társasági adó ráfordítás			

2023-ban a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2022-ben 9%).

A helyi adók nem forgalmi jellegük miatt a nyereségadó részét képezik az 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 Banknál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2017-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta. A vezetésnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

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

Adatok millió Ft-ban

	2023	2022
Adózás előtti eredmény	125 750	80 185
Társasági adó kulcs	9,00%	9,00%
Kalkulált társasági adó	(11 318)	(7 217)
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Adóalap csökkentő tételek	1 303	873
Előző évekkal kapcsolatos társasági adó korrekció	4	199
Helyi adók és befektetési szolgáltatási adó	(8 215)	(7 235)
Adóalap növelő tételek	(40)	125
<b>Adóalap módosító tételek adóhatása összesen</b>	<b>(6 948)</b>	<b>(6 038)</b>
<b>Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)</b>	<b>(18 266)</b>	<b>(13 255)</b>

Az effektív adókulcs 2023-ban 14,53 % (2022-ben 16,53%).

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA

Adatok millió Ft-ban

	<b>Kereskedési célú eszközök</b>	<b>Kötelezően valós értéken értékelt eszközök</b>	<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök*</b>	<b>Fedezeti célú származékos ügyletek</b>	<b>Összesen</b>
Pénzügyi eszközök 2023.december 31-én						
Értékpapírok	320	-	164 243	881 009	-	1 045 572
Hitelek és előlegek		330 460	-	3 830 681	-	4 161 141
Derivatívák	73 440		-		129 857	203 297
<b>Összesen</b>	<b>73 760</b>	<b>330 460</b>	<b>164 243</b>	<b>4 711 690</b>	<b>129 857</b>	<b>5 410 010</b>
	<b>Kereskedési célú eszközök</b>	<b>Kötelezően valós értéken értékelt eszközök</b>	<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök*</b>	<b>Fedezeti célú származékos ügyletek</b>	<b>Összesen</b>
Pénzügyi eszközök 2022.december 31-én						
Értékpapírok	11 322	-	37 105	922 719	-	971 146
Hitelek és előlegek	-	272 012	-	3 898 068	-	4 170 080
Derivatívák	193 065	-	-	-	206 383	399 448
<b>Összesen</b>	<b>204 387</b>	<b>272 012</b>	<b>37 105</b>	<b>4 820 787</b>	<b>206 383</b>	<b>5 540 674</b>

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

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerítési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2023. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	180 892	180 892
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	854 960	854 960
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	58 541	-	3 713 542	3 772 083
Betétek	-	58 541	-	3 664 671	3 723 212
Látra szóló	-	-	-	2 609 957	2 609 957
Meghatározott időre lekötött	-	58 541	-	811 155	869 696
Megtakarítási	-	-	-	243 559	243 559
Betét jellegű kötelezettségek	-	-	-	48 871	48 871
Betéti okirat	-	-	-	230	230
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	48 641	48 641
Származékos ügyletek	72 480	-	123 263	-	195 743
Egyéb	-	-	-	13 364	13 364
Könyv szerinti érték összesen	<u>72 480</u>	<u>58 541</u>	<u>123 263</u>	<u>4 762 758</u>	<u>5 017 042</u>

\*Melyből 45 638 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 53 084 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2022. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	256 466	256 466
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	724 802	724 802
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyletekkel szemben	-	13 597	-	3 864 287	3 877 884
Betétek	-	13 597	-	3 813 218	3 826 815
Látra szóló	-	-	-	2 994 315	2 994 315
Meghatározott időre lekötött	-	13 597	-	529 472	543 069
Megtakarítási	-	-	-	289 431	289 431
Betét jellegű kötelezettségek	-	-	-	51 069	51 069
Betéti okirat	-	-	-	230	230
Nem átváltható alárendelt kölcshőntőke	-	-	-	50 839	50 839
Származékos ügyletek	160 146	-	268 161	-	428 307
Egyéb	-	-	-	15 829	15 829
Könyv szerinti érték összesen	<u>160 146</u>	<u>13 597</u>	<u>268 161</u>	<u>4 861 384</u>	<u>5 303 288</u>

\*Melyből 62 471 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 73 174 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**15 – 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	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>		
Magyar kincstárjegyek	-	1 167
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	<u>320</u>	<u>10 155</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u><u>320</u></u>	<u><u>11 322</u></u>

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

	2023			2022		
	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>	<u>Valós érték módosítás</u>	<u>Értékvesztés</u>	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>	<u>Valós érték módosítás</u>	<u>Értékvesztés</u>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök						
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	161 671	8 094	(88)	34 637	(12 540)	(20)
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	1 161	882	-	979	676	-
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	646	-	-	646	-	-
Jelzálog levelek	360	8	-	484	-	-
Forintban kibocsátott vállalati kötvények	<u>530</u>	<u>(61)</u>	<u>(37)</u>	<u>381</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök összesen	<u><u>164 368</u></u>	<u><u>8 923</u></u>	<u><u>(125)</u></u>	<u><u>37 127</u></u>	<u><u>(11 864)</u></u>	<u><u>(21)</u></u>

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok 2023. december 31-én 646 millió Ft értékű nem jegyzett tőkeinstrumentumot tartalmaznak (2022. december 31-én 646 millió Ft), amelyek esetében a valós értéket nem lehet megbízhatóan mérni. Ezekkel a befektetésekkel aktív piacon nem került sor kereskedelemre.

A Bank Visa Inc.-ben lévő befektetésének (C típusú részvények 2022-ben) valós értéke a tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok között szerepel a fenti táblában.

Ezek az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt befektetések hosszú távú befektetéseket tartalmaznak olyan vállalatokban, ahol a Banknak nincs jelentős befolyása.

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

	Adatok millió Ft-ban	
	2023	2022
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	640	640
SWIFT S.C.	6	6
	<u>646</u>	<u>646</u>

A Bank 8 318 millió Ft adózott nyereséget számolt el egyéb átfogó jövedelemmel szemben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelésének eredményeként 2023-ban (4 492 millió Ft veszteséget 2022-ben).

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nem realizált, felhalmozott adózott eredménye 2023. december 31-én 4 230 millió Ft nyereség volt (4 583 millió Ft veszteség 2022. december 31-én).

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

	Adatok millió Ft-ban			
	2023		2022	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
<u>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök</u>				
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	754 552	(427)	781 714	(456)
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	86 138	(51)	92 494	(55)
Forintban kibocsátott önkormányzati kötvények	38	-	112	(4)
Pénzügyi vállalkozások által forintban kibocsátott kötvények	6 435	-	13 830	(1)
Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvények forintban	<u>35 653</u>	<u>(1 329)</u>	<u>35 355</u>	<u>(269)</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök összesen	<u>882 816</u>	<u>(1 807)</u>	<u>923 505</u>	<u>(785)</u>



**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

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

A Bank 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.

**Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközök**

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. mell.	2023		2022	
		Megterhelt eszköz	Kapcsolódó kötelezettség	Megterhelt eszköz	Kapcsolódó kötelezettség
Megterhelt eszközök:					
Magyar államkötvények repo kötelezettségek mögött	17	52 962	53 084	72 512	73 174
Magyar államkötvények Növekedési Program keretében felvett hitelek mögött		174 542	150 365	240 313	225 964
Látraszóló betétek hitelintézetekkel szemben, származékos ügyletek mögött	17	2 162	16 865	51 023	79 077
Magyar államkötvények elszámolások mögött		27 759	-	12 894	-
Jelzáloghitelek refinanszírozási hitelek mögött		182 437	167 982	179 285	166 481
Összesen		439 862	388 296	556 027	544 696

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.

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**15 – 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 2023. 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						
Központi bank és hitelintézetek	15 446	-	15 446	1 534 589	(99)	1 534 490
Államháztartás	-	-	-	165 459	(301)	165 158
Vállalatok	-	-	-	1 388 978	(20 096)	1 368 882
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	880 718	(12 084)	868 634
Háztartások	315 331	(317)	315 014	778 448	(16 297)	762 151
Fogyasztói hitelek	232 806	(174)	232 632	117 169	(3 671)	113 498
Hitelkártyák	-	-	-	6 606	(198)	6 408
Folyószámla	-	-	-	8 828	(1 288)	7 540
Pénzügyi lízing	-	-	-	2 029	(91)	1 938
Jelzáloghitel	82 525	(143)	82 382	623 776	(10 696)	613 080
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	20 040	(353)	19 687
Összesen	<u>330 777</u>	<u>(317)</u>	<u>330 460</u>	<u>3 867 474</u>	<u>(36 793)</u>	<u>3 830 681</u>

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek és előlegek értékelési módszeréről bővebb információ a 18-as kiegészítő mellékletben található.

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**15 – 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 2022. 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*						
Központi bank és hitelintézetek	26 459	-	26 459	1 762 121	(51)	1 762 070
Államháztartás	-	-	-	187 051	(56)	186 995
Vállalatok	-	-	-	1 229 705	(21 802)	1 207 903
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	785 181	(15 499)	769 682
Háztartások	246 135	(582)	245 553	767 858	(26 758)	741 100
Fogyasztói hitelek	172 610	(268)	172 342	113 106	(8 904)	104 202
Hitelkártyák	-	-	-	6 221	(266)	5 955
Folyósámla	-	-	-	10 648	(1 657)	8 991
Pénzügyi lízing	-	-	-	2 218	(56)	2 162
Jelzáloghitel	73 525	(314)	73 211	615 648	(15 699)	599 949
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	20 017	(176)	19 841
Összesen	<u>272 594</u>	<u>(582)</u>	<u>272 012</u>	<u>3 946 735</u>	<u>(48 667)</u>	<u>3 898 068</u>

\*A központi bankokkal és hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések teljes állományából 1 230 886 millió Ft látra szóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejáráttal rendelkezik (2022. december 31-én 1 159 531 millió Ft). 2023-ban a viszonteladási megállapodások értéke 15 384 millió forint volt (2022. december 31-én 33 702 millió forint volt.)

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)***Refinanszírozási hitelek*

A Bank több refinanszírozási hitelkeret megállapodást is kötött különböző pénzügyintézetekkel (EXIM Bank, MBH Bank) a Bank 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 Bank 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 lejáratára 10 év az induláskor és összhangban áll az ügyfélnek nyújtott hitel lejáratával.

2020. áprilisában az MNB elindította a Növekedési Hitelprogram legújabb szakaszát a kis- és középvállalkozások (kkv) finanszírozásának elősegítésére. A program lehetővé tette 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 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 Bank 2022 és 2023. december 31-én minden kötelezettségének megfelel. A mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

2021-ben a Növekedési Hitelprogram lezárásra került.

A 167 982 millió Ft jelzálog refinanszírozási hitelt (166 481 millió Ft 2022-ben) a K&H Jelzálogbank Zrt. nyújtotta a Banknak biztosítva ezzel a lakossági jelzáloghitelezéshez szükséges pénzügyi forrást. A refinanszírozott lakossági jelzáloghitelek a kötelezettségek és mérlegben kívüli kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközök között is bemutatásra kerülnek ugyanebben a kiegészítő mellékletben. A jelzálog refinanszírozási hitelek törlesztése összhangban van a refinanszírozott lakossági jelzálog hitelek törlesztésével. A K&H Jelzálogbank Zrt. jelzáloglevelek kibocsátásából biztosítja a refinanszírozáshoz a forrásokat.

Adatok millió Ft-ban

	<b>2023</b>		<b>Módosított 2022</b>	
	<b>Források</b>	<b>Eszközök</b>	<b>Források</b>	<b>Eszközök</b>
Refinanszírozási hitelek MNB				
Növekedési Hitelprogram keretében	150 365	128 385	225 964	199 667
Jelzálog refinanszírozási hitelek	167 982	182 437	166 481	179 285
Egyéb refinanszírozási hitelek	213 487	236 056	142 878	126 020
Refinanszírozási hitelek összesen	<u>531 834</u>	<u>546 878</u>	<u>535 323</u>	<u>504 972</u>

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**
*Alárendelt kölcsöntőke*

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Alárendelt kölcsöntőke a KBC csoporttól	48 641	50 839

2006 júniusában a Bank 60 millió euró összegű (22 967 millió Ft 2023-ban, 24 015 millió Ft 2022. 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.

A Bank további 30 millió euró összegű (11 483 millió Ft 2023-ban, 12 007 millió Ft 2022. december 31-én) kölcsöntőkét 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 Bank és a KBC Bank N.V. között. A KBC Bank N.V. további 37 millió euró (14 163 millió Ft 2023-ban, 14 809 millió Ft 2022. december 31-én) kölcsönt nyújtott a Banknak 10 éves lejáratral és 3 havi EURIBOR + 1,53% éves változó kamattal.

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

**16 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<b>Átadott eszköz könyv szerinti értéke</b>	<b>A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke</b>	<b>Átadott eszköz könyv szerinti értéke</b>	<b>A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>24 698</u>	<u>37 700</u>	<u>48 803</u>	<u>39 471</u>
Átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek összesen	<u><u>24 698</u></u>	<u><u>37 700</u></u>	<u><u>48 803</u></u>	<u><u>39 471</u></u>

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

*Repo és fordított repo megállapodások*

A fordított repo megállapodások keretében a Bank 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. 2023-ban 15 384 millió Ft értékben volt fordított repo megállapodás keretében fedezetként elfogadott értékpapír (2022. december 31-én 33 702 millió Ft).

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

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

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2023. 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	203 297	-	203 297	178 878	5 643	-	18 776
Fordított visszavásárlási megállapodások	15 384	-	15 384	-	-	15 366	18
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>218 681</u>	<u>-</u>	<u>218 681</u>	<u>178 878</u>	<u>5 643</u>	<u>15 366</u>	<u>18 794</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	195 743	-	195 743	178 878	2 162	-	14 703
Visszavásárlási megállapodások	53 084	-	53 084	-	-	52 962	122
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>248 827</u>	<u>-</u>	<u>248 827</u>	<u>178 878</u>	<u>2 162</u>	<u>52 962</u>	<u>14 825</u>

Adatok millió Ft-ban

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – 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 2022. 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	399 448	-	399 448	349 230	580	-	49 638
Fordított visszavásárlási megállapodások	33 702	-	33 702	-	-	30 919	2 783
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>433 150</u>	<u>-</u>	<u>433 150</u>	<u>349 230</u>	<u>580</u>	<u>30 919</u>	<u>52 421</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	428 307	-	428 307	349 230	51 023	-	28 054
Visszavásárlási megállapodások	73 174	-	73 174	-	-	72 512	662
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>501 481</u>	<u>-</u>	<u>501 481</u>	<u>349 230</u>	<u>51 023</u>	<u>72 512</u>	<u>28 716</u>



**17 – 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 mérlegben, mivel a Banknak 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 mérlegben. Az adott értékpapír fedezetek a mérlegben a megfelelő portfólióban vannak nyilvántartva (és a kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközökként bemutatásra kerülnek a 15-ös kiegészítő mellékletben).

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutatja be a 2023-as évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

## Valós érték

	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)	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	EI nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	78 954	1 228 105	-	1 307 059	1 307 059	-	-	-
Pénzügyi eszközök	918 336	283 175	2 863 142	4 064 653	4 181 905	(117 252)	182	38 819
Kereskedési célú eszközök	27	70 823	2 910	73 760	73 760	-	-	2 184
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	27	294	-	321	321	-	-	-
Származékos ügyletek	-	70 529	2 910	73 439	73 439	-	-	2 184
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	161 582	854	1 807	164 243	164 243	-	182	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	1 807	1 807	1 807	-	182	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	161 582	854	-	162 436	162 436	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	756 727	66 194	2 543 412	3 366 333	3 483 585	(117 252)	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	756 727	42 069	-	798 796	881 009	(82 213)	-	-
Hitelek és előlegek	-	24 125	2 543 412	2 567 537	2 602 576	(35 039)	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	15 447	315 013	330 460	330 460	-	-	36 635
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	129 857	-	129 857	129 857	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	997 290	1 511 280	2 863 142	5 371 712	5 488 964	(117 252)	182	38 819
Pénzügyi kötelezettségek	-	69 545	2 936	72 481	72 480	-	-	(2 172)
Kereskedési célú kötelezettségek	-	69 545	2 936	72 481	72 480	-	-	(2 172)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	58 541	-	58 541	58 541	-	-	-
Betétek	-	58 541	-	58 541	58 541	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	499 818	4 189 301	4 689 119	4 762 758	73 639	-	-
Betétek	-	452 967	4 175 904	4 628 871	4 700 523	71 652	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	46 851	-	46 851	48 871	2 020	-	-
Egyéb	-	-	13 397	13 397	13 364	(33)	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	123 263	-	123 263	123 263	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	-	751 167	4 192 237	4 943 404	5 017 042	73 639	-	(2 172)

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

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)**

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutatja be a 2022-es évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

**Valós érték**

	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)	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	EI nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	72 113	1 097 625	-	1 169 738	1 169 738	-	-	-
Pénzügyi eszközök	692 307	935 360	2 482 407	4 110 074	4 443 049	(332 975)	(637)	(19 263)
Kereskedési célú eszközök	1 269	197 284	5 834	204 387	204 387	-	-	4 288
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 183	110 139	-	11 322	11 322	-	-	-
Származékos ügyletek	86	187 145	5 834	193 065	193 065	-	-	4 288
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	34 616	864	1 625	37 105	37 105	-	(637)	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	1 625	1 625	1 625	-	(637)	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	34 616	864	-	35 480	35 480	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	656 422	504 370	2 229 395	3 390 187	3 723 162	(332 975)	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	656 422	48 617	113	705 152	922 719	(217 567)	-	-
Hitelek és előlegek	-	455 753	2 229 282	2 685 035	2 800 443	(115 408)	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	26 459	245 553	272 012	272 012	-	-	(23 551)
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	206 383	-	206 383	206 383	-	-	-
<b>Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>764 420</b>	<b>2 032 985</b>	<b>2 482 407</b>	<b>5 279 812</b>	<b>5 612 787</b>	<b>(332 975)</b>	<b>(637)</b>	<b>(19 263)</b>
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	57	154 157	5 932	160 146	160 146	-	-	(4 275)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	13 597	-	13 597	13 597	-	-	-
Betétek	-	13 597	-	13 597	13 597	-	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	437 458	4 317 801	4 755 259	4 861 384	106 125	-	-
Betétek	-	390 307	4 301 972	4 692 279	4 794 486	102 207	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	47 151	-	47 151	51 069	3 918	-	-
Egyéb	-	-	15 829	15 829	15 829	-	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	268 161	-	268 161	268 161	-	-	-
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>57</b>	<b>873 373</b>	<b>4 323 733</b>	<b>5 197 163</b>	<b>5 303 288</b>	<b>106 125</b>	<b>-</b>	<b>(4 275)</b>

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

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)**

2023-ban nem történt átsorolás a jegyzett piaci ár kategóriából a megfigyelhető adatokon alapuló értékelési technika kategóriába (2022-ben 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 érteken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken tartott eszközök	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Egyenleg 2022. december 31-én	5 834	245 553	979	252 366
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	(509)	36 635	-	36 126
az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	-	-	182	182
Beszerezés	2 693	53 713	-	56 406
Elszámolás	(5 108)	(21 499)	-	(26 607)
Egyéb	-	611	-	611
Egyenleg 2023. december 31-én	2 910	315 013	1 161	319 084

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredményben kötelezően valós érteken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken tartott eszközök	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Egyenleg 2021. december 31-én	4 863	201 954	1 616	208 433
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	778 - -	(23 551) - -	- (637) -	(22 773) (637) -
Beszerezés	3 511	85 157	-	88 668
Elszámolás	(3 318)	(18 573)	-	(21 891)
Egyéb	-	566	-	566
Egyenleg 2022. december 31-én	5 834	245 553	979	252 366

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>	
Egyenleg 2022. december 31-én	5 932
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	(546)
Beszerezés	2 718
Elszámolás	(5 168)
Egyenleg 2023. december 31-én	2 936

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú derivatívák
Egyenleg 2021. december 31-én	4 964
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	789
Beszerzés	3 486
Elszámolás	(3 307)
Egyenleg 2022. december 31-én	5 932

*Pénzügyi instrumentumok valós értéke*
*Valós értéken 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 Bank, 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 kamat swapok és a határidős kamatláb megállapodások.

**18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)**

Ha nincsenek rendelkezésre álló piaci paraméterek, akkor a Bank 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 egzotikus származékos ügyletek esetében.

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 Bank: (1) azoknál a pozícióknál, amelyek tökéletesen fedezve vannak, a Bank 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 Bank az egzotikus származékos ügyletek esetén nem hagy nyitott pozíciót, ennek megfelelően a kereskedési célú egzotikus származékos ügyleteken immateriális eredmény kerül kimutatásra az eredménykimutatásban. Ennek megfelelően a valós érték alternatív paraméterekkel való kiszámítása sem okozna eredményhatást.

A Visa Inc. elsőbbségi részvények valós érték értékelése a Bank tulajdonában lévő részvények számán, a Visa Inc. jegyzett részvényekre vonatkozó átváltási ráta és a Visa Inc. részvények New York-i 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 0,11%-kal növeli vagy csökkenti (0,12%-kal 2022-ben).

Az IFRS9 SPPI teszten megbukott hitelek valós értékének kalkulációjához a Bank diszkontált cash flow módszert alkalmaz a követő értékelésnél. A cash flow-k megbecsülésének alapja sztochasztikus modell, mely historikus demográfiai adatokat használ. A Bank 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 42.3-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 2023-ban és 2022-ben.

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.

*FVOCI tőkeinstrumentumok*

Az FVOCI pénzügyi instrumentumok közé tartoznak részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 2023. év végén 646 millió Ft (646 millió Ft 2022. december 31-én) és amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan.

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

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)**

*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.

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

A forintban denominált bónusz magyar államkötvények valós értékének megállapításához értékelési technikát használ a Bank, melynek során a jövőbeli cash flow-k asset swap és illikviditási résekkel 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 Bank 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 Bank 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 Bank azzal a feltételezéssel él, hogy a könyv szerinti érték megközelítően a valós érték. Ez a feltételezés alkalmazandó a látra szóló, a meghatározott lejáratú 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 különbözetei 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 lejáratú 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.



**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)**

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú 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 Bank lakossági és vállalati hitel portfóliójának átlagos kamatmarzsával.

A Bank 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.

**19 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u>		
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	330 460	272 012
	<u>330 460</u>	<u>272 012</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön ügyfelekkel szembeni hitelek vannak, melyek kamatkondícióik miatt nem mentek át az SPPI teszten.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</u>		
Lekötött betétek:		
- lakosság	4 488	3 076
- vállalat	54 053	10 521
	<u>58 541</u>	<u>13 597</u>

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

A Bank 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.

Lejáratkor a Bank által a szerződések szerint kifizetendő összeg 520 millió Ft-tal magasabb a betétek és a kibocsátott kötvények valós értékénél. (2022-ben nem volt különbség).

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS**

A Bank pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2023. december 31-én:  
Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelte eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>								
Magyarország	1 174 126	19 845	-	314 999	163 076	3 362 680	470	5 035 196
EMU országok	47 282	52 827	-	15 454	6	118 430	129 020	363 019
Kelet-európai országok	499	211	-	-	-	52	-	762
Oroszország	24	-	-	-	-	17	-	41
Ukrajna	-	-	-	-	-	7	-	7
Egyéb európai országok	1 783	877	-	-	-	2 346	367	5 373
Nem európai országok	4 391	-	-	7	1 161	53	-	5 612
<b>Összesen</b>	<b>1 228 105</b>	<b>73 760</b>	<b>-</b>	<b>330 460</b>	<b>164 243</b>	<b>3 483 585</b>	<b>129 857</b>	<b>5 410 010</b>
<b>Pénzügyi források</b>								
Magyarország	-	17 856	58 415	-	-	4 235 356	-	4 311 627
EMU országok	-	54 022	126	-	-	497 006	121 101	672 255
Kelet-európai országok	-	-	-	-	-	12 477	-	12 477
Oroszország	-	-	-	-	-	1 950	-	1 950
Ukrajna	-	-	-	-	-	747	-	747
Egyéb európai országok	-	602	-	-	-	8 072	2 162	10 836
Nem európai országok	-	-	-	-	-	7 150	-	7 150
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>72 480</b>	<b>58 541</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 762 758</b>	<b>123 263</b>	<b>5 017 042</b>

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A Bank pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2022. december 31-én:  
Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szólió betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményrel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Kötelezően eredményrel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelte eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	1 086 660	59 597	-	245 542	36 120	3 578 853	3 183	5 009 955
EMU országok	4 932	143 587	-	26 464	6	129 629	202 070	506 688
Kelet-európai országok	989	15	-	-	-	6 229	-	7 233
Oroszország	32	-	-	-	-	20	-	52
Ukrajna	10	-	-	-	-	10	-	20
Egyéb európai országok	1 479	1 188	-	-	-	8 320	1 130	12 117
Nem európai országok	3 523	-	-	6	979	101	-	4 609
<b>Összesen</b>	<b>1 097 625</b>	<b>204 387</b>	<b>-</b>	<b>272 012</b>	<b>37 105</b>	<b>3 723 162</b>	<b>206 383</b>	<b>5 540 674</b>
Pénzügyi források								
Magyarország	-	30 876	13 597	-	-	4 415 849	-	4 460 322
EMU országok	-	127 653	-	-	-	421 197	259 591	808 441
Kelet-európai országok	-	-	-	-	-	9 811	-	9 811
Oroszország	-	-	-	-	-	1 418	-	1 418
Ukrajna	-	-	-	-	-	530	-	530
Egyéb európai országok	-	1 617	-	-	-	6 580	8 570	16 767
Nem európai országok	-	-	-	-	-	5 999	-	5 999
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>160 146</b>	<b>13 597</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 861 384</b>	<b>268 161</b>	<b>5 303 288</b>

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS

## Hitelminőség pénzügyi eszköz osztályonként

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2023. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek

	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>		<u>Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás</u>	<u>Összesen</u>
	<u>Teljesítő</u>	<u>Nem teljesítő</u>	<u>Nem teljesítő</u>	
Hitelek és előlegek				
Központi bank és hitelintézetek	15 446	-	-	15 446
Háztartások	312 712	2 619	(317)	315 014
Fogyasztói hitel	231 206	1 600	(174)	232 632
Jelzáloghitel	81 506	1 019	(143)	82 382
Összesen	<u>328 158</u>	<u>2 619</u>	<u>(317)</u>	<u>330 460</u>

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

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 2023. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	1 534 589	-	1 534 589	(99)	-	(99)
Államháztartás	165 456	3	165 459	(301)	-	(301)
Vállalatok	1 362 261	26 717	1 388 978	(10 675)	(9 421)	(20 096)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	868 432	12 286	880 718	(7 626)	(4 458)	(12 084)
Háztartások	753 630	24 818	778 448	(9 944)	(6 353)	(16 297)
Fogyasztói hitel	110 791	6 378	117 169	(1 562)	(2 109)	(3 671)
Hitelkártya	6 456	150	6 606	(95)	(103)	(198)
Folyószámla	7 049	1 779	8 828	(399)	(889)	(1 288)
Pénzügyi lízing	1 931	98	2 029	(41)	(50)	(91)
Jelzáloghitel	607 412	16 364	623 776	(7 507)	(3 189)	(10 696)
Meghatározott időre szóló hitelek	19 991	49	20 040	(340)	(13)	(353)
Összesen	3 815 936	51 538	3 867 474	(21 019)	(15 774)	(36 793)

\*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.

**21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)**

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2022. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

**Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek**

	<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>		<b>Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás</b>	<b>Összesen</b>
	<b>Teljesítő</b>	<b>Nem teljesítő</b>	<b>Nem teljesítő</b>	
Hitelek és előlegek				
Központi bank és hitelintézetek	26 459	-	-	26 459
Háztartások	242 958	3 177	(582)	245 553
Fogyasztói hitel	170 845	1 765	(268)	172 342
Jelzáloghitel	72 113	1 412	(314)	73 211
Összesen	<u>269 417</u>	<u>3 177</u>	<u>(582)</u>	<u>272 012</u>

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)**

Az eszközök hitelminőségét 2022. 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 2022. december 31-én*						
Központi bank és hitelintézetek	1 762 096	25	1 762 121	(51)	-	(51)
Államháztartás	187 051	-	187 051	(56)	-	(56)
Vállalatok	1 209 959	19 746	1 229 705	(13 074)	(8 728)	(21 802)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	772 346	12 835	785 181	(9 988)	(5 511)	(15 499)
Háztartások	732 700	35 158	767 858	(13 897)	(12 861)	(26 758)
Fogyasztói hitel	103 606	9 500	113 106	(3 453)	(5 451)	(8 904)
Hitelkártya	5 957	264	6 221	(110)	(156)	(266)
Folyószámla	8 339	2 309	10 648	(644)	(1 013)	(1 657)
Pénzügyi lízing	2 218	-	2 218	(56)	-	(56)
Jelzáloghitel	592 624	23 024	615 648	(9 478)	(6 221)	(15 699)
Meghatározott időre szóló hitelek	19 956	61	20 017	(156)	(20)	(176)
Összesen	3 891 806	54 929	3 946 735	(27 078)	(21 589)	(48 667)

\*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.**

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**21 – 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 2023. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	1 549 936	-	-	-	-	-	-	1 549 936
Államháztartás	165 103	52	-	-	-	-	3	165 158
Vállalatok	1 339 946	11 283	355	2	15 617	996	683	1 368 882
ebből: kis- és közepes vállalkozások	850 334	10 128	342	2	6 160	998	670	868 634
Háztartások	1 041 291	13 122	1 601	384	16 877	818	3 072	1 077 165
Fogyasztói hitel	333 810	5 717	761	147	4 013	310	1 372	346 130
Hitelkártya	6 247	105	8	1	20	1	26	6 408
Folyószámla	5 203	1 242	70	135	740	29	121	7 540
Pénzügyi lízing	1 877	11	2	-	48	-	-	1 938
Jelzáloghitel	674 711	5 844	756	100	12 046	472	1 533	695 462
Meghatározott időre szóló hitelek	19 443	203	4	1	10	6	20	19 687
Összesen	<u>4 096 276</u>	<u>24 457</u>	<u>1 956</u>	<u>386</u>	<u>32 494</u>	<u>1 814</u>	<u>3 758</u>	<u>4 161 141</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.**

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

**21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)**

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.**

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**21 – 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 2022. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	1 788 504	-	-	-	25	-	-	1 788 529
Államháztartás	186 921	74	-	-	-	-	-	186 995
Vállalatok	1 194 843	1 893	143	6	9 658	143	1 217	1 207 903
ebből: kis- és közepes vállalkozások	760 495	1 718	142	3	5 967	143	1 214	769 682
Háztartások	948 647	11 440	1 355	319	21 671	840	2 381	986 653
Fogyasztói hitel	266 176	4 159	578	85	4 678	186	682	276 544
Hitelkártya	5 726	100	17	4	67	4	37	5 955
Folyószámla	6 156	1 356	57	126	1 112	11	173	8 991
Pénzügyi lízing	2 084	72	6	-	-	-	-	2 162
Jelzáloghitel	648 873	5 594	689	103	15 811	625	1 465	673 160
Meghatározott időre szóló hitelek	19 632	159	8	1	3	14	24	19 841
Összesen	<u>4 118 915</u>	<u>13 407</u>	<u>1 498</u>	<u>325</u>	<u>31 354</u>	<u>983</u>	<u>3 598</u>	<u>4 170 080</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.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)**
**Maximális hitelkockázati kitettség a hitelbiztosítékok és hitelminőség javítások nélkül**

Az alábbi táblázat a 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 kockázat mérséklő hatása nélkül.

	Adatok millió Ft-ban	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 043 765	969 521
Hitelek	4 240 095	4 242 193
Származékos ügyletek	203 297	399 448
Egyéb eszközök	57 963	39 953
<b>Eszközök összesen</b>	<b>5 545 120</b>	<b>5 651 115</b>
Hitelkeretek	956 441	866 613
Garanciák	446 832	460 745
Akkreditívek	13 536	33 308
<b>Függő kötelezettségek összesen</b>	<b>1 416 809</b>	<b>1 360 666</b>
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>6 961 929</b>	<b>7 011 781</b>

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 42.4-es pontban kerül bemutatásra.

**Maximális hitelkockázati kitettség koncentrációja**

A Bank a kockázat koncentrációját ügyfelek/ügyfélcsoportok, valamint iparágak szerint kezeli. Az egyes ügyfelekre vonatkozó maximális hitelkockázati kitettség 2023. december 31-én 122 824 millió Ft (2022. december 31-én 140 503 millió Ft) volt a hitelbiztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül.

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

## 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 2023. december 31-én*							
Államháztartás	-	3 169	-	-	-	-	3 169
Vállalatok	58 764	139 924	11 276	109	105	7	210 185
ebből: kis- és közepes vállalkozások	53 429	112 119	2 640	109	84	7	168 388
Háztartások	13 266	20 449	1 759	5 291	924	628	42 317
Fogyasztói hitel	3 467	1 461	965	1 120	703	122	7 838
Hitelkártya	161	105	22	23	11	4	326
Folyószámla	403	691	113	68	22	13	1 310
Pénzügyi lízing	150	381	-	-	-	-	531
Jelzáloghitel	8 438	10 606	641	4 079	184	489	24 437
Meghatározott időre szóló hitelek	647	7 205	18	1	4	-	7 875
Összesen	72 030	163 542	13 035	5 400	1 029	635	255 671
Hitelkeret	27 536	55 058	244	62	47	44	82 991
Pénzügyi garancia	12 014	40 524	4 668	-	92	-	57 298
Egyéb	346	2 413	-	-	-	-	2 759
Összesen	39 896	97 995	4 912	62	139	44	143 048

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

A tábla évek közötti szakasz-átsorolásokat tartalmaz.

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

## 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-ről a 2-es szakaszba	1-ről a 3-as szakaszba	3-ről az 1-es szakaszba	Összesen
Hitelek és előlegek 2022. december 31-én*							
Államháztartás	20	9 831	-	-	-	-	9 851
Vállalatok	309 821	65 370	1 162	2 247	3 099	914	382 613
ebből: kis- és közepes vállalkozások	209 085	37 126	1 162	38	1 072	-	248 483
Háztartások	163 302	3 747	11 029	1 609	1 909	176	181 772
Fogyasztói hitel	20 043	489	2 608	212	1 228	33	24 613
Hitelkártya	417	132	103	9	41	7	709
Folyószámla	2 561	234	162	47	57	16	3 077
Pénzügyi lízing	1 223	6	-	-	-	-	1 229
Jelzáloghitel	131 533	2 754	8 137	1 341	583	120	144 468
Meghatározott időre szóló hitelek	7 525	132	19	-	-	-	7 676
Összesen	473 143	78 948	12 191	3 856	5 008	1 090	574 236
Hitelkeret	83 407	5 656	143	34	216	25	89 481
Pénzügyi garancia	95 610	5 045	7	-	1	-	100 663
Egyéb	2 638	-	-	-	-	-	2 638
Összesen	181 655	10 701	150	34	217	25	192 782

\*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.**

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

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

A Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra 103 millió Ft értékvesztést képzett 2023-ban (18 millió Ft értékvesztést írt vissza 2022-ben).

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban részben 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
1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2023. december 31.												
Hitelviszonyt meg. ért. papír.												
Államháztartás	517	45	(51)	(26)	-	-	-	-	-	(6)	-	479
Vállalatok	269	-	(1)	(17)	(224)	-	-	-	-	-	-	27
Összesen	786	45	(52)	(43)	(224)	-	-	-	-	(6)	-	506
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	51	65	(28)	11	-	-	-	-	-	-	-	99
Államháztartás	39	24	-	221	-	-	-	(13)	-	15	-	286
Vállalatok	2 456	1 816	(194)	623	(357)	917	1	(1)	(48)	9	(87)	5 135
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 723	945	(95)	508	(322)	616	1	(1)	(35)	54	(61)	3 333
Háztartások	1 022	227	(332)	2 054	(100)	389	9	(70)	(6)	118	-	3 311
Fogyasztói hitel	836	213	(331)	(336)	(80)	8	3	(16)	-	14	-	311
Hitelkártya	36	3	-	-	(2)	1	-	-	-	1	-	39
Folyószámla	46	-	(1)	(11)	(10)	8	-	-	(6)	1	-	27
Pénzügyi lízing	8	1	-	(3)	(3)	6	-	-	-	1	--	10
Jelzáloghitel	91	10	-	2 335	(5)	248	6	(54)	-	52	-	2 683
Meghatározott időre szóló hitelek	5	-	-	69	-	118	-	-	-	49	-	241
Összesen	3 568	2 132	(554)	2 909	(457)	1 306	10	(84)	(54)	142	(87)	8 831

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

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

	Eredménykimutatásban részben értékvesztésként megjelenő tételek								Egyéb változások		Adatok millió Ft-ban	
	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. átértékelé- s	Záró állomány
<b>2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2023. december 31.</b>												
Hitelviszonyt megf. ért. papír.												
Vállalatok	-	-	-	(22)	623	-	-	-	-	1	-	602
Összesen	-	-	-	(22)	623	-	-	-	-	1	-	602
Hitelek és előlegek*												
Államháztartás	17	3	-	10	-	-	-	-	-	(15)	-	15
Vállalatok	10 618	1 205	(2 046)	(1 705)	1 108	(3 255)	10	(6)	(8)	(205)	(176)	5 540
ebből: kis- és közepes vállalkozások	8 265	600	(1 310)	(1 306)	-	(2 904)	10	(2)	(5)	988	(43)	4 293
Háztartások	12 875	309	(1 979)	(4 144)	564	(1 098)	152	(29)	(94)	77	-	6 633
Fogyasztói hitel	2 617	292	(741)	(746)	270	(473)	90	(11)	-	(47)	-	1 251
Hitelkártya	74	-	(2)	(17)	22	(23)	2	-	-	-	-	56
Folyószámla	598	-	(59)	(63)	56	(142)	8	(7)	(19)	-	-	372
Pénzügyi lízing	48	13	-	(16)	-	(15)	-	-	-	1	-	31
Jelzáloghitel	9 387	4	(1 173)	(3 340)	198	(340)	52	(12)	(75)	123	-	4 824
Meghatározott időre szóló hitelek	151	-	(4)	38	18	(105)	-	1	-	-	-	99
Összesen	23 510	1 517	(4 025)	(5 839)	1 672	(4 353)	162	(35)	(102)	(143)	(176)	12 188

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



## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban részben 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	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
<b>3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2023. december 31.</b>												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.												
Vállalatok	-	-	-	-	699	-	-	-	-	-	-	699
Összesen	-	-	-	-	699	-	-	-	-	-	-	699
<b>Hitelek és előlegek*</b>												
Vállalatok	8 728	-	-	99	35	444	(27)	2 114	(1 813)	(62)	(97)	9 421
ebből: kis- és közepes vállalkozások	5 511	-	-	728	25	444	(27)	(131)	(1 812)	(237)	(43)	4 458
Háztartások	12 861	-	(3 027)	(2 336)	321	496	(1 818)	(7)	(120)	(15)	(2)	6 353
Ebből: POCI	307	-	(121)	(165)	-	84	(19)	5	(2)	173	-	262
Fogyasztói hitel	5 451	-	(2 273)	(871)	227	287	(703)	(14)	-	5	-	2 109
Hitelkártya	156	-	(61)	4	7	15	(18)	-	-	-	-	103
Folyószámla	1 013	-	(158)	31	14	97	(64)	-	(27)	(15)	(2)	889
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	-	50
Jelzáloghitel	6 221	-	(533)	(1 493)	73	95	(1 032)	7	(93)	(56)	-	3 189
Meghatározott időre szóló hitelek	20	-	(2)	(7)	-	2	(1)	-	-	1	-	13
Összesen	<u>21 589</u>	<u>-</u>	<u>(3 027)</u>	<u>(2 237)</u>	<u>356</u>	<u>940</u>	<u>(1 845)</u>	<u>2 107</u>	<u>(1 933)</u>	<u>(77)</u>	<u>(99)</u>	<u>15 774</u>

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

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban részben értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások				
	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	Záró állomány
1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2022. december 31.												
Hitelviszonyt meg. ért. papír.												
Államháztartás	558	164	(210)	-	-	-	-	-	-	5	-	517
Vállalatok	18	269	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	269
Összesen	576	433	(228)	-	-	-	-	-	-	5	-	786
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	51	18	(24)	(1)	-	-	-	-	-	7	-	51
Államháztartás	20	-	-	33	-	2	-	-	-	(16)	-	39
Vállalatok	1 731	206	2	(267)	(83)	-	-	(239)	(64)	1 156	14	2 456
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 087	197	4	-	(62)	-	-	(17)	(2)	506	10	1 723
Háztartások	1 088	618	(83)	(87)	(253)	-	(7)	(50)	(8)	(196)	-	1 022
Fogyasztói hitel	919	609	(97)	(332)	(224)	-	-	(3)	1	(37)	-	836
Hitelkártya	39	4	(2)	-	(4)	-	(1)	-	1	(1)	-	36
Folyószámla	35	1	(4)	35	(12)	-	(6)	(30)	(8)	35	-	46
Pénzügyi lízing	3	4	1	4	(3)	-	-	-	-	(1)	-	8
Jelzáloghitel	55	-	19	206	(10)	-	-	(17)	(2)	(160)	-	91
Meghatározott időre szóló hitelek	37	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)	-	5
Összesen	2 890	842	(105)	(322)	(336)	2	(7)	(289)	(72)	951	14	3 568

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

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

	Eredménykimutatásban részben értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány	
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Átsorolt 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.	Átsorolt Leírás	Egyéb		Dev. ártértékelés
2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2022. december 31.												
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	2	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-
Vállalatok	9 808	317	(273)	(79)	1 896	(263)	-	(511)	-	(348)	71	10 618
ebből: kis- és közepes vállalkozások	4 173	267	-	31	1 500	(207)	-	-	-	2 456	45	8 265
Háztartások	7 189	751	(802)	(167)	7 265	(818)	75	1	(89)	(535)	5	12 875
Fogyasztói hitel	1 452	688	(255)	(260)	1 381	(310)	31	1	(51)	(60)	-	2 617
Hitelkártya	119	7	(15)	(15)	48	(48)	(1)	-	-	(21)	-	74
Folyószámla	468	31	(77)	119	218	(90)	3	3	(34)	(46)	3	598
Pénzügyi lízing	25	18	(1)	(11)	22	(1)	-	(1)	-	(4)	1	48
Jelzáloghitel	4 835	7	(454)	-	5 596	(369)	42	(2)	(4)	(265)	1	9 387
Meghatározott időre szóló hitelek	290	-	-	-	-	-	-	-	-	(139)	-	151
Összesen	17 665	1 068	(1 075)	(420)	9 161	(1 241)	75	(510)	(89)	(1 200)	76	23 510

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

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban részben értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások				
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Átsorolt 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.	Átsorolt Leírás	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
<b>3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2022. december 31.</b>												
Hitelek és előlegek*												
Vállalatok	7 919	2	(370)	1 017	22	85	(7)	(7)	(39)	72	34	8 728
ebből: kis- és közepes vállalkozások	5 837	2	-	2	20	85	(7)	(7)	(1)	(432)	12	5 511
Háztartások	11 051	603	(2 798)	236	819	2 656	(643)	61	(418)	1 276	18	12 861
Ebből: POCI	1 097	10	(1 089)	(129)	-	46	(127)	10	(14)	503	-	307
Fogyasztói hitel	3 548	291	(517)	(50)	713	1 236	(120)	32	(322)	640	-	5 451
Hitelkártya	98	6	(21)	(6)	26	52	(8)	1	(1)	9	-	156
Folyósámla	842	274	(81)	36	30	104	(90)	(7)	(95)	(7)	7	1 013
Jelzáloghitel	6 550	32	(2 179)	256	50	1 264	(425)	35	-	627	11	6 221
Meghatározott időre szóló hitelek	13	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	20
Összesen	18 970	605	(3 168)	1 253	841	2 741	(650)	54	(2 371)	1 348	52	21 589

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

Az 1. és 2. szakasz esetén az új hitelekre megnevezésű oszlopok az idei évben indult hitelekre újonnan képzett értékvesztést tartalmazza, ahol az eszköz minősége éven belül romlott.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)**

Azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, melyeket a Bank leírt 2 025 millió Ft volt 2023-ban (918 millió Ft 2022-ben).

A Bank által eladott hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke 5 048 millió Ft volt 2023-ban (4 695 millió Ft 2022-ben). A Bank 2 962 millió Ft bevételt számolt el az értékesítéseken (2 014 millió Ft-ot 2022-ben). Az eladott hitelek főleg lakossági fogyasztási hitelek voltak 2023-ban (lakossági jelzáloghitelek 2022-ben).

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 2023. december 31-ére vonatkozóan:

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. értékvesztésének változása 2023-ban				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.				
Államháztartás	32	-	-	32
Vállalatok	242	(601)	(699)	(1 058)
Összesen	274	(601)	(699)	(1 026)
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	(48)	-	-	(48)
Államháztartás	(232)	(13)	-	(245)
Vállalatok	(2 805)	4 689	(2 665)	(781)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	(1 652)	4 912	(1 039)	2 221
Háztartások	(2 177)	6 225	6 371	10 419
ebből POCI	-	-	216	216
Fogyasztói hitel	539	1 319	3 347	5 205
Hitelkártya	(2)	18	53	69
Folyószámla	14	207	80	301
Pénzügyi lízing	(1)	18	-	17
Jelzáloghitel	(2 540)	4 611	2 883	4 954
Meghatározott időre szóló hitelek	(187)	52	8	(127)
Összes változás, melyeknek egy része az eredménykimutatásban megjelenik	(4 988)	10 300	3 007	8 319
ebből eredményhatással nem járó változások	259	654	3 141	4 054
Értékvesztés eredmény összesen	(5 247)	9 646	(134)	4 265

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

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>Átsorolt 2-es szakasz</u>	<u>Átsorolt 3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszk. értékvesztésének változása 2022-ben				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.				
Államháztartás	46	-	-	46
Vállalatok	(251)	-	-	(251)
Összesen	(205)	-	-	(205)
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	7	-	-	7
Államháztartás	(35)	334	-	299
Vállalatok	381	(1 087)	(742)	(1 448)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	(122)	(1 591)	(95)	(1 808)
Háztartások	(138)	(6 305)	(934)	(7 377)
ebből POCI	-	-	1 279	1 279
Fogyasztói hitel	47	(1 276)	(1 585)	(2 814)
Hitelkártya	3	24	(50)	(23)
Folyószámla	16	(207)	(266)	(457)
Pénzügyi lízing	(6)	(26)	-	(32)
Jelzáloghitel	(198)	(4 820)	967	(4 051)
Összes változás, melyeknek egy része az eredménykimutatásban megjelenik	10	(7 058)	(1 676)	(8 724)
ebből eredményhatással nem járó változások	-	167	1 914	2 081
Értékvesztés eredmény összesen	10	(7 225)	(3 590)	(10 805)

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

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 23 – 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
<b>Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2023.december 31-én</b>												
Hitelkeret	555	961	(148)	(157)	(35)	59	-	-	-	(18)	-	1 217
Pénzügyi garancia	42	31	(14)	(4)	(1)	25	-	-	-	-	-	79
Egyéb	31	2	(19)	(12)	-	2	-	-	-	-	-	4
<b>Összesen</b>	<b>628</b>	<b>994</b>	<b>(181)</b>	<b>(173)</b>	<b>(36)</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18)</b>	<b>-</b>	<b>1 300</b>
	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		
<b>Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2023.december 31-én</b>												
Hitelkeret	805	69	(414)	43	125	(167)	-	-	-	(23)	-	438
Pénzügyi garancia	471	38	(150)	(82)	4	(74)	-	-	-	-	-	207
Egyéb	10	1	(8)	-	-	(2)	-	-	-	-	-	1
<b>Összesen</b>	<b>1 286</b>	<b>108</b>	<b>(572)</b>	<b>(39)</b>	<b>129</b>	<b>(243)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(23)</b>	<b>-</b>	<b>646</b>

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – 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	Egyéb		Dev. átértékelés
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2023.december 31-én												
Hitelkeret	149	12	-	(72)	-	43	-	45	-	(12)	-	165
Pénzügyi garancia	101	175	(6)	(3)	-	630	-	-	-	-	-	897
Összesen	250	187	(6)	(75)	-	673	-	45	-	(12)	-	1 062



## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 23 – 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 szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	
<b>Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2022.december 31-én</b>												
Hitelkeret	255	424	(130)	36	(36)	3	-	-	-	3	-	555
Pénzügyi garancia	20	18	(4)	17	(11)	1	-	-	-	1	-	42
Egyéb	2	30	(2)	1	-	-	-	-	-	-	-	31
<b>Összesen</b>	<b>277</b>	<b>472</b>	<b>(136)</b>	<b>54</b>	<b>(47)</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>628</b>
<b>Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2022.december 31-én</b>												
Hitelkeret	268	408	(150)	10	282	(34)	-	-	-	21	-	805
Pénzügyi garancia	61	127	(11)	17	280	(2)	-	-	-	(1)	-	471
Egyéb	-	8	-	-	2	-	-	-	-	-	-	10
<b>Összesen</b>	<b>329</b>	<b>543</b>	<b>(161)</b>	<b>27</b>	<b>564</b>	<b>(36)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>1 286</b>

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – 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 szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		Dev. átértéke- lés
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2022.december 31-én												
Hitelkeret	392	-	(72)	(203)	-	-	-	-	-	32	-	149
Pénzügyi garancia	40	95	(39)	-	-	6	-	-	-	(1)	-	101
Összesen	432	95	(111)	(203)	-	6	-	-	-	31	-	250

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)**

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2023-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	680	(344)	28	364
Pénzügyi garancia	37	(264)	796	569
Egyéb	<u>(27)</u>	<u>(9)</u>	<u>-</u>	<u>(36)</u>
Összesen	<u>690</u>	<u>(617)</u>	<u>824</u>	<u>897</u>

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2022-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	(297)	(516)	275	(538)
Pénzügyi garancia	(21)	(411)	(62)	(494)
Egyéb	<u>(29)</u>	<u>(10)</u>	<u>-</u>	<u>(39)</u>
Összesen	<u>(347)</u>	<u>(937)</u>	<u>213</u>	<u>(1 071)</u>

**2023**

**2022**

**Egyéb értékvesztés**

Immateriális javak	(4 320)	(977)
Követelés fejében átvett ingatlanok	-	(2)
Tárgyi eszközök	218	(1 267)
Egyéb	<u>(51)</u>	<u>66</u>
Egyéb értékvesztés összesen	<u>(4 153)</u>	<u>(2 180)</u>

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK**

Adatok millió Ft-ban

	2023. december 31.				2022. december 31.			
	Névérték Eszközök	Névérték Források	Pozitív valós érték Eszközök	Negatív valós érték Források	Névérték Eszközök	Névérték Források	Pozitív valós érték Eszközök	Negatív valós érték Források
Kereskedési célú származékos ügyletek								
<b>Származékos devizaügyletek</b>								
Deviza határidős ügyletek	67 766	67 703	1 870	(1 383)	140 451	133 560	5 048	(1 836)
Deviza futures ügyletek	-	-	-	-	40 636	40 994	86	(57)
Deviza betétcsere ügyletek	1 539 679	1 539 755	6 656	(7 264)	1 815 674	1 824 010	17 699	(22 462)
Deviza opciók	248 691	248 691	3 024	(3 141)	171 471	171 471	6 463	(6 497)
Származékos devizaügyletek összesen	1 856 136	1 856 149	11 550	(11 788)	2 168 232	2 170 035	29 296	(30 852)
<b>Származékos kamatügyletek</b>								
Kamatcsere ügyletek	1 453 825	1 453 825	59 677	(59 180)	1 822 712	1 822 712	159 892	(126 976)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	27 910	27 892	352	(202)	20 838	20 838	1 212	(116)
Opciók kamatügyletek	23 177	23 177	649	(568)	25 153	25 153	1 419	(1 325)
Származékos kamatügyletek összesen	1 504 912	1 504 894	60 678	(59 950)	1 868 703	1 868 703	162 523	(128 417)
Árucseres ügyletek	1 624	1 625	37	(35)	9 504	9 504	504	(458)
Árucseres opciók	7 017	7 017	1 175	(707)	4 160	4 159	742	(419)
<b>Kereskedési célú származékos ügyletek összesen</b>	<b>3 369 689</b>	<b>3 369 685</b>	<b>73 440</b>	<b>(72 480)</b>	<b>4 050 599</b>	<b>4 052 401</b>	<b>193 065</b>	<b>(160 146)</b>
<b>Mikró valós érték fedezeti ügyletek</b>								
Kamatcsere ügyletek	92 901	92 901	3 726	(5 111)	49 512	49 512	5 422	(35)
<b>Valós érték portfólió fedezeti ügyletek</b>								
Kamatcsere ügyletek	1 927 189	1 927 189	124 458	(95 788)	2 076 420	2 076 420	200 961	(204 942)
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>								
Kamatcsere ügyletek	230 365	230 365	492	(22 364)	317 558	317 558	-	(57 413)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	21 016	18 066	1 181	-	21 016	21 043	-	(5 771)
<b>Fedezeti célú származékos ügyletek összesen</b>	<b>2 271 471</b>	<b>2 268 521</b>	<b>129 857</b>	<b>(123 263)</b>	<b>2 464 506</b>	<b>2 464 533</b>	<b>206 383</b>	<b>(268 161)</b>
<b>Származékos ügyletek összesen</b>	<b>5 641 160</b>	<b>5 638 206</b>	<b>203 297</b>	<b>(195 743)</b>	<b>6 515 105</b>	<b>6 516 934</b>	<b>399 448</b>	<b>(428 307)</b>

**K&H BANK ZRT.**

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

Az alábbi tábla a mikro valós érték fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2023-ban.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentumok				Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	Fedezett instrumentumok			
	Névérték		Könyv szerinti érték			Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték átértékelés	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	
	Eszköz	Forrás	Eszköz	Forrás					
Kamatcsere ügyletek	92 901	92 901	3 726	(5 111)	(1 791)	Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és követelések	18 527	(3 675)	1 791
Mikro valós érték fedezet összesen	92 901	92 901	3 726	(5 111)	(1 791)		18 527	(3 675)	1 791

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a portfólió valós érték fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2023-ban.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentum				Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapján szolgál a periódusban	Fedezett instrumentum			
	Névérték		Könyv szerinti érték			Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték átértékelés	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapján szolgál a periódusban	Megszakított fedezeti elszámolás eredményében elszámolt hatása
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség					
					Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	29 137	(2 163)	5 217	
					Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	302 491	(58 861)	65 634	
					Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és követelések	407 171	(9 508)	38 890	
Kamatcsere ügyletek	1 927 189	1 927 189	124 458	95 788	Amortizált bekerülési értéken tartott betétek	1 070 407	(47 451)	(142 313)	
Portfólió valós érték fedezet összesen	1 927 189	1 927 189	124 458	95 788		1 809 206	(117 983)	(32 572)	(3 126)

**K&H BANK ZRT.**

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

Az alábbi tábla a cash flow fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2023-ban.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentum				Fedezett instrumentum	
	Névérték		Könyv szerinti érték		Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség		
Kamatcsere ügyletek	230 365	230 365	492	(22 364)		
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	21 016	18 066	1 181	-		
Cash flow hedge összesen	<u>251 381</u>	<u>248 431</u>	<u>1 673</u>	<u>(22 364)</u>	<u>37 156</u>	<u>37 156</u>

**K&H BANK ZRT.**

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

Az alábbi tábla a mikro valós érték fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2022-ben.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentumok				Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	Fedezett instrumentumok			
	Névérték		Könyv szerinti érték			Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték átértékelés	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	
	Eszköz	Forrás	Eszköz	Forrás					
Kamatcsere ügyletek	49 512	49 512	5 422	(35)	5 670	Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és követelések	49 247	(5 466)	(5 670)
Mikro valós érték fedezet összesen	49 512	49 512	5 422	(35)	5 670		49 247	(5 466)	(5 670)



## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a portfólió valós érték fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2022-ben.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentum				Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapján szolgál a periódusban	Fedezett instrumentum			
	Névérték		Könyv szerinti érték			Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték átértékelés	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapján szolgál a periódusban	Megszakított fedezeti elszámolás eredményében elszámolt hatása
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség					
					Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 920	(7 380)	(4 021)	
					Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	233 534	(124 495)	(76 204)	
					Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és követelések	327 922	(50 153)	(33 096)	
Kamatcsere ügyletek	2 076 420	2 076 420	200 961	(204 942)	(4 419)	(1 136 835)	182 734	117 988	
Portfólió valós érték fedezet összesen	2 076 420	2 076 420	200 961	(204 942)	(4 419)	(557 459)	706	4 667	(248)

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a cash flow fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2022-ben.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentum		Könyv szerinti érték		Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	Fedezett instrumentum
	Névérték		Eszköz	Kötelezettség		Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban
	Eszköz	Kötelezettség				
Kamatcsere ügyletek	317 558	317 558	-	(57 413)		
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	21 016	21 043	-	(5 771)		
Cash flow hedge összesen	<u>338 574</u>	<u>338 601</u>	<u>-</u>	<u>(63 184)</u>	<u>(30 928)</u>	<u>30 928</u>

**24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

**Kereskedési célú származékos ügyletek - Opciók**

Bár a Bank nem alkalmaz fedezeti elszámolást az opciókra, a Bank működési szabályzatának megfelelően a vásárolt és az eladott opciók megbízható hitelképességű partnerekkel kötött ellenirányú ügyletek.

**Fedezeti elszámolás**

A Bank fedezeti elszámolást indított néhány Eszköz – Forrás Menedzsment alatt kötött származékos ügyletére. A Bank által alkalmazott fedezeti típusok és technikák az alábbiakban kerülnek bemutatásra. A 2.3.7-es pontban írtaknak megfelelően ezen fedezeti kapcsolatok vonatkozásában a Bank retrospektív és prospektív hatékonyságvizsgálatot végez, és bár a jövő eltérhet a menedzsment várakozásától, a fedezett ügyletek teljes portfólióhoz képesti aránya és a fedezeti kapcsolatok létrehozásának módja minden fedezeti kapcsolat esetén biztosítja, hogy a fedezett portfólió méretének vagy a fedezett kockázat valós értékének változása esetén sem következik be jelentős hatékonyságtalanság, amely a fedezeti kapcsolat megszüntetését vagy hatékonytalanná válását eredményezné még megváltozott feltételek esetén sem. A fedezeti ügyletek és a fedezett kockázatok valós értékének 2023-ban bekövetkezett változása mind a mikro-, mind pedig a kamatkockázati portfólió fedezeti kapcsolatok esetén a piaci kamatok változása miatt következett be.

**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 előremutató 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 az eredménykimutatásba.

A Bank 37 156 millió Ft nyereséget számolt el az egyéb átfogó jövedelemben 2023-ban a fedezeti származékos ügyletek valós érték változásából (30 928 millió Ft veszteség 2022-ben). Ez az eredmény cash flow fedezeti ügyletek - Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)-ként kerül bemutatásra az egyéb átfogó jövedelemben. 2023-ban a Bank nem vezetett át eredményt az adózott eredménybe nem hatékony rész címén (2022-ben sem).

A Bank 2023. december 31-én 20 578 millió Ft felhalmozott veszteséget számolt el hatékony részként az egyéb átfogó jövedelemmel szemben (57 735 millió Ft veszteség 2022-ben). Az egyéb átfogó jövedelem 109 millió Ft felhalmozott veszteséget tartalmaz a megszűnt cash flow fedezetek miatt (208 millió Ft nyereség 2022-ben).

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

A fedezeti instrumentumokból származó cash flow-k a következő időszakokban várhatók:

Adatok millió Ft-ban

	2023		2022	
	Várható cash flow		Várható cash flow	
	Bejövő	Kimenő	Bejövő	Kimenő
< 3 hónap	482	(2 971)	560	(5 583)
3-6 hónap	2 454	(6 027)	1 048	(9 880)
6 hónap - 1 év	1 099	(5 864)	1 915	(16 124)
1-2 év	2 754	(7 320)	2 672	(19 573)
2-5 év	2 975	(8 603)	4 498	(24 298)
> 5 év	932	(2 288)	1 029	(5 043)
Összesen	10 696	(33 073)	11 722	(80 501)

A Bank 2023. december 31-én úgy prognosztizálta, hogy a jövőbeli cash flow-k közül 17 millió Ft értékű tranzakció várhatóan nem realizálódik, habár ezekre korábban fedezeti elszámolást alkalmazott (2022. december 31-én 8 millió Ft értékű tranzakció). Az ehhez kapcsolódó átsorolás az Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe – Realizált adózás előtti eredményként kerül bemutatásra az egyéb átfogó jövedelemben.

**Betétek és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kamatkockázat portfólió valós érték fedezete**

A fedezett kockázat kamatkockázat, mely a lejárat nélküli betétek és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok 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 mérlegben, ami 68 369 millió Ft veszteség volt az eszközoldalon, és 45 288 millió Ft nyereség volt a forrásoldalon 2023-ban (174 648 millió Ft veszteség eszközoldalon és 189 356 millió Ft nyereség forrásoldalon 2022. december 31-én). A fedezett instrumentumon keletkező veszteséget / nyereséget kompenzálja a fedezeti ügyleten elért nyereség / veszteség. A fedezett instrumentum és a fedezeti ügylet valós érték változása az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban.

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

A Bank 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 eredménykimutatásban kiütik egymást. A kötvények fedezetlen hitelfelára továbbra is az egyéb átfogó jövedelem soron került kimutatásra. A fedezett instrumentum valós értékének változása 5 217 millió Ft nyereség volt 2023-ban (4 021 millió Ft veszteség 2022-ben).

Az alábbi tábla a valós érték fedezeti ügyletekbe bevont fedezett instrumentumokat mutatja be 2023-ban. A fedezeti ügyletek kamatswapok.

EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – EGYÉB ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Előlegek	2 254	3 592
Vevők	3 201	717
Munkavállalókkal kapcsolatos elszámolások	2	2
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	24 562	16 083
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	2 081	1 409
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	147	79
Egyéb bevételek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	11 758	9 840
Készletek	676	435
Egyéb	13 282	7 796
	<u>57 963</u>	<u>39 953</u>

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**26 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG**

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

2023. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	55	-	60	(1)
Tárgyi eszközök és immateriális javak	1 277	-	374	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	195	-	(6)	-
Hitelekre és előlegekre képzett értékvesztés	1	-	-	-
Valós érték módosítása FVOCI	(594)	-	1	-
Cash flow hedge ügyletek	1 862	-	-	(1 089)
Egyéb	(5)	-	-	(3 353)
<b>Összesen</b>	<b>2 791</b>	<b>-</b>	<b>429</b>	<b>(4 443)</b>

2022. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	-	4	(4)	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	899	(4)	169	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	201	-	61	-
Valós érték módosítása FVOCI	495	-	1	399
Cash flow hedge ügyletek	5 215	-	-	2 779
Egyéb	285	-	(5)	-
<b>Összesen</b>	<b>6 804</b>	<b>-</b>	<b>222</b>	<b>3 178</b>

2023-ban és 2022-ben a halasztott adó számításának alapját az eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték. Az alkalmazott adókulcs 9% vagy 10,82% (9% társasági adó és 1,82% helyi adó).

## K&H BANK ZRT.

### EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2023. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

---

#### 27 – BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
K&H Autópark Kft.	410	410
K&H Csoportszolgáltató Kft.	60	60
K&H Equities Zrt.	4 771	4 771
K&H Faktor Zrt.	450	450
K&H Ingatlanlízing Zrt.	50	50
K&H Jelzálogbank Zrt.	10 500	10 500
Összesen	<u>16 241</u>	<u>16 241</u>

A tábla a befektetések nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

A leányvállalatokról és társult vállalkozásokról további információ a 40-es kiegészítő mellékletben található.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**


---

**28 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK**

Adatok millió Ft-ban

	<b>Befektetési célu ingatlanok</b>
<b>2021. december 31</b>	
Bruttó érték	924
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(73)</u>
Nettó könyv szerinti érték	851
<b>Változások 2022. év során</b>	
Beszerzés	18
Értékesítés - nettó	(343)
Értékvesztés	(2)
Értékcsökkenés	<u>(58)</u>
<b>2022. december 31</b>	
Bruttó érték	514
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(48)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>466</u>
<b>Változások 2023. év során</b>	
Beszerzés	
Értékesítés - nettó	(210)
Értékvesztés	
Értékcsökkenés	<u>(11)</u>
<b>2023. december 31</b>	
Bruttó érték	279
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(34)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>245</u>

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



**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**


---

**28 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (folytatás)**

A következő táblázat a befektetési célú ingatlanok eredményét tartalmazza.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Befektetési célú ingatlanok értékvesztése</b>		
Növekedés	-	2
Visszavétel	-	-
Értékvesztés összesen	<u>-</u>	<u>2</u>
<b>Befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó ráfordítások</b>		
Beszerezési költség	(7)	(15)
Karbantartási költségek	(59)	(92)
Értékesítéshez kapcsolódó ráfordítás	<u>(12)</u>	<u>(29)</u>
<b>Összesen</b>	<u>(78)</u>	<u>(136)</u>

A 2023-ban (és 2022-ben) elszámolt ráfordítások nem kerültek eszközként be a mérlegbe.

2023. december 31-én és 2022. december 31-én az eszközök valós értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség immateriális volt.

A Bank 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.**

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**29 – 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>
<b>2021. december 31.</b>						
Bruttó érték	51 271	13 485	9 835	20 567	3 408	98 566
Halmazott értékcsökkenés	(25 043)	(10 125)	(7 187)	(8 969)	(1 376)	(52 700)
Nettó könyv szerinti érték	<u>26 228</u>	<u>3 360</u>	<u>2 648</u>	<u>11 598</u>	<u>2 032</u>	<u>45 866</u>
<b>Változások 2022 év során</b>						
Beszerezés (külső)	1 667	2 612	1 154	2 591	796	8 820
Értékesítés - nettó	-	(9)	(5)	(143)	(144)	(301)
Értékvesztés	(47)	-	(32)	(1 187)	-	(1 266)
Értékcsökkenés	(2 136)	(1 107)	(466)	(2 507)	(396)	(6 612)
<b>2022. december 31.</b>						
Bruttó érték	52 100	15 342	10 771	22 509	3 628	104 351
Halmazott értékcsökkenés	(26 388)	(10 486)	(7 472)	(12 157)	(1 340)	(57 843)
Nettó könyv szerinti érték	<u>25 712</u>	<u>4 856</u>	<u>3 299</u>	<u>10 352</u>	<u>2 288</u>	<u>46 507</u>

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

29 – 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>
<b>2022 december 31.</b>						
Bruttó érték	52 100	15 342	10 771	22 509	3 628	104 351
Halmazott értékcsökkenés	(26 388)	(10 486)	(7 472)	(12 157)	(1 340)	(57 843)
Nettó könyv szerinti érték	<u>25 712</u>	<u>4 856</u>	<u>3 299</u>	<u>10 352</u>	<u>2 288</u>	<u>46 507</u>
<b>Változások 2023 év során</b>						
Beszerezés (külső)	2 237	3 648	267	1 656	1 023	8 831
Értékesítés - nettó	(116)	(2)	-	-	(160)	(278)
Értékvesztés	-	(3)	(30)	251	-	218
Értékcsökkenés	(2 172)	(1 815)	(455)	(2 583)	(456)	(7 481)
<b>2023. december 31.</b>						
Bruttó érték	53 786	18 689	10 149	24 147	4 171	110 942
Halmazott értékcsökkenés	(28 125)	(12 005)	(7 068)	(14 471)	(1 476)	(63 145)
Nettó könyv szerinti érték	<u>25 661</u>	<u>6 684</u>	<u>3 081</u>	<u>9 676</u>	<u>2 695</u>	<u>47 797</u>

Azoknak a tárgyi eszközöknek a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 23 795 millió Ft volt 2023. december 31-én (21 529 millió Ft 2022. december 31-én).

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**30 – IMMATERIÁLIS JAVAK**

	Adatok millió Ft-ban		
	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Összesen
<b>2021. december 31.</b>			
Bruttó érték	110 146	42	110 188
Halmazott értékcsökkenés	(51 325)	(42)	(51 367)
Nettó könyv szerinti érték	58 821	-	58 821
<b>Változások 2022. év során</b>			
Beszerzés (külső)	26 771	-	26 771
Értékvesztés	(977)	-	(977)
Értékcsökkenés	(9 226)	-	(9 226)
<b>2022. december 31.</b>			
Bruttó érték	136 691	42	136 733
Halmazott értékcsökkenés	(61 302)	(42)	(61 344)
Nettó könyv szerinti érték	75 389	-	75 389
<b>Változások 2023. év során</b>			
Beszerzés (külső)	34 456	-	34 456
Értékvesztés	(4 320)	-	(4 320)
Értékcsökkenés	(8 999)	-	(8 999)
<b>2023. december 31.</b>			
Bruttó érték	169 935	42	169 977
Halmazott értékcsökkenés	(73 409)	(42)	(73 451)
Nettó könyv szerinti érték	96 526	-	96 526

A beruházások értéke 2023. december 31-én 77 064 millió Ft volt (56 593 millió Ft 2022. december 31-én).

Azoknak az immateriális javaknak a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 46 835 millió Ft volt 2023. december 31-én (39 326 millió Ft 2022. december 31-én).

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**31 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE**

Adatak millió Ft-ban

	Átszervezésre képzett céltartalék	Céltartalék adó és jogi ügyekre	Egyéb céltartalék	Összesen
<b>Egyenleg 2021. december 31-én</b>	150	1 059	647	1 856
Képzés	596	63	146	805
Felhasználás	(40)	(69)	-	(109)
Visszaírás	-	-	(60)	(60)
<b>Egyenleg 2022. december 31-én</b>	706	1 053	733	2 492
Képzés	-	808	184	992
Felhasználás	(96)	(270)	-	(366)
Visszaírás	-	-	(139)	(139)
<b>Egyenleg 2023. december 31-én</b>	610	1 591	778	2 979

A Bank érintett a szokásos üzleti tevékenysége során felmerülő jogi ügyekben, illetve követelésekben is. Az adó és jogi ügyekre képzett céltartalékból 1 591 millió Ft 2023. december 31-én ezekre a jogi ügyekre lett megképezve (2022. december 31-én 1 053 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 2023. december 31-re vonatkozóan megképzett 3 008 millió Ft (2 166 millió Ft 2022. december 31-re) céltartalék a kiegészítő melléklet 23-as és 35-ös pontjában kerül bemutatásra. A 2 979 millió Ft jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék és a 3 008 millió Ft függő kötelezettségekre képzett céltartalék összege 5 987 millió Ft (összege 4 658 millió Ft 2022-ben).

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**32 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Szállítók	11 850	8 884
Lízing kötelezettségek	23 613	23 657
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	15 895	18 712
Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások	743	436
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos elszámolások	-	5
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	15 580	9 876
Egyéb	22 599	21 635
	<u>90 280</u>	<u>83 205</u>
Egyéb kötelezettségek összesen	<u>90 280</u>	<u>83 205</u>

Az egyéb kötelezettségek többsége rövid lejáratú kötelezettség.

Az „Egyéb” sor forgalmi adókötelezettségeket, szociális hozzájárulásokat, tranzakciós illetékből származó még be nem fizetett kötelezettséget, munkavállalókkal szembeni kötelezettségeket (lásd 37-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 az eredménykimutatásban.

**33 – JEGYZETT TŐKE**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények	<u>140 978</u>	<u>140 978</u>

A kibocsátott törzsrészesvények névértéke 2023. december 31-én 1 Ft részesvényenként (1 Ft részesvényenként 2022. december 31-én).

A Bank részesvényesei:

	<u>2023</u> <u>Tulajdoni</u> <u>hányad %</u>	<u>2022</u> <u>Tulajdoni</u> <u>hányad %</u>
KBC Bank N. V.	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****34 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN**

A nettó adóssággal kapcsolatos adatokat az alábbi táblázat tartalmazza.

	<b>Kieg. mell.</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Készpénz és készpénz egyenlegek		1 093 516	1 327 354
Alárendelt kölcsöntőke	15	(48 641)	(50 839)
Hitelfelvétel - 1 éven belül visszafizetendő		(50 389)	(185 240)
Hitelfelvétel - 1 éven túl visszafizetendő		(313 464)	(350 082)
Nettó adósság		<u>681 022</u>	<u>741 193</u>

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 34 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN (folytatás)

A nettó adósság összetevői 2023-ban a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek a központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	Hátrasorolt kötelezettségek	Hitefelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitefelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2022. december 31.-én	72 113	1 085 790	11 835	502 742	(345 126)	(50 839)	(185 240)	(350 082)	741 193
Cash flow	6 841	56 964	38 893	(508 621)	120 200	7 930	186 080	74 762	(16 951)
Deviza árfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	-	913	3 744	2 277	(1 726)	-	(11 383)	(6 175)
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	24 020	9 690	25 081	(13 840)	(4 006)	(51 229)	(26 761)	(37 045)
Nettó adósságállomány 2023. december 31.-én	78 954	1 166 774	61 331	22 946	(236 489)	(48 641)	(50 389)	(313 464)	681 022



## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 34 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN (folytatás)

A nettó adósság összetevői 2022-ben a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek a központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	Hátrasorolt kötelezettségek	Hitefelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitefelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2021. december 31.-én	63 510	91 734	111 347	1 377 024	(330 231)	(46 350)	(22 737)	(505 468)	738 829
Cash flow	8 603	1 023 015	(100 852)	(879 853)	(15 133)	(1 335)	(162 436)	157 991	30 000
Deviza árfolyamokkal 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 2022. december 31.-én	72 113	1 085 790	11 835	502 742	(345 126)	(50 839)	(185 240)	(350 082)	741 193

**35 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**

A Bank szokásos üzletmenete során üzletet köt hitelekhez kapcsolódó olyan pénzügyi instrumentumokra, amelyek mérlegen kívüli kockázatot hordoznak. Idetartoznak a hitelkeretek, a pénzügyi garanciák és az akkreditívek. Ezek az instrumentumok a 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 Bank 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 lejáráttal, 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 Bank 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 Bank ugyanazon elveket alkalmazza, mint az egyéb hitelkeretek esetleges veszteségére képzendő céltartalék megállapításánál.

Az akkreditívek olyan finanszírozási ügyletek a Bank 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 biztosítékeként szolgál.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**35 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Hitelkeretek – le nem hívott összeg		
Kapott	7 304	7 235
Adott		
Visszavonhatatlan	574 819	421 939
Visszavonható	383 442	446 187
Adott hitelkeretek összesen	<u>958 261</u>	<u>868 126</u>
Biztosítékok		
Adott	448 014	461 359
Kapott		
Értékvesztett vagy esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	55 470	67 264
Pénzügyi eszköz	2 312	3 492
Nem értékvesztett és nem esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	2 611 569	2 457 918
Pénzügyi eszköz	669 897	269 198
Kapott garanciák és biztosítékok összesen	<u>3 339 248</u>	<u>2 797 872</u>
Egyéb adott mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>13 542</u>	<u>33 348</u>

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

**K&H BANK ZRT.****EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK****2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****35 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2023. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Névérték			Céltartalék			Összesen
	Teljesítő		Nem teljesítő	Teljesítő		Nem- teljesítő	
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelkeret	828 280	128 662	1 319	(1 218)	(438)	(164)	956 441
Pénzügyi garancia	287 303	154 116	6 595	(79)	(207)	(896)	446 832
Egyéb	12 335	1 207	-	(5)	(1)	-	13 536
Összesen	1 127 918	283 985	7 914	(1 302)	(646)	(1 060)	1 416 809

A függő kötelezettségek 2023-as változásával kapcsolatos további információkat lásd a 23-as kiegészítő mellékletet.

**K&H BANK ZRT.****EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK****2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****35 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2022. december 31-re vonatkozóan.

	<u>Névérték</u>			<u>Céltartalék</u>			<u>Összesen</u>
	<u>Teljesítő</u>		<u>Nem teljesítő</u>	<u>Teljesítő</u>		<u>Nem- teljesítő</u>	
	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	
Hitelkeret	673 254	192 944	1 927	(556)	(807)	(149)	866 613
Pénzügyi garancia	260 658	199 009	1 692	(42)	(471)	(101)	460 745
Egyéb	28 911	4 438	-	(31)	(10)	-	33 308
Összesen	<u>962 823</u>	<u>396 391</u>	<u>3 619</u>	<u>(629)</u>	<u>(1 288)</u>	<u>(250)</u>	<u>1 360 666</u>

A függő kötelezettségek 2022-es változásával kapcsolatos további információkat lásd a 23-as kiegészítő mellékletet.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

**35 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

Jogi, peres ügyek

Üzleti jellegéből adódóan a hitelintézeti tevékenység velejárói a peres eljárások. A Banknak kialakított eljárásrendje van az ilyen ügyek kezelésére. A szakértői vélemény birtokában és a várható veszteség alátámasztott becslése után, a Bank elvégzi azokkal a követelésekkel kapcsolatos módosításokat, melyek a pénzügyi helyzetére negatív hatást gyakorolhatnak. Év végén a Banknak 153 millió Ft értékben (386 millió Ft 2022. december 31-én) voltak olyan megoldatlan jogi ügyei, melyek esetében a Bank jogi tanácsadóinak állásfoglalása szerint lehetséges, de nem valószínű, hogy a perek a Bank számára negatív kimenettel zárulnak, ennek megfelelően a Bank ezekre a követelésekre nem képzett céltartalékot.

**36 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK**

***Bank, mint lízingbe adó***

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

A Bank elsősorban személyautókat és tehergépjárműveket ad lízingbe. Pénzügyi lízing esetén a lízingbe vevő kiválasztja a lízingelt eszközt, melyet a Bank megvásárol és a lízingbe vevőnek adja. A Bank 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 Bank, aki kamatot kap a lízingbe vevőtől, továbbá a felmerülő költségek nagy részét továbbterheli 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.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**36 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)**

Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be.

Pénzügyi lízing

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bruttó lízingbefektetés összesen:		
1 évnél rövidebb	34 463	32 417
1 és 5 év közötti	68 228	59 378
5 évnél hosszabb	6 352	5 820
	<u>109 043</u>	<u>97 615</u>
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke*:		
1 évnél rövidebb	30 797	28 124
1 és 5 év közötti	57 246	51 137
5 évnél hosszabb	5 347	4 358
	<u>93 390</u>	<u>83 619</u>
Meg nem szolgált bevétel	15 653	13 996
Nem garantált maradványérték	15 595	14 076

\*Értékvesztéssel csökkentett.

A pénzügyi lízing követelésekre elszámolt értékvesztés 903 millió Ft volt 2023. december 31-én (1 754 millió Ft 2022. december 31-én).

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**36 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)**
**Bank, mint lízingbe vevő**
**Operatív lízing**

A Bank ingatlan lízing szerződéseket kötött. 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 lejárata szerinti bontását mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
1 évnél rövidebb	1 899	4 223
1 és 5 év közötti	10 087	7 213
5 évnél hosszabb	615	3 633
Lízing kötelezettség összesen	<u>12 601</u>	<u>15 069</u>

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Központi költségvetés	293	408
Vállalat	9 879	12 646
ebből kis- és középvállalkozás	<u>2 429</u>	<u>2 015</u>
Lízing kötelezettség összesen	<u>12 601</u>	<u>15 069</u>

A rövid lejáratú és a kisértékű lízing ügyletekhez kapcsolódó ráfordítások az általános adminisztratív költségek között vannak elszámolva és 347 millió Ft-ot tettek ki 2023-ban (164 millió Ft-ot 2022-ben).

A következő táblázat a lízingügyletek teljes kimenő pénzáramát mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kamatráfordítás	145	118
Tőketörlesztés	<u>3 503</u>	<u>3 337</u>
Kimenő pénzáram összesen	<u>3 648</u>	<u>3 455</u>



**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**36 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)**
***Pénzügyi lízing***

A jövőbeni lízingdíjak egy része a Bank székházának a Bank által nem tulajdonolt részéhez kapcsolódó, meghosszabbítható szerződésből adódik. Az alábbi tábla a minimum lízing díjakat és a lízing kötelezettség jelenértékét mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Mérlegben szereplő lízingelt eszközök nettó könyv szerinti értéke	13 166	13 622
Pénzügyi lízing kötelezettségek - minimális lízingfizetések		
1 évnél rövidebb	48	44
1 és 5 év közötti	247	224
5 évnél hosszabb	<u>23 318</u>	<u>23 389</u>
Összesen	<u>23 618</u>	<u>23 657</u>
Pénzügyi lízing kötelezettségeinek jelenértékét elemezhetjük az alábbiak szerint		
1 évnél rövidebb	3 119	4 336
1 és 5 év közötti	12 138	17 697
5 évnél hosszabb	<u>95 418</u>	<u>135 574</u>
Összesen	<u>110 675</u>	<u>157 607</u>

**37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL**

Ebben a beszámolóban a kapcsoló 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 Bank vezetőségét.

*Anyavállalat:*

A KBC Bank N.V. tulajdonában van a Bank törzsrészevényeinek 100%-a (2022-ben 100%-a). A Bank végső tulajdonosa a KBC Group N.V.

*Leányvállalatok:*

A leányvállalatok a kiegészítő melléklet 40-es pontjában kerülnek bemutatásra.

*Társult vállalkozások:*

A társult vállalkozások a kiegészítő melléklet 40-es pontjában kerülnek bemutatásra.

*A KBC Csoport tagjai és egyéb kapcsoló felek:*

CBC Banque SA  
Československa Obchodni Banka a.s.  
Československa Obchodna Banka a.s.  
IVESAM N.V.  
KBC Asset Management N.V.  
KBC Fund Management Limited  
KBC Global Services 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 – kapcsoló felek*

Amennyiben a Bank 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 – kapcsoló félként kerül bemutatásra.

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

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	Anyavállalat	Leány- vállalat	Egyéb vállalatok (KBC Csoport)	Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek	Összesen
2023. December 31-én					
Eszközök					
Egyéb lekötött betétek	46 777	-	31	-	46 808
Hitelek	130 182	77 720	348	2 244	210 494
Folyószámla	-	-	348	78	426
Meghatározott időre szóló hitel	130 182	77 720	-	2 166	210 068
Származékos ügyletek	181 652	-	730	-	182 382
Kereskedési célú származékos ügyletek	52 632	-	730	-	53 362
Fedezeti célú származékos ügyletek	129 020	-	-	-	129 020
Egyéb követelés	42	114	4 973	-	5 129
<b>Eszközök összesen</b>	<b>358 653</b>	<b>77 834</b>	<b>6 082</b>	<b>2 244</b>	<b>444 813</b>
Kötelezettségek					
Betétek	410 526	197 077	56 175	213	663 991
Látraszóló	9 675	24 094	47 399	213	81 381
Meghatározott időre lekötött	400 851	172 982	8 776	-	582 609
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	-	-
Kibocsátott jelzáloglevelek	48 641	-	-	-	48 641
Származékos ügyletek	175 049	-	705	-	175 754
Kereskedési célú származékos ügyletek	53 948	-	705	-	54 653
Fedezeti célú származékos ügyletek	121 101	-	-	-	121 101
Egyéb kötelezettség	469	23 199	748	-	24 416
<b>Kötelezettség összesen</b>	<b>634 685</b>	<b>220 276</b>	<b>57 628</b>	<b>213</b>	<b>912 802</b>
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	(16 762)	(9 603)	(3 329)	276	(29 418)
Kamatbevétel	3 731	6 953	111	276	11 071
Kamatráfordítás	(20 493)	(16 556)	(3 440)	-	(40 489)
Nettó díjbevétel	(392)	54	14 226	19	13 907
Díjbevétel	811	54	15 147	23	16 035
Díjráfordítás	(1 203)	-	(921)	(4)	(2 128)
Egyéb bevétel	148	163	986	-	1 297
Egyéb ráfordítás	(1 677)	(1 335)	(9 998)	-	(13 010)
<b>Eredmény összesen</b>	<b>(18 683)</b>	<b>(10 722)</b>	<b>1 885</b>	<b>295</b>	<b>(27 225)</b>
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	194 721	30 108	12 824	210	237 863
Kapott garanciák	6 206	-	9 025	-	15 231
Származékos ügyletek névértéken	5 935 725	-	19 069	-	5 954 794

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)**

	Adatok millió Ft-ban				
	Anyavállalat	Leány- vállalat	Egyéb vállalatok (KBC Csoport)	Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek	Összesen
2022. December 31-én					
Eszközök					
Egyéb lekötött betétek	911	-	33	-	944
Hitelek	148 490	46 892	6 244	2 582	204 208
Folyószámla	-	-	54	216	270
Meghatározott időre szóló hitel	148 490	46 892	6 190	2 366	203 938
Származékos ügyletek	344 579	-	376	-	344 955
Kereskedési célú származékos ügyletek	142 782	-	376	-	143 158
Fedezeti célú származékos ügyletek	201 797	-	-	-	201 797
Egyéb követelés	153	110	3 566	-	3 829
Eszközök összesen	<u>494 133</u>	<u>47 002</u>	<u>10 219</u>	<u>2 582</u>	<u>553 936</u>
Kötelezettségek					
Betétek	316 402	210 769	61 923	302	589 396
Látraszóló	4 501	39 349	33 462	302	77 614
Meghatározott időre lekötött	311 901	171 420	28 461	-	511 782
Alárendelt kölcsöntőke	50 839	-	-	-	50 839
Kibocsátott jelzáloglevelek kötvények	108 012	-	-	-	108 012
Származékos ügyletek	387 015	-	447	-	387 462
Kereskedési célú származékos ügyletek	127 423	-	447	-	127 870
Fedezeti célú származékos ügyletek	259 592	-	-	-	259 592
Egyéb kötelezettség	83	23 274	2 563	-	25 920
Kötelezettség összesen	<u>862 351</u>	<u>234 043</u>	<u>64 933</u>	<u>302</u>	<u>1 161 629</u>
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	(8 325)	(6 835)	(2 289)	138	(17 311)
Kamatbevétel	1 829	2 899	621	138	5 487
Kamatráfordítás	(10 154)	(9 734)	(2 910)	-	(22 798)
Nettó díjbevétel	44	40	11 251	19	11 354
Díjbevétel	994	40	12 329	22	13 385
Díjráfordítás	(950)	-	(1 078)	(3)	(2 031)
Egyéb bevétel	130	151	1 122	-	1 403
Egyéb ráfordítás	(1 689)	(1 169)	(7 511)	-	(10 369)
Eredmény összesen	<u>(9 840)</u>	<u>(7 813)</u>	<u>2 573</u>	<u>157</u>	<u>(14 923)</u>
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	177 700	54 030	12 025	86	243 841
Kapott garanciák	11 329	-	9 611	-	20 940
Származékos ügyletek névértéken	6 553 427	-	12 785	-	6 566 212

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)**

Az egyéb lekötött betétek, valamint a kapcsolt felekkel szembeni hitelek és előlegek kamatlába 2023-ban 0 % és 11,8 % volt (0 és 21 % 2022-ben). A kapcsolt felekkel szembeni betéteknél a minimális kamatláb 0 és a maximális kamatláb 11 % volt 2023-ban (0 és 14,36 % 2022-ben). Az alárendelt kötelezettségek kamatlábai tekintetében lásd a 15-ös kiegészítő mellékletet.

*Tranzakciók kulcsfontosságú pozíciót betöltő vezetőkkel*

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

*Hitelek*

A Bank 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 2023. december 31-én 739 millió Ft (2022. december 31-én 555 millió Ft) volt.

*Betétek*

A Bank belső szabályzata szerint a Bank 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 alapkamata mínusz 3,25%, de ha az így kapott kamatláb negatív, akkor a K&H látra szóló betét kamata.

A 2023. december 31-én fennálló betétállomány 356 millió Ft (2022. december 31-én 726 millió Ft) volt.

*Személyi jellegű ráfordítások*

2023-ban és 2022-ben a Vezetőség a következő juttatásokban részesült:

<b>Juttatás fajtája</b>	<b>Adatok millió Ft-ban</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Rövid lejáratú juttatások	2 411	2 375
Egyéb hosszú lejáratú juttatások	8	16
Végkielégítés	38	40
Részvény alapú kifizetések (pénzeszközben kiegyenlített)	37	50
Juttatások összesen	<u>2 494</u>	<u>2 481</u>

2023-ban a részvény alapú kifizetésekből származó 178 millió Ft (150 millió Ft 2022-ben) kötelezettség egyéb kötelezettségként került rögzítésre a mérlegben.

**37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)**

*Részvény alapú kifizetések*

A Bank 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 4-5 éves időszakra kerül elosztásra;
- A Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalónak ítélt változó javadalmazás fele nem készpénz eszköz (fantom részvény) formájában kerül kifizetésre egy egyéves visszatartási időszaktól követően;
- Nincs lehetőség a változó javadalmazás gyorsított kifizetésére és visszafizettetés/visszatartás kerülhet alkalmazásra (az alábbi esetekben: bizonyítható az adott munkavállaló helytelen magatartása vagy jelentős hibája; a Bank eredményének lényeges visszaesése; elégtelen kockázatkezelés; a Bank 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.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)**

*Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók 2023 évi változó javadalmazási struktúrája*

	A 2023-as teljesítményév után megítélt változó javadalmazása			
	Azonnali kifizetés		Halasztott kifizetés	
A Vezérigazgató esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet eléri vagy meghaladja	(a jutalom 49%-a)		(a jutalom 51%-a)	
Vezérigazgatóhelyettesek esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet nem haladja meg	(a jutalom 54%-a)		(a jutalom 46%-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 51%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (az Azonnali rész 49%-a)	Készpénz (a Halasztott rész 49%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (a Halasztott rész 51%-a)
Birtokba vétel időzítése a Vezérigazgató esetében	birtokba kerül az odaítéléskor	birtokba kerül az odaítéléskor	5 megegyező birtokba kerülési részlet	5 megegyező birtokba kerülési részlet
	Készpénz (az Azonnali rész 56%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (az Azonnali rész 44%-a)	Készpénz (a Halasztott rész 43%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (a Halasztott rész 57%-a)
Birtokba vétel időzítése a Vezérigazgató helyettesek esetében	birtokba kerül az odaítéléskor	birtokba kerül az odaítéléskor	4 megegyező birtokba kerülési részlet	4 megegyező birtokba kerülési részlet
	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 egyéb esetekben	birtokba kerül az odaítéléskor	birtokba kerül az odaítéléskor	4 megegyező birtokba kerülési részlet	4 megegyező birtokba kerülési részlet
Visszatartási időszak		a visszatartási időszak véget ér 2025 áprilisában		a visszatartási időszak a birtokba kerülést követő egy év múlva ér véget

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)**

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

A Bank 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.

	2023		2022	
	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény
Állomány az időszak elején	4 923	28 500	4 686	22 557
Új részvények kiosztása	5 295	27 506	4 039	21 746
Lehívott részvények	(2 659)	25 316	(1 892)	21 190
Transzferált részvények**	-	-	(1 910)	21 190
Állomány az időszak végén	<u>7 559</u>	<u>25 659</u>	<u>4 923</u>	<u>28 500</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 Bank 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.

2023. december 31-én a fantom részvények árfolyama a KBC részvények záró árfolyama alapján 20 875 Ft/részvény volt (21 737 Ft/részvény 2022. december 31-én).

2023 december 31-én és 2022. december 31-én a meglévő részvényállományban nem voltak lehívható részvények.

A kifizetett részvények súlyozott átlagos árfolyama az átváltás napján 27 506 Ft/részvény volt 2023-ban 26 641 Ft/részvény 2022-ben).

A 2023. december 31-én meglévő fantom részvények súlyozott átlagos hátralévő futamideje 18 hónap (17 hónap 2022. december 31-én).

A Bank folytatja a részvény alapú kifizetések alkalmazását a 2023-as teljesítmények kompenzálására is.

2023. december 31-én a 2023-as teljesítmény után járó fantom részvények darabszáma nem ismert, mivel az első átruházás 2024 áprilisában történik meg.

A kibocsátás időpontjától a fantom részvényeket a KBC részvényeinek jegyzett piaci ára alapján kell értékelni. Nincs belső érték rögzítve.



**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**37 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)**

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.

**38 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK**

Az alábbi táblázat az egyéb kötelezettségként kimutatott meghatározott juttatási kötelezettségek alakulását mutatja 2023-ban és 2022-ben.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus elején	262	261
Kamatráfordítás	20	15
Pénzügyi paraméterek változásából származó aktuáriusi nyereségek és veszteségek	(8)	16
Kifizetett juttatások	(4)	(11)
A múltbeli szolgáltatás költségei, beleértve az ezekből származó nyereségeket és veszteségeket	<u>(2)</u>	<u>(19)</u>
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus végén	<u>268</u>	<u>262</u>

A meghatározott juttatási programok kamatráfordítása kamat és kamatjellegű ráfordításként jelenik meg a beszámolóban (4-es 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 beszámolóban (lásd a 13-as kiegészítő mellékletben). A pénzügyi feltételezések változásából eredő nyereségek és veszteségek közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra.

**39 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Törvényes könyvvizsgálói szolgáltatások díjai	<u>209</u>	<u>183</u>
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	<u>209</u>	<u>183</u>

A táblázatban szereplő értékek tartalmazzák az általános forgalmi adót.

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

## K&H BANK ZRT.

### EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### 40 – LEÁNYVÁLLALATOK

	<u>Székhely</u>	<u>Főtevékenység</u>	<u>Tőke 2023</u>	<u>Tulajdoni hányad 2023</u>	<u>Tulajdoni hányad 2022</u>
<b>Teljeskörűen konszolidált leányvállalatok</b>			<b>millió Ft</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
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

A táblázatban felsorolt vállalatok üzleti tevékenységüket Magyarországon folytatják.

**K&H BANK ZRT.**

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

**41 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK**

Az éves beszámoló közzétételéig bemutatandó mérlegfordulónap utáni esemény nem merült fel.

## **42 – KOCKÁZATKEZELÉS**

### ***42.1 Általános tudnivalók***

A Bank nem csupán univerzális kereskedelmi bank és a magyar piac meghatározó szereplője, hanem a KBC nemzetközi banki és biztosítási csoport tagja is. Ennek megfelelően a Bank tevékenységei széleskörűek, a lakossági, vállalati és szakértői pénzügyi szegmensekre egyaránt kiterjednek. Pénzügyi közvetítői szerepében a Bank 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 Bank részvényesi értéke növelésére törekszik.

A kockázatkezelés teszi lehetővé a felső Vezetőség számára, az említett bizonytalanság és a hozzá kapcsolódó kockázatok és lehetőségek hatékony kezelését, egyúttal emelve a Bank értéktermelő képességét. Ennek megfelelően mind a KBC Csoportnál, mind K&H Banknál 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 kockázatkezelési területen belül külön – az üzletági vezetéstől független – Érték és Kockázatkezelési Főosztály lát el tanácsadói, támogatói és felügyeleti szerepet.
- Minden jelentős leányvállalat köteles az anyavállalat kockázatirányítási modelljét követni.

A Bank kockázatkezelési tevékenysége elsősorban a nemzetközi sztenderdekkel és a KBC Csoport alapelveivel összhangban álló tőke megfelelés 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 Bank a helyi felügyelet és a KBC Csoport irányelvei alapján Helyreállítási Tervet készített. A Bank 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 Bank kockázatirányítási modellje három vonalra épül:

- Az átfogó társasági és kockázati bizottságok az Igazgatóság, az Audit Bizottság, a Kockázat és Compliance Bizottság (RCC), a Vezetői Bizottság, az Ország Csapat és a Tőke és Kockázati Felügyelő Bizottság (CROC). E bizottságok átfogó kockázatkezeléssel és az értéktermelés nyomon követésével foglalkoznak.
- A speciális kockázati tanácsok (a Hitelkockázati Tanács, a Működési Kockázati Tanácsok, a Mérleg-forrás Menedzsment Kockázati Tanács) feladata, hogy konkrét kockázattípusokra vonatkozóan vezessenek be csoportszintű kereteket és felügyeljék a kapcsolódó kockázatkezelési folyamatot. A kockázati tanácsok tagjai az üzletágak vezetésének és a kockázatkezelési területnek a képviselői.
- Az üzletági vezetés és az egyes tevékenységek bizottságai felelnek elsődlegesen az érték- és kockázatkezelésért operatív szinten. A Kockázatkezelési Igazgatóság méri a kockázatokot, 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 Kockázatkezelési Igazgatóságon 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 jelentés a kockázatokról, tőkéről és az értékteremtésről felsővezetés felé.

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az Igazgatóság és a Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értékteremtésben és a kockázattírányításban. 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 Bank számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés folyamatát.

*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 Bank 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 Bank 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 kockázattal érték (hVaR), stressz teszt eredmények.
  - ALM (eszköz-forrás kezelési) kockázat: BPV, kamattjövédelmi stresszteszt 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 kockázattvállalás egyes formái jóváhagyásának egyik módja. A limit jelzi, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Bank 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 kitettségnek a kockázati limitekkel történő összevetésére) vonatkozó, strukturált formában történő beszámolás a döntéshozóknak (a megfelelő kockázati bizottságok) részére. A Bankban alkalmazott legfontosabb jelentések a következők:
  - a legfontosabb kockázattípusoknak való kitettség
  - kulcs kockázati mutatók
  - limit túllépések
  - veszteségek
  - a Kockázatkezelési Igazgatóság javaslatai a kockázati lépésekre.

A helyi 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.

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

- 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 Bank kockázati limitjeinek megfelelő maradvány kockázati szint elérése érdekében.

A következőkben az egyes lényeges kockázati típusokról lesz szó részletesebben.

**42.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése**

A likviditás a Bank 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 hajtvégre maga után vonja a Bank likviditási kockázatnak való kitétséget 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 Bank 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 Bank 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 mérlegen 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 (likviditási puffer) a Bank likviditási forrása. A Bank 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.

A likviditási tartalék szerkezete tükrözi a Bank 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.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A Banknak a Magyar Nemzeti Banknál és külföldi levelező bankjainál vezetett számlákon lévő egyenlege lehetővé teszi kötelezettségeinek folyamatos teljesítését.

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2023. december 31-i állapot szerint:

Adatok millió Ft-ban

	<u>&lt;=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>&gt;5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
<b>Pénzügyi eszközök</b>					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	1 307 059	-	-	-	1 307 059
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	21 623	43 245	8 892	-	73 760
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	29 232	63 963	237 265	-	330 460
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	192	77 274	84 970	1 807	164 243
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	920 596	1 483 775	1 079 214	-	3 483 585
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(68 369)	-	-	-	(68 369)
Fedezeti célú származékos ügyletek	2 222	49 939	77 696	-	129 857
	<u>2 212 555</u>	<u>1 718 196</u>	<u>1 488 037</u>	<u>1 807</u>	<u>5 420 595</u>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>					
	<u>&lt;=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>&gt;5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	21 958	43 390	7 132	-	72 480
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	58 541	-	-	-	58 541
Fedezeti célú származékos ügyletek	14 256	77 772	31 235	-	123 263
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	4 055 487	637 743	69 528	-	4 762 758
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(45 288)	-	-	-	(45 288)
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>4 104 954</u>	<u>758 905</u>	<u>107 895</u>	<u>-</u>	<u>4 971 754</u>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>1 419 816</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 419 816</u>
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	<u>5 524 770</u>	<u>758 905</u>	<u>107 895</u>	<u>-</u>	<u>6 391 570</u>

A látra szóló pénzügyi eszközök és kötelezettségek a <=1 év kategóriába kerültek.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2022. december 31-i állapot szerint:

Pénzügyi eszközök	Adatok millió Ft-ban				
	<=1 év	1-5 év	>5 év	Lejárat nélkül	Összesen
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	1 169 738	-	-	-	1 169 738
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	45 966	100 022	58 399	-	204 387
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	33 985	49 622	188 405	-	272 012
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	11 810	5 828	17 841	1 626	37 105
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	1 352 654	1 232 335	1 138 173	-	3 723 162
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(174 648)	-	-	-	(174 648)
Fedezeti célú származékos ügyletek	5 230	73 465	127 688	-	206 383
<b>Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>2 444 735</b>	<b>1 461 272</b>	<b>1 530 506</b>	<b>1 626</b>	<b>5 438 139</b>
	<b>&lt;=1 év</b>	<b>1-5 év</b>	<b>&gt;5 év</b>	<b>Lejárat nélkül</b>	<b>Összesen</b>
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	40 932	65 570	53 644	-	160 146
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	13 597	-	-	-	13 597
Fedezeti célú származékos ügyletek	35 983	139 711	92 467	-	268 161
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	4 216 322	533 921	111 141	-	4 861 384
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(189 356)	-	-	-	(189 356)
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>4 117 478</b>	<b>739 202</b>	<b>257 252</b>	<b>-</b>	<b>5 113 932</b>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	1 362 833	-	-	-	1 362 833
<b>Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>5 480 311</b>	<b>739 202</b>	<b>257 252</b>	<b>-</b>	<b>6 476 765</b>

A látra szóló pénzügyi eszközök és kötelezettségek a <=1 év kategóriába kerültek.



**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejárátát 2023. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>&lt; 1 év</u>	<u>&gt; 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	-	2 791	2 791
Befektetési célú ingatlanok	-	245	245
Tárgyi eszközök	-	47 797	47 797
Immateriális javak	-	96 526	96 526
Egyéb eszközök	57 963	-	57 963
<b>Eszközök összesen</b>	<b>57 963</b>	<b>147 359</b>	<b>205 322</b>
Adókötelezettségek	4 563	-	4 563
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	5 657	330	5 987
Egyéb kötelezettségek	90 280	-	90 280
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>100 500</b>	<b>330</b>	<b>100 830</b>

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejárátát 2022. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>&lt; 1 év</u>	<u>&gt; 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	-	6 804	6 804
Befektetési célú ingatlanok	-	466	466
Tárgyi eszközök	-	46 507	46 507
Immateriális javak	-	75 389	75 389
Egyéb eszközök	39 953	-	39 953
<b>Eszközök összesen</b>	<b>39 953</b>	<b>129 166</b>	<b>169 119</b>
Adókötelezettségek	2 499	-	2 499
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	3 997	661	4 658
Egyéb kötelezettségek	83 205	-	83 205
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>89 701</b>	<b>661</b>	<b>90 362</b>

A fenti táblázatokban bemutatott várható hátralévő lejárati bontás egyben a nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek forgó / befektetett besorolását is tükrözi.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az alábbi táblák a pénzügyi kötelezettségek, pénzügyi eszközök, valamint a függő és jövőbeni kötelezettségek jövőbeli nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2023. 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 határok	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredményvel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	1 228 103	476 619	18 380	34 550	388 212	1 427 617	3 573 481
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	692 572	9 219	196	739 677	313 860	1 755 524
1 éven túli és 5 éven belüli	-	702 368	64 283	76 352	1 762 343	1 528 571	4 133 917
5 éven túli	-	192 517	238 356	63 370	1 271 533	591 292	2 357 068
Összesen	1 228 103	2 064 076	330 238	174 468	4 161 765	3 861 340	11 819 990

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Erdményvel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	476 434	54 577	3 766 023	1 428 035	5 725 069
3 hónapon túli és 1 éven belüli	692 218	3 852	236 875	313 860	1 246 805
1 éven túli és 5 éven belüli	702 170	-	707 316	1 525 622	2 935 108
5 éven túli	192 518	-	139 627	591 292	923 437
Összesen	2 063 340	58 429	4 849 841	3 858 809	10 830 419

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló és 3 hónapon belüli	958 261	448 014	13 542	1 419 817
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	<u>958 261</u>	<u>448 014</u>	<u>13 542</u>	<u>1 419 817</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 2022. 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 határfák	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	Hitelek és követelések	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	1 097 625	722 681	28 779	8 122	711 768	1 394 052	3 963 027
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	800 745	8 068	17 980	606 932	403 400	1 837 125
1 éven túli és 5 éven belüli	-	931 157	56 738	8 539	1 251 964	1 179 696	3 428 094
5 éven túli	-	421 837	215 385	14 369	1 153 119	508 198	2 312 908
Összesen	<u>1 097 625</u>	<u>2 876 420</u>	<u>308 970</u>	<u>49 010</u>	<u>3 723 783</u>	<u>3 485 346</u>	<u>11 541 154</u>

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	721 739	13 549	3 936 912	1 396 799	6 068 999
3 hónapon túli és 1 éven belüli	799 617	-	266 496	403 400	1 469 513
1 éven túli és 5 éven belüli	921 205	-	536 117	1 179 724	2 637 046
5 éven túli	421 661	-	105 448	508 198	1 035 307
Összesen	<u>2 864 222</u>	<u>13 549</u>	<u>4 844 973</u>	<u>3 488 121</u>	<u>11 210 865</u>

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló				
3 hónapon belüli	868 125	461 359	33 348	1 362 832
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	<u>868 125</u>	<u>461 359</u>	<u>33 348</u>	<u>1 362 832</u>

A Bank 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.

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A Bank 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 a nettó stabil finanszírozási mutatót használja. A Bank 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 Bank belső limiteket határoz meg annak érdekében, hogy ezen réseket a Magyar Nemzeti Banknál elfogadható biztosítékok fedezzék. A Banknál 2023-ban és 2022-ben az operatív likviditási rés megfelelően fedezett volt annak következményeként, hogy a Bank a növekvő mértékben támaszkodott a folyószámla termékekre.

**Likviditási stressz teszt**

A Bank a vészhelyzeti likviditási kockázatot különböző likviditási stressz eshetőségek (szcenáriók) alapján méri. A stressz teszt célja annak mérése, hogy a Bank 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 Banknak 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 Bank 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 Bank rendszeresen kiszámítja és jelenti a likviditási kockázat kitüntetett mutatókat. Az LCR minimum elvárt szintje 2015. október 1.-től 100%, a Bank LCR mutatója 2023. december 31-én 200%-on állt (2022. december 31-én 167%-on) - az elvárt minimum szint felett a futamidő teljes hossza alatt. Az NSFR küszöbértéke 2021. június 30.-tól 100%, a Bank mutatója 2022 végén 134%-on állt, míg 2022 végén 174%-on.

**42.3 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 Bank a piaci kockázatnak való kitettséget kereskedési és nem-kereskedési célú állományok szerint osztályozza.

**Piaci kockázat – kereskedés**

A Bank dealing room-jának kereskedési könyvein és a leányvállalatok devizakockázatán keresztül van kitéve piaci kockázatnak. A Bank limiteket határoz meg a piaci kockázatok elfogadható mértékére. A Bank 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.

**42 – 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 Bank 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 scenárió dátum). A Bank által alkalmazott hVaR egy becslés – 99%-os megbízhatóság szint és egynapos 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 scenárió alapú kockázatkezelés kereteibe, amely stressz tesztek is alkalmaz. Egy napos tartási idővel számol a hVaR.

2020 második negyedétől a Bank 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 Bank 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.

2023-ban a STB megfelelt az előírt követelményeknek. A VaR napi átlaga összességében alacsony maradt, a megnövekedett maximum értéket egy 1 napig tartó magasabb EUR pozíció okozott.

Az STB szabályoknak való megfelelés érdekében nincs tőkekockázati kitétség.

A hVaR táblázat értékei a következőképpen alakultak:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Deviza VAR</u>	<u>Kamatláb VAR</u>	<u>Teljes VAR</u>
2023 – december 31.	21		21
2023 – napi átlag	8		8
2023 – legmagasabb	97		97
2023 – legalacsonyabb	1		1
2022 – december 31.	8	-	8
2022 – napi átlag	4	-	4
2022 – legmagasabb	18	-	18
2022 – legalacsonyabb	1	-	1

A deviza kockázatot deviza koncentrációs limitekkel is kezeli a Bank.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)****Piaci kockázat – nem kereskedési**

Az értékkeremtést, 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 Bank 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 szcenárió-elemzésekkel is mérjük (stressz tesztek is alkalmazva). A Bank 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 Bank egységes módszertana szerint mérjük és nyomon követjük. A deviza-, vagy ingatlan kockázat nem jelenik meg a banki könyvben.

Az alábbi BPV táblázat a banki könyv valós értékének változását mutatja 10 bázispontnak megfelelő hozamgörbe eltolódás esetén 2022. és 2023. december 31-re vonatkozóan. A banki könyvre bázis pont értékben meghatározott belső limite van a Banknak. Az eredmények a származtatott termékek hatását is tartalmazzák.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
EUR	584,94	162,79
CZK	(0,02)	(0,02)
HUF	(1 212,13)	(239,23)
USD	3,38	(0,03)
GBP	0,41	0,30
Egyéb	0,19	1,12
Összesen	<u>(623,23)</u>	<u>(75,07)</u>

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

**Devizakockázat**

A devizakockázat alapvetően a Bank eszközeinek és forrásainak eltérő deviza-szerkezetéből adódik. A pozíciókat napi rendszerességgel ellenőrzik, és a Bank fedezeti stratégiája a banki könyvben lévő összes lényeges FX pozíció zárásán alapul, ennek következtében a devizakockázatot kizárólag a kereskedési könyvben kezeli. A kereskedési devizakitetség kezelése a kereskedési limiten, vagyis a Bank 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 jövedelemmel szemben valós értéken értékelt instrumentumokra* (átértékelésük hatással van a tőkére).

A Bank 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-model”) értékelés) módszeréhez kell folyamodni a reális valós érték becslés érdekében.

A leírtaknak megfelelően a Dealing Room Risk and Control főosztály napi szinten végzi el a front-office pozíciók független értékelését. Az értékelés során alkalmazott, piacon megfigyelt árakat a Dealing Room Risk and Control főosztály rendszeresen ellenőrzi egy formális paraméter-felülvizsgálati eljárás keretében. A piaci paraméterek mellett az értékelési technikák/modellek szintén a Dealing Room Risk and Control főosztály általi független felülvizsgálaton esnek át.

**42.4 Hitelezési kockázat**

A hitelezési kockázat arra vonatkozik, hogy valamely kötelezett (hitelfelvevő, kezes, professzionális ügyleti 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. országkockázat.

A derivatív (származékos) pénzügyi eszközökből eredő, egy adott időpontban fennálló hitelkockázat csak a mérlegadatok szerinti pozitív valós értékű eszközök esetében merülhet fel. A Bank 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 Bank 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 hitelkitettségek elfogadása előtt és utána is. A portfóliószintű kockázatkezelés során rendszeres jelentések készülnek a hitelportfólióról (vagy annak egyes részeiről), valamint figyelemmel kísérjük a limitek betartását és a specifikus portfóliókezelési funkciót.



**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**42 – 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 Banknak 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 Bank.

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 bruttó 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 jelzáloghitel 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 Bank a devizában fennálló és deviza alapú fogyasztói jelzáloghitel-szerződéseket 2015. február 1. napjával kötelező jelleggel magyar forintra konvertálta.)

A PD mérésével összefüggésben a Bank 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 bedőltként 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 Bank 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 Bank akkor tekinti úgy, hogy valamely pénzügyi eszközzel kapcsolatban SICR következett be, ha fennáll az alábbi kvantitatív, kvalitatív vagy backstop feltételek egyike.

**42 – 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 Bank 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-bebecsléshez képest 2,5-szeresére nőtt.

A pénzügyi beszámolóknak 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 Bank 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 Bank 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 Bank csak a futamidőre várható hitelezési veszteség összesített változását veszi figyelembe.

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A Bank 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 Bank a 300 millió Ft feletti kitétséggel rendelkező nem lakossági ügyfelek esetében egyedi felmérést végez. A Bank 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 hitelfeltevőre 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 Bank 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 Bank meghatározza a kitétségek szakaszokba sorolását, és a veszteségszámolást összesített alapon méri. A Bank a kitétségeket közös hitelkockázati jellemzők által meghatározott szegmenseként 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/modellek alkalmasságát 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 kamatlábalával jelenértékre diszkontál a Bank. 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 hitelfeltevő által egy 12 hónapos időszakban vagy a hátralévő futamidő alatt szerződés szerint teljesítendő hitelszolgálat. Ezt még korrigálásra kerül a hitelfeltevő 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 mindenkori 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 hitelfeltevőre specifikus magatartási jellemzőkre eltérőek.

A PD-k felhasználásra kerülnek az ECL meghatározásánál. A futamidőre vonatkozó ECL-eket a Bank 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.

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az LGD azt mutatja meg, hogy a Bank 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-ket 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 Bank 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 hitelforgatókönyv 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 Bank meghatározott bizonyos kulcsfontosságú gazdasági változókat, amelyek korrelálnak a hitelezési kockázat és az ECL-ek alakulásával. A gazdasági változók („gazdasági alapszenárió”) előrejelzése a Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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.

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A Bank 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 Bank menedzsmentje elé kerülnek, és az illetékes személyek általi megtárgyalást 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 2023-ban 9 462 millió Ft-nyi egyedileg értékelt hitel értékvesztését (7 519 millió Ft 2022-ben)) gyakorolt hatásának az érzékenység vizsgálata azt mutatja, hogy a bázis forgatókönyv 22 817 millió Ft ECL-t eredményez 2023-ban (41 308 millió Ft 2022-ben), ami 1 696 millió Ft-tal alacsonyabb, mint a pesszimista forgatókönyv, és 1 167 millió Ft-tal magasabb (4 330 millió Ft-tal alacsonyabb és 1 574 millió Ft-tal magasabb 2022-ben), mint az optimista forgatókönyv szerint számolt. A csoportos alapon kalkulált, súlyozott ECL (mely könyvelésre került) 27 134 millió Ft 2023-ban (50 264 millió Ft 2022-ben).

2022-ben a Covid-19 miatti overlay kiengedésre került. A tárgyévben kirobbant Oroszország és Ukrajna közötti háború miatt újabb overlay került megképzésre várható kockázatok miatt. Az overlay nagysága negyedévente felülvizsgálatra kerül és az eredmény függvényében a mértéke is változik.

2023-ban a Bank nettó 7 342 millió Ft geopolitikai és jövőbeli kockázatokra megképzett értékvesztést szabadított fel, míg 2022-ben nettó 7 023 millió Ft értékvesztést képzett a geopolitikai és jövőbeli kockázatokra, valamint a Covidra. 2023 végén a geopolitikai és jövőbeli kockázatokra megképzett értékvesztés összege 12 727 millió Ft volt. Ez az értékvesztés konkrét ügyfelek és szektorok esetén került meghatározásra melyeknél feltételezhető a hitelkockázat növekedése, vagy a jövőbeli kockázatoknak való kitétségük, vagy a folyamatban lévő háborús konfliktusnak való közvetett kitétségük miatt.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A Bank 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 2023. december 31-i állapot szerint a következők:

Változó	Szcenárió	Súlyo- zás	Feltételezés:				
			2024	2025	2026	2027	2028
Munkanélküliségi ráta	Alap	60%	3,8%	3,6%	3,5%	3,5%	3,5%
	Optimista	10%	3,1%	2,7%	2,3%	2,5%	3,3%
	Pesszimista	30%	4,4%	4,5%	4,8%	4,6%	4,4%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	60%	3,0%	3,6%	3,5%	3,2%	3,0%
	Optimista	10%	4,8%	6,2%	6,8%	6,0%	2,9%
	Pesszimista	30%	1,1%	1,1%	0,4%	0,6%	2,2%

A 2022. december 31-én érvényes feltételezések és súlyozások a következők voltak:

Változó	Szcenárió	Súlyo- zás	Feltételezés:				
			2023	2024	2025	2026	2027
Munkanélküliségi ráta	Alap	60%	4,4%	3,8%	3,3%	3,4%	3,5%
	Optimista	5%	3,8%	3,2%	3,0%	3,2%	3,3%
	Pesszimista	35%	6,5%	5,5%	4,6%	4,5%	4,4%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	60%	0,0%	3,6%	3,6%	3,3%	3,0%
	Optimista	5%	2,8%	3,8%	3,5%	3,2%	2,9%
	Pesszimista	35%	-4,2%	2,4%	2,5%	2,4%	2,2%

Az ECL számításánál két változót használ a Bank: a munkanélküliségi rátát és a reál GDP növekedési rátáját. A makrogazdasági feltételezéseket negyedévente aktualizálja.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek iparág szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja be:

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Iparág</u>		
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	164 577	138 005
Bányászat, kőfejtés	246	122
Feldolgozóipar	312 654	305 755
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	86 226	84 666
Vízellátás	7 765	11 784
Építőipar	38 221	37 641
Kereskedelem, gépjárműjavítás	194 613	156 738
Szállítás, raktározás	68 861	66 131
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	20 825	22 547
Információ, kommunikáció	9 489	9 691
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	200 645	159 784
Ingyanügyletek	187 583	170 572
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	61 959	35 537
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	26 634	23 268
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	10	33
Oktatás	833	1 049
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	3 128	2 587
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	665	463
Magyar Nemzeti Bank	1 174 754	1 500 270
Lakosság	1 093 778	1 013 992
Központi költségvetés	137 729	162 408
Önkormányzatok	27 730	24 643
Hitelintézetek	375 282	288 312
Egyéb szolgáltatás	4 044	3 331
	<u>4 198 251</u>	<u>4 219 329</u>
Hitelek és követelések bruttó értéke		
Hitelek és követelésekre képzett értékvesztések összesen (lásd 23-as kiegészítő melléklet)	<u>(37 110)</u>	<u>(49 249)</u>
Hitelek és követelések összesen	<u><u>4 161 141</u></u>	<u><u>4 170 080</u></u>

A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt 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 Bank 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 Bank 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 értékeln.

**42 – 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 Bank 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 Bank.

A Bank a követelései mögött álló fedezetekből befektetési célú ingatlanokat és egyéb eszközöket vett át 2023-ban 264 millió Ft értékben (53 millió Ft 2022-ben).

A Bank 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.



## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 42 – 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 2023. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	177 931	169 868	-	-	1 372 005	1 549 936	169 868
Államháztartás	139 045	103 209	12 759	12 759	13 354	165 158	115 968
Vállalatok	845 423	417 968	150 922	150 922	372 537	1 368 882	568 890
ebből: kis- és közepes vállalkozások	572 272	297 493	118 287	118 287	178 075	868 634	415 780
Háztartások	50 537	42 774	840 133	840 134	186 495	1 077 165	882 908
Fogyasztói hitel	29 854	29 735	202 930	202 931	113 346	346 130	232 666
Hitelkártya	-	-	-	-	6 408	6 408	-
Folyószámla	999	630	40	40	6 501	7 540	670
Pénzügyi lízing	121	99	1 643	1 643	174	1 938	1 742
Jelzáloghitel	9 737	6 878	626 253	626 253	59 472	695 462	633 131
Meghatározott időre szóló hitelek	9 826	5 432	9 267	9 267	594	19 687	14 699
Összesen	1 212 936	733 819	1 003 814	1 003 815	1 944 391	4 161 141	1 737 634
Hitelkeretek és garanciák 2023. december 31-én							
Hitelkeret	301 375	119 584	1 939	1 939	654 947	958 261	121 523
Pénzügyi garanciák	255 221	74 400	364	364	192 429	448 014	74 764
Egyéb	6 898	985	-	-	6 644	13 542	985
Összesen	563 494	194 969	2 303	2 303	854 020	1 419 817	197 272

\*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 fedezetek valós értéke a hitelek nettó könyv szerinti értéke van maximalizálva.

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – 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 2022. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	95 312	87 543	-	-	1 693 217	1 788 529	87 543
Államháztartás	161 307	138 400	3 494	3 494	22 194	186 995	141 894
Vállalatok	769 233	337 768	141 774	141 774	296 896	1 207 903	479 542
ebből: kis- és közepes vállalkozások	521 460	243 675	114 477	114 477	133 745	769 682	358 152
Háztartások	34 403	25 344	796 786	796 786	155 464	986 653	822 130
Fogyasztói hitel	43	14	172 792	172 792	103 709	276 544	172 806
Hitelkártya	-	-	-	-	5 955	5 955	-
Folyószámla	1 760	731	170	170	7 061	8 991	901
Pénzügyi lízing	84	59	765	765	1 313	2 162	824
Jelzáloghitel	22 871	19 297	613 490	613 490	36 799	673 160	632 787
Meghatározott időre szóló hitelek	9 645	5 243	9 569	9 569	627	19 841	14 812
Összesen	<u>1 060 255</u>	<u>589 055</u>	<u>942 054</u>	<u>942 054</u>	<u>2 167 771</u>	<u>4 170 080</u>	<u>1 531 109</u>
Hitelkeretek és garanciák 2022. december 31-én							
Hitelkeret	225 596	85 245	6 300	6 300	636 230	868 126	91 545
Pénzügyi garanciák	223 529	75 152	174	174	237 656	461 359	75 326
Egyéb	25 941	4 495	-	-	7 407	33 348	4 495
Összesen	<u>475 066</u>	<u>164 892</u>	<u>6 474</u>	<u>6 474</u>	<u>881 293</u>	<u>1 362 833</u>	<u>171 366</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 fedezetek valós értéke a hitelek nettó könyv szerinti értéke van maximalizálva.

**K&H BANK ZRT.**

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

A hitelek és előlegek biztosítéktípusok szerinti bontását az alábbiakban mutatjuk be.

	<b>Fedezett:</b>									
	<b>Lakóingatlan</b>		<b>Kereskedelmi ingatlan</b>		<b>Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír</b>		<b>Egyéb</b>		<b>Könyv sz. érték össz.</b>	<b>Valós érték össz.</b>
	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>		
Hitelek és előlegek* 2023. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	177 931	169 868	177 931	169 868
Államháztartás	-	-	8 810	1 510	-	-	142 994	114 458	151 804	115 968
Vállalatok	-	-	642 597	353 414	5 376	3 378	348 372	212 098	996 345	568 890
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	437 372	248 702	5 376	3 378	247 811	163 700	690 559	415 780
Háztartások	868 774	865 794	7 992	4 602	42	45	13 862	12 467	890 670	882 908
Fogyasztói hitel	232 784	232 666	-	-	-	-	-	-	232 784	232 666
Folyószámla	-	-	558	461	-	-	481	209	1 039	670
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	1 764	1 742	1 764	1 742
Jelzáloghitel	635 990	633 128	-	-	-	3	-	-	635 990	633 131
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	7 434	4 141	42	42	11 617	10 516	19 093	14 699
Összesen	<u>868 774</u>	<u>865 794</u>	<u>659 399</u>	<u>359 526</u>	<u>5 418</u>	<u>3 423</u>	<u>683 159</u>	<u>508 891</u>	<u>2 216 750</u>	<u>1 737 634</u>
Nem biztosított kitétségek	<u>172 892</u>	<u>-</u>	<u>196</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>1 771 300</u>	<u>-</u>	<u>1 944 391</u>	<u>-</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	<u>1 041 666</u>	<u>865 794</u>	<u>659 595</u>	<u>359 526</u>	<u>5 421</u>	<u>3 423</u>	<u>2 454 459</u>	<u>508 891</u>	<u>4 161 141</u>	<u>1 737 634</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.

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

A hitelek és előlegek 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* 2022. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	95 312	87 543	95 312	87 543
Államháztartás	-	-	9 049	1 419	-	-	155 752	140 475	164 801	141 894
Vállalatok	-	-	598 564	318 078	3 051	2 613	309 392	158 851	911 007	479 542
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	411 349	234 844	3 051	2 613	221 537	120 695	635 937	358 152
Háztartások	809 195	805 593	9 051	5 119	181	177	12 762	11 241	831 189	822 130
Fogyasztói hitel	172 835	172 806	-	-	-	-	-	-	172 835	172 806
Folyószámla	-	-	1 225	600	-	-	705	301	1 930	901
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	849	824	849	824
Jelzáloghitel	636 360	632 787	-	-	-	-	1	-	636 361	632 787
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	7 826	4 519	181	177	11 207	10 116	19 214	14 812
Összesen	<u>809 195</u>	<u>805 593</u>	<u>616 664</u>	<u>324 616</u>	<u>3 232</u>	<u>2 790</u>	<u>573 218</u>	<u>398 110</u>	<u>2 002 309</u>	<u>1 531 109</u>
Nem biztosított kitétségek	<u>140 977</u>	-	<u>5 156</u>	-	<u>3</u>	-	<u>2 021 635</u>	-	<u>2 167 771</u>	-
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	<u>950 172</u>	<u>805 593</u>	<u>621 820</u>	<u>324 616</u>	<u>3 235</u>	<u>2 790</u>	<u>2 594 853</u>	<u>398 110</u>	<u>4 170 080</u>	<u>1 531 109</u>

\* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

A nem teljesítő vagy késett pénzügyi eszközök mögött álló fedezetek 38 492 millió Ft-ot tettek ki 2023. december 31-én (32 904 millió Ft-ot 2022. december 31-én). A fedezetek értéke az indexált vagy felülvizsgált fedezeti értéket tartalmazza a kapcsolódó követelés erejéig.

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázatok bemutatják a hitelek és előlegek értékvesztés szakaszok szerinti bontását.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						Nettó könyv sz. érték 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* 2023. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 534 397	192	-	(99)	-	-	1 534 490
Államháztartás	164 492	964	3	(286)	(15)	-	165 158
Vállalatok	948 836	413 425	26 717	(5 135)	(5 540)	(9 421)	1 368 882
ebből: kis- és közepes vállalkozások	648 422	220 010	12 286	(3 333)	(4 293)	(4 458)	868 634
Háztartások	556 105	197 525	24 818	(3 311)	(6 633)	(6 353)	762 151
Ebből: POCI		3 132	1 973			(262)	4 843
Fogyasztói hitel	86 013	24 778	6 378	(311)	(1 251)	(2 109)	113 498
Hitelkártya	5 826	630	150	(39)	(56)	(103)	6 408
Folyószámla	4 114	2 935	1 779	(27)	(372)	(889)	7 540
Pénzügyi lízing	751	1 180	98	(10)	(31)	(50)	1 938
Jelzáloghitel	443 957	163 455	16 364	(2 683)	(4 824)	(3 189)	613 080
Meghatározott időre szóló hitelek	15 444	4 547	49	(241)	(99)	(13)	19 687
Összesen	<u>3 203 830</u>	<u>612 106</u>	<u>51 538</u>	<u>(8 831)</u>	<u>(12 188)</u>	<u>(15 774)</u>	<u>3 830 681</u>

\* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázatok bemutatják a hitelek és előlegek értékvesztés szakaszok szerinti bontását.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						Nettó könyv sz. érték 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* 2022. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 762 057	39	25	(51)	-	-	1 762 070
Államháztartás	183 374	3 677	-	(39)	(17)	-	186 995
Vállalatok	644 158	565 801	19 746	(2 456)	(10 618)	(8 728)	1 207 903
ebből: kis- és közepes vállalkozások	435 798	336 548	12 835	(1 723)	(8 265)	(5 511)	769 682
Háztartások	498 353	234 347	35 158	(1 022)	(12 875)	(12 861)	741 100
Ebből: POCI	-	3 045	2 479	-	-	(307)	5 217
Fogyasztói hitel	73 154	30 452	9 500	(836)	(2 617)	(5 451)	104 202
Hitelkártya	5 352	605	264	(36)	(74)	(156)	5 955
Folyószámla	4 030	4 309	2 309	(46)	(598)	(1 013)	8 991
Pénzügyi lízing	512	1 706	-	(8)	(48)	-	2 162
Jelzáloghitel	408 903	183 721	23 024	(91)	(9 387)	(6 221)	599 949
Meghatározott időre szóló hitelek	6 402	13 554	61	(5)	(151)	(20)	19 841
Összesen	<u>3 087 942</u>	<u>803 864</u>	<u>54 929</u>	<u>(3 568)</u>	<u>(23 510)</u>	<u>(21 589)</u>	<u>3 898 068</u>

\* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**
**A belső kockázati minősítéseknek megfelelő hitelkockázati kitettség**

Az alábbi táblázat az ügyfeleknek és más bankoknak nyújtott hiteleket (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

	<b>Múltbeli bedőlési arány* 2023</b>	<b>Átlagos fedezetlen kockázati arány 2023</b>	<b>Összesen 2023</b>	<b>Átlagos fedezetlen kockázati arány 2022</b>	<b>Összesen 2022</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>		<b>%</b>	
PD 1-2	0,0000	0,8428	1 716 681	0,8183	866 896
PD 3-4	0,0003	0,5700	1 595 303	0,5523	1 549 521
PD 5-9	0,0155	0,6425	1 610 759	0,6264	1 441 393
PD 10-12	1,0000	0,5747	57 028	0,6374	56 246
<b>Összesen</b>			<b>4 979 771</b>		<b>3 914 056</b>

\* Értékvesztett (PD10-12) portfólió minősítési kategóriák szerint összehasonlítva az előző év teljes nem értékvesztett portfóliójával.

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a hitelportfólió belső minősítési kategória szerinti megoszlását mutatja.

	Teljesítő (1-es és 2-es szakasz)									Nemteljesítő (3-as szakasz)			Össze- sen %
	PD1 %	PD2 %	PD3 %	PD4 %	PD5 %	PD6 %	PD7 %	PD8 %	PD9 %	PD10 %	PD11 %	PD12 %	
Hitelek és előlegek* 2023. december 31-én													
Központi bank és hitelintézetek	4,2	34,3	0,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,7
Államháztartás	-	0,1	3,4	0,2	0,2	-	-	-	-	-	-	-	3,9
Vállalatok	0,4	2,6	2,4	5,9	10,2	4,0	3,4	0,5	0,3	0,5	-	0,1	30,3
ebből: kis- és közepes vállalkozások	0,3	2,6	1,6	3,4	6,9	2,9	2,4	0,4	0,2	0,2	-	0,1	21,0
Háztartások	-	1,0	9,5	7,7	4,1	1,1	2,6	0,3	0,3	0,5	-	-	27,1
Fogyasztói hitel	-	-	-	5,3	0,5	0,4	2,2	0,1	0,1	0,1	-	-	8,7
Hitelkártya	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Jelzáloghitel	-	1,0	9,5	2,1	3,4	0,5	0,4	0,2	0,2	0,4	-	-	17,7
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	0,1	0,1	0,2	-	-	-	-	-	-	0,4
Összesen	<u>4,6</u>	<u>38,0</u>	<u>15,5</u>	<u>13,8</u>	<u>14,5</u>	<u>5,1</u>	<u>6,0</u>	<u>0,8</u>	<u>0,6</u>	<u>1,0</u>	<u>-</u>	<u>0,1</u>	<u>100,0</u>

\* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.



## K&H BANK ZRT.

### EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### 42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a hitelportfólió belső minősítési kategória szerinti megoszlását mutatja.

	Teljesítő (1-es és 2-es szakasz)									Nemteljesítő (3-as szakasz)			Össze- sen %
	PD1 %	PD2 %	PD3 %	PD4 %	PD5 %	PD6 %	PD7 %	PD8 %	PD9 %	PD10 %	PD11 %	PD12 %	
Hitelek és előlegek* 2022. december 31-én													
Központi bank és hitelintézetek	3,4	38,1	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,8
Államháztartás	-	0,5	3,6	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	4,4
Vállalatok	0,3	2,2	4,6	4,8	8,7	4,4	2,6	0,7	0,3	0,3	-	0,1	29,0
ebből: kis- és közepes vállalkozások	0,3	1,9	1,8	3,2	6,1	2,4	1,7	0,7	0,2	0,2	-	0,1	18,6
Háztartások	-	0,8	8,7	6,7	3,6	1,3	2,3	0,3	0,3	0,7	0,1	-	24,8
Fogyasztói hitel	-	-	-	4,4	0,4	0,4	1,9	0,1	0,1	0,2	-	-	7,5
Hitelkártya	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Jelzáloghitel	-	0,8	8,6	2,1	3,0	0,7	0,4	0,2	0,2	0,5	0,1	-	16,6
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	0,1	0,1	0,1	0,2	-	-	-	-	-	-	0,5
Összesen	<u>3,7</u>	<u>41,6</u>	<u>17,2</u>	<u>11,8</u>	<u>12,3</u>	<u>5,7</u>	<u>4,9</u>	<u>1,0</u>	<u>0,6</u>	<u>1,0</u>	<u>0,1</u>	<u>0,1</u>	<u>100,0</u>

\* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

***42.5 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.

Azonban 2022-ben prudens módon a moratóriumban 9 hónapja részt vevő ügyfeleket a bank átsorolta nem teljesítő átstrukturált hitelek közé, összhangban az EBA szabályozásával. A szakértők szakmai megítélése alapján ez egy konzervatív döntés, nem várjuk ezen hitelek teljeskörű nemteljesítését a moratórium lejártával. Illetve 2022 év végére már csak elenyésző állomány vett részt a moratóriumban.

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 az összes lenti feltétel teljesül:

- 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 Bank 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 (összkitettségek 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 kitétségek) és hitelfelvevő (nem a teljes csoport) szintjén szükséges jelenteni.

**K&H BANK ZRT.**

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az alábbi táblázat az átstrukturált és nem átstrukturált hitelek, hitelkeretek és garanciák állományát mutatja be.

	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Hitelkockázathoz kapcsolódó			Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
	Bruttó könyv szerinti érték	felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen			
Hitelek és előlegek 2023. december 31-én						
Vállalatok	-	-	-	29 830	(7 406)	22 424
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	10 695	(2 699)	7 996
Háztartások	4 035	(225)	3 810	33 986	(3 965)	30 021
Fogyasztói hitel	2 383	(100)	2 283	5 713	(1 073)	4 640
Hitelkártya	-	-	-	126	(53)	73
Folyószámla	-	-	-	278	(92)	186
Pénzügyi lízing	-	-	-	53	(2)	51
Jelzáloghitel	1 652	(125)	1 527	27 332	(2 732)	24 600
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	484	(13)	471
Összesen	4 035	(225)	3 810	63 816	(11 371)	52 445

Adatok millió Ft-ban

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázat az átstrukturált és nem átstrukturált hitelek, hitelkeretek és garanciák 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 2022. december 31-én						
Államháztartás	-	-	-	3 493	(16)	3 477
Vállalatok	-	-	-	24 303	(6 457)	17 846
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	11 832	(4 198)	7 634
Háztartások	4 058	(452)	3 606	39 238	(8 500)	30 738
Fogyasztói hitel	2 144	(189)	1 955	7 604	(3 044)	4 560
Hitelkártya	-	-	-	166	(67)	99
Folyószámla	-	-	-	374	(168)	206
Pénzügyi lízing	-	-	-	52	(3)	49
Jelzáloghitel	1 914	(263)	1 651	30 541	(5 209)	25 332
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	501	(9)	492
Összesen	4 058	(452)	3 606	67 034	(14 973)	52 061

Adatok millió Ft-ban

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

2023-ban és 2022-ben a Banknak nem voltak átstrukturált hitelkeretei és garanciái.

Az alábbi táblázatok az átstrukturált hitelek állományának változását mutatják be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Állomány az időszak elején	55 667	65 344
Növekedés	13 931	4 626
Csökkenés	(4 318)	(4 302)
Törlesztés	(17 355)	(16 270)
Tárgyévben elszámolt értékvesztés	7 577	3 858
Deviza átértékelés	753	2 411
Állomány az időszak végén	<u>56 255</u>	<u>55 667</u>

A Bank 4 751 millió Ft kamatbevételt számolt el az átstrukturált hitelekre 2023-ban (2 783 millió Ft -ot 2022-ben).

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2023. 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 2023. december 31-én								
Vállalatok	8 876	180	2	-	12 533	710	123	22 424
ebből: kis- és közepes vállalkozások	3 569	175	3	-	3 411	710	128	7 996
Háztartások	17 189	1 045	88	2	14 074	548	885	33 831
Fogyasztói hitel	3 292	220	12	1	3 055	148	195	6 923
Hitelkártya	50	1	-	-	13	-	9	73
Folyószámla	91	39	1	1	48	3	3	186
Pénzügyi lízing	51	-	-	-	-	-	-	51
Jelzáloghitel	13 252	784	75	-	10 948	397	671	26 127
Meghatározott időre szóló hitelek	453	1	-	-	10	-	7	471
Összesen	<u>26 065</u>	<u>1 225</u>	<u>90</u>	<u>2</u>	<u>26 607</u>	<u>1 258</u>	<u>1 008</u>	<u>56 255</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.

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2022. 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 2022. december 31-én								
Államháztartás	3 477	-	-	-	-	-	-	3 477
Vállalatok	10 374	25	8	-	6 728	119	592	17 846
ebből: kis- és közepes vállalkozások	2 868	25	8	-	4 022	119	592	7 634
Háztartások	13 716	692	91	4	18 440	623	778	34 344
Fogyasztói hitel	2 318	91	7	-	3 865	99	135	6 515
Hitelkártya	36	3	-	-	52	2	6	99
Folyószámla	77	29	2	2	89	2	5	206
Pénzügyi lízing	49	-	-	-	-	-	-	49
Jelzáloghitel	10 758	569	81	2	14 432	520	621	26 983
Meghatározott időre szóló hitelek	478	-	1	-	2	-	11	492
Összesen	27 567	717	99	4	25 168	742	1 370	55 667

\*A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – 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			Total	
1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz		
Hitelek és előlegek* 2023. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	
Vállalatok	5	9 233	20 592	2	(182)	(7 226)	22 424
ebből: kis- és közepes vállalkozások	4	3 866	6 825	-	(123)	(2 576)	7 996
Háztartások	2 117	14 547	17 322	(65)	(439)	(3 461)	30 021
ebből: POCI	-	1 090	1 480	-	-	(158)	2 412
Fogyasztói hitel	149	2 030	3 534	(1)	(42)	(1 030)	4 640
Hitelkártya	10	44	72	-	(3)	(50)	73
Folyószámla	6	139	133	-	(13)	(79)	186
Pénzügyi lízing	-	53	-	-	(2)	-	51
Jelzáloghitel	1 952	11 821	13 559	(64)	(373)	(2 295)	24 600
Meghatározott időre szóló hitelek	-	460	24	-	(6)	(7)	471
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>2 122</b>	<b>23 780</b>	<b>37 914</b>	<b>(63)</b>	<b>(621)</b>	<b>(10 687)</b>	<b>52 445</b>

\* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.



## EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – 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			Total	
1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz		
Hitelek és előlegek* 2022. december 31-én							
Államháztartás	-	3 493	-	-	(16)	-	3 477
Vállalatok	-	10 699	13 604	-	(292)	(6 165)	17 846
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	3 071	8 761	-	(170)	(4 028)	7 634
Háztartások	9	13 112	26 117	-	(238)	(8 262)	30 738
ebből: POCI	-	658	1 832	-	-	(169)	2 321
Fogyasztói hitel	-	1 588	6 016	-	(44)	(3 000)	4 560
Hitelkártya	-	41	125	-	(2)	(65)	99
Folyószámla	-	137	237	-	(27)	(141)	206
Pénzügyi lízing	-	52	-	-	(3)	-	49
Jelzáloghitel	9	10 813	19 719	-	(160)	(5 049)	25 332
Meghatározott időre szóló hitelek	-	481	20	-	(2)	(7)	492
Összesen	9	27 304	39 721	-	(546)	(14 427)	52 061

\* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**2023. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az átstrukturált hitelek iparágak szerinti bontása az alábbi táblázatban kerül bemutatásra.

Iparág	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	5 151	1 020
Feldolgozóipar	10 622	15 571
Vízellátás	4	8
Építőipar	55	34
Kereskedelem, gépjárműjavítás	10 061	661
Szállítás, raktározás	755	909
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	2 306	2 704
Információ, kommunikáció	27	47
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	106	178
Ingtatlanügyletek	498	536
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	209	280
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	-	2
Oktatás	10	16
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	17	26
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	6	2
Egyéb szolgáltatás	5	2 309
Lakosság	38 019	43 296
Nem pénzügyi vállalatok	-	3 493
Átstrukturált hitelek és követelések bruttó értéke	<u>67 851</u>	<u>71 092</u>
Felhalmozott értékvesztés	(11 371)	(14 973)
Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	<u>(225)</u>	<u>(452)</u>
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	<u><u>56 255</u></u>	<u><u>55 667</u></u>

Az összes átstrukturált hitel belföldi ügyfelekhez kapcsolódik 2023-ban és 2022-ben.

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.

**42 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

**42.6 Működési kockázat**

A KBC Csoporttal összhangban, a „működési kockázatok” és a „működési kockázatkezelés” tekintetében a K&H Bank is a Bázel 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 Bank 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 szüntethetők meg teljesen, azonban átgondolt kontroll rendszer alkalmazásával elfogadható szintre csökkenthetők.

A jelentési feladatok teljesítése céljából általános/egységes folyamatokat és kockázati eseményeket alkalmazunk. A Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank. Ezek olyan mérhető értékek vagy mutatók, amelyek segítik a szervezetet bizonyos kulcsfontosságú kockázatok önmagában rejlő, illetve maradvány kitétségének monitorozásában, és ötvözik a kockázat mérését annak kezelésével. A kockázati kitétség változását a Bank 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 Bank egy kiterjedt üzletfolytonossági keretszabályzatot hozott létre, mely tartalmaz üzletfolytonossági terveket a fő tevékenységekre és ezeknek a terveknek a tesztjét is előírja, hogy a Bank felkészülhessen egy lehetséges krízishelyzetre.

**EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
2023. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**43 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS**

Magyar számviteli törvény alapján (2000. évi C. törvény 114/B. §)

	<b>2023</b>	Adatok millió Ft-ban <b>2022</b>
IFRS szerinti jegyzett tőke	140 978	140 978
Tőketartalék	48 775	48 775
Lekötött tartalék	57 503	46 755
Átértékelési tartalék	(13 878)	(56 763)
Eredménytartalék	228 712	172 530
Adózott eredmény	107 484	66 930
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>569 574</b>	<b>419 205</b>
<i>Ebből</i>		
Cégbíróságon bejegyzett tőke	140 978	140 978
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad tartalék	336 196	239 459

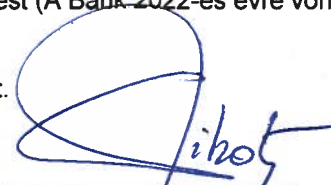
A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek és a bankokkal és befektetési vállalkozásokkal szembeni prudenciális követelményekről szóló 575/2013 EU rendeletnek (CRR) megfelelően a Banknak meghatározott szintű szavatoló tőkével kell rendelkeznie. A Bank negyedévente jelenti a tőkemegfelelési helyzetét a Magyar Nemzeti Banknak (MNB), valamint rendszeresen előrejelzések készülnek a tőkemegfelelés várható alakulásával kapcsolatosan a Bank Tőke- és kockázati felügyeleti bizottsága (CROC) számára. Amennyiben beavatkozásra van szükség (tőkeemelés, alárendelt kölcsöntőke felvétele, osztalékfizetés stb.), a Bank vezetői bizottsága hoz döntést, és javasolja a szükséges lépéseket a tulajdonosnak.


	<b>2023</b>	Adatok millió Ft-ban <b>2022</b>
Alapvető tőke elemek	482 303	354 795
Prudenciális szűrők miatti kiigazítások	18 455	51 682
<b>Alapvető tőke összesen</b>	<b>500 758</b>	<b>406 477</b>
Járulékos tőke elemek	30 148	48 986
<b>Járulékos tőke összesen</b>	<b>30 148</b>	<b>48 986</b>
<b>Szavatoló tőke összesen</b>	<b>530 906</b>	<b>455 463</b>

A Bank a 2023-as és 2022-es év folyamán, valamint 2023. december 31-én és 2022. december 31-én megfelelt az MNB tőkemegfelelési követelményének. A Bank a nyereségének 10%-át köteles későbbi veszteségekkel szemben általános tartalékként megképezni. 2023. december 31-én e tartalék egyenlege 57 503 millió Ft (2022. december 31-én 46 755 millió Ft) volt. A Bank 2023. december 31-én 336 196 millió Ft felosztható tartalékkal rendelkezett (2022. december 31-én ez az összeg 239 459 millió Ft volt).

A Bank 2023-as évre vonatkozóan nem javasol osztalékfizetést (A Bank 2022-es évre vonatkozóan sem javasolt).

Az Igazgatóság 2024. április 17-én hagyta jóvá a beszámolót.

  
\_\_\_\_\_  
Guy Ljbot  
Vezérigazgató,  
az Igazgatóság tagja

  
\_\_\_\_\_  
Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője,  
az Igazgatóság tagja



**K&H Bank Zrt.**

**Üzleti jelentés**

**2023. december 31.**

A K&H Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2023. évi üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

## 1. Gazdasági környezet

A 2022-es év harmadik és negyedik negyedévének technikai recesszióját követően folytatódott a magyar gazdaság gyengélkedése az év elején, az első és második negyedévben tovább csökkent a GDP szintje az előző negyedévhez képest. Ugyan a technikai recesszióból a harmadik negyedévben kikerült az ország, de ez kizárólag a mezőgazdaságnak volt köszönhető, amely a 2022-es rendkívül gyenge, aszálytól terhes évet tudta érdemben felülmúlni. Az ipari termelés 2023-ban nehézségekkel küszködött, részben a gyenge belső kereslet részben pedig a romló külpiazi környezet hatására. Az építőipar teljesítményét a magas kamatkörnyezet, az Európai Unió források elmaradása, az állam visszafogottabb megrendelése, illetve a bizonytalan gazdasági kilátások is hátráltatták. A lakossági fogyasztás a magas infláció miatt bekövetkezett reálbércsökkenés miatt az egész évben gyenge maradt, míg a kiskereskedelmi forgalom az év utolsó hónapjában mutatott némi élénkülést. A magyar gazdaság az év egészét figyelembe véve zsugorodott és bőven elmaradt az Euróza növekedésétől, így 2023-ban leszakadt az EU átlagához képest. A recesszió ellenére a munkaerő piac feszes maradt egész évben, nőtt a foglalkoztatottak száma, ugyanakkor a munkanélküliségi ráta enyhén emelkedett, amely rávilágít a magyar munkaerő strukturális problémáira.

Az infláció 2023 januárjában 25,7 százalékos szinten tetőzött, majd az év első felében lassabban, a második felében pedig nagyobb lépésekkel év végére 5,5 százalékra mérséklődött. Ugyan a fogyasztói árindex év végére belesimult a régiós országok inflációs trendjébe, de az éves átlagos infláció messze Magyarországon volt a legmagasabb az Európai Unióban.

A GDP arányos 8 százalék feletti folyófizetési mérleg hiány egy év leforgása alatt egyensúlyba került részben a csökkenő energia és nyersanyagáraknak köszönhetően, de a belföldi fogyasztás és beruházások visszaesése is nagyban hozzájárult a javuláshoz.

Az államháztartás hiánya ezzel szemben kedvezőtlenül alakult: az év során a kormányzat számos alkalommal felfelé módosította a költségvetési hiánycélt, végül a költségvetés egyenlege a 2022-es évet meghaladó deficittel zárt (főként az elmaradó fogyasztáshoz kapcsoló adóbevételek, illetve a megugró kamatkidadások miatt). A kormány fokozatosan kívánja helyreállítani a költségvetési fegyelmet a következő években, de ezzel kapcsolatban sok a nyitott kérdés és bizonytalanság.

Év végére sikerült megállapodni az Európai Bizottsággal az igazságszolgáltatás, bíróságok függetlenségével kapcsolatos vitás kérdésekben, így 10,2 milliárd euró forrás szabadult fel Magyarországra a 2021-2027-es költségvetési forrásokból.

Az ország kockázati megítélése az év során javult. Az év eleji negatív hitelminősítői véleményeket követően – Standard&Poor's le is minősítette az ország adósság besorolását, de még befektetési kategóriában tartotta – az év második felében neutrális hangvételű közleményeket fogalmaztak meg a nagy hitelminősítők Magyarországról.

	2022 tény	2023 előzetes
GDP növekedés	+4,6%	-0,9%
Infláció (átlag)	+14,5%	+17,6%
Háztartások fogyasztása	+6,4%	-2,0%
Beruházások	+1,5%	-8,5%
Munkanélküliségi ráta	3,9%	4,4%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban)	-6,2%	-6,5%
Adósság/GDP ráta	73,9%	73,5%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	-8,1%	+0,3%

Forrás: MNB, KSH, K&H

A világ vezető központi bankjai az év során szigorú monetáris szabályozási környezetet biztosítottak (a FED júliusban, az EKB szeptemberben fejezte be a kamatemelési ciklust) és a jegybanki mérlegek is csökkentek. A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) 2023 májusában 100 bázispontos lépésekkel kezdte mérsékelni a 2022 októberében végrehajtott kamatemelés rendkívül magas 18 százalékos szintjét. Miután összezárta az egynapos betéti tender kamatát a 13 százalékos alapkamattal szeptemberben, 75 bázispontos havi mérséklésekkel folytatta a lazító ciklust, így 10,75 százalékra módosult az alapkamat szintje év végére. Az új jegybanki alapkamat az egynapos betéti kamattal lett. Eközben a forint likviditástöbblet kivonására több intézkedés került bevezetésre. A kötelező tartalék rátát minimum 10 százalékban határozták meg, miközben a hazai alapkezelőket és bankokat több állampapír tartására ösztökölték különböző szabályozásokkal. Az MNB határozottan kiáll az infláció

mihamarabb letörése mellett, ezért pozitív reálkamatra kíván berendezkedni a következő időszakban. A magas kamatkörnyezet jelentősen visszaszorította a forint hitel felvételt. A forint piacán magas volatilitás volt jellemző az év nagy részében. Az első félévben forint jelentősen felértékelődött az euróval szemben, de a nyár során részben a csökkenő forint kamatok következtében az erősödési trend megállt és némi gyengülést követően egy 5 százalékos sávban ingadozott.

## 2. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

### 2.1. Mérleg

Mrd Ft	2022. 12.31.	2023. 12.31.	Változás
Mérlegfőösszeg	5 623	5 642	+0,3%
Központi banknak és egyéb hitelintézeteknek nyújtott hitelek	1 789	1 550	-13,3%
Magyar államkötvények	906	1 011	+11,5%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	2 382	2 611	+9,6%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3 827	3 723	-2,7%
Saját tőke	419	570	+35,9%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 5 642 milliárd Ft volt 2023. december 31-én (ami 0,3%-os éves növekedést jelent).

- Az *ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések* állománya 10%-kal nőtt 2023-ban:
  - A vállalati hitelezés dinamikusan, 13 százalékkal bővült éves szinten. A K&H Bank aktívan részt vett az államilag támogatott finanszírozási konstrukciókban: 2023 végére a Széchenyi Kártya Programban a szerződött állomány elérte a 230 milliárd forintot, a Baross Gábor Programban pedig a 125 milliárd forintot.
  - A lakossági hitelportfólió 4%-kal nőtt az előző évhez képest. Az új lakáscélú hitelek értéke 2023-ban elérte a 123 milliárd forintot.
  - 2023 év végén a K&H zöld hitelállománya 197 milliárd Ft volt.<sup>1</sup>
- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya csökkent az előző év azonos időszakához képest elsősorban a lakossági szegmens alacsonyabb betétállománya miatt. A lakossági megtakarításokon belül az alacsonyabb betétállományt ellensúlyozta a Csoport által kezelt befektetési alapok növekvő értékesítése (a teljes lakossági kezelt vagyon 11%-kal nőtt előző évhez képest).
- A *saját tőke* 151 milliárd forinttal (36%-kal) nőtt 2023-ban, a változás főbb elemei: 2023. évi adózás utáni eredmény (+107,5 milliárd Ft), magasabb cash flow fedezeti tartalék (+33,9 milliárd Ft) és értékpapírok ártértékelési tartaléka (+9,0 milliárd Ft). Tulajdonosi döntés alapján a 2023-as adózott eredményből nem kerül kifizetésre osztalék. 2023. december 31-én a tőkemegfelelési mutató 16,9% volt.

### 2.2. Eredmény

Mrd Ft	2022	2023
Adózás utáni eredmény	66,9	107,5

A Bank adózás utáni eredményét 2023-ben számos kormányzati intézkedés befolyásolta:

- pénzügyintézeteket érintő különadó (-33,2 milliárd Ft)
- kamatstop a változó kamatozású és 3-5 éves kamatperiódusú lakossági jelzáloghitelekre, valamint a változó kamatozású kvv hitelekre (-11,1 milliárd Ft)
- a Sberbank magyar leányvállalatához kapcsolódó 2022-es OBA (Országos Betétbiztosítási Alap) rendkívüli befizetés megtérülése (+3,6 milliárd Ft).

<sup>1</sup> EU taxonómia alapján zöld hitelállomány: 11 milliárd Ft, EU taxonómia alapján önkéntes jelentésen alapuló zöld hitelállomány: 4 milliárd Ft, egyéb (helyi zöld-hitelezési keretrendszernek megfelelő folyósított hitelek vagy az EU taxonómia „Jelentős Hozzájárulás” kritériumának megfelelő kintlévőségek): 182 milliárd Ft

A főbb eredménytétel alakulása:

- Az előző évhez képest a *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 21%-kal nőtt a növekvő ügyfél hitelállomány és a magasabb hozamkörnyezetnek köszönhetően.
- A *nettó díj és jutalékbevételek* 11%-os növekedése (2023: 89,3 milliárd Ft, 2022: 80,6 milliárd Ft) elsősorban a magasabb pénzforgalmi és befektetési szolgáltatásokhoz (a Csoport által kezelt befektetési alapok állománya 44%-kal nőtt 2023-ban) kapcsolódó bevételeknek köszönhető.
- Az *eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok* és a *deviza átvértékelés* együttes eredménye 2023-ban 35,3 milliárd Ft volt. Az előző évhez (2022: 42,3 milliárd Ft) képest elért alacsonyabb eredmény elsősorban a volatilis piaci tevékenységekhez kapcsolódik.
- Az *egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye* soron -0,5 milliárd Ft negatív eredményt számolt el a Csoport (2022: -2,0 milliárd Ft).
- A Bankcsoport *működési költsége* 181,2 milliárd Ft volt 2023-ban (2022: 164,3 milliárd Ft). Figyelmen kívül hagyva a bankadót és a Sberbank magyar leányvállalatához kapcsolódó rendkívüli OBA díjfizetés hatását a működési költségek 12%-kal nőttek előző évhez képest elsősorban a személyi jellegű ráfordítások (általános fizetésemelés), az IT költségek (digitalizációs és felügyeleti típusú fejlesztések) és az üzemeltetés (magasabb energia költségek) miatt.
- A *hitelre és függő kötelezettségekre elszámolt értékvesztés* felszabadítás 3,4 milliárd Ft volt (elsősorban modell hatásoknak, valamint a geopolitikai és más újonnan felmerülő kockázatokra képzett tartalék visszairásának köszönhetően).

### 3. 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 rendszeréhez.

#### 3.1 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 Bank kockázatirányítási modellje három vonalra épül:

- Az átfogó társasági és kockázati bizottságok az Igazgatóság, az Audit Bizottság, a Kockázat és Compliance Bizottság (RCC), a Vezetői Bizottság, az Ország Csapat és a Tőke és Kockázati Felügyelő Bizottság (CROC). 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 kockázatkezelési területnek a képviselői.
- Az üzletági vezetés és az egyes tevékenységek bizottságai felelnek elsődlegesen az érték- és kockázatkezelésért operatív szinten. A Kockázatkezelési Igazgatóság 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 Kockázatkezelési Igazgatóságon 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 jelentés a kockázatokról, tőkéről és az értékteremtésről felsővezetés felé.

Az Igazgatóság és a Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értékteremtésben és a kockázatirányításban. A Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámoló - 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 Bank számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés szerkezetét.



### 3.2 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 kockázatsökkentési 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 Felügyelettől, 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 érzékenységének vizsgálatára. Az MNB-től megkapott engedély alapján a Bank 2015. szeptember 30-tól az IRB-Advanced módszertant alkalmazza tőkeszükséglet kalkulálására.

Az EKB jóváhagyta a KBC számára a standardizált módszertan részleges használatát az RWA számításánál 2023. december 31-től. A K&H Bank esetében ez azt jelenti, hogy a csoportszintű modellek szerint értékelt portfóliók (projektfinanszírozás, professzionális limitek, pénzügyi intézmények) tőkekövetelménye standardizált módszerrel kalkulálódnak 2023. december 31-től (a változásnak a teljes RWA-ra gyakorolt hatása nem jelentős).

A kialakult válsághelyzetre való tekintettel a vezetői jelentések átalakításra kerültek, hogy tisztább képet tudjunk kapni a várható következményekről, sérülékeny portfóliókról. Továbbá folyamatos az információ áramlás a modellezési terület, üzleti terület és a Bank egyéb területei között annak érdekében, hogy a kockázati riportok naprakész és releváns információkat tartsanak.

A moratóriumban résztvevő lakossági ügyfelek „high risk foreborne” kategóriába kerültek és a nem teljesítő hitelek közé lettek átsorolva. A moratórium lejártával 2023-ban az érintett ügyfeleket szigorúan figyeli a Bank. A várakozásoknak megfelelően az állomány jelentős része visszagyógyult teljesítő kategóriába a „forbearance” szabályoknak megfelelően. A kormány mezőgazdasági moratóriumot indított 2022-ben az ebben a szektorban tevékenykedő cégek megsegítése érdekében. A moratórium lejártával nem következett be jelentős portfólióromlás.

A Bank a hitelezési kockázat mérséklése érdekében több szigorítást vezetett be a hitelbefogadással kapcsolatos kritériumok terén, melyeket rendszeresen felülvizsgál a portfólió alakulásával összhangban. Az első visszamérések alapján elmondható, hogy az újonnan folyósított állomány minősége jó, a vizsgált adatok (pl. tranzakciós adatok) alapján nem látszanak a portfólió minőségének romlására utaló jelek.

2022-ben a Covidhoz kapcsolódó tartalék teljes egészében visszaírásra került. Viszont az orosz-ukrán háború és az annak nyomán kialakult energiaválság miatt újonnan felmerülő kockázatokra (és az ezekkel kapcsolatos várható veszteségekre) a bank tartalékot hozott létre, ill. a válsághelyzetnek leginkább kitett ügyfelekről külön nyilvántartást vezet. 2023-as év során folyamatosan csökkent ennek a tartaléknak az összege.

A fő konklúziók 2023-ra vonatkozóan a következők:

- A vállalati portfólió minősége stabil maradt 2023 során, de néhány érzékeny szektorban kisebb mértékű romlás volt megfigyelhető. A kkv hitelportfólió minősége stabil (mind NPL rátában, mind késettési mutatókban). A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a portfólió alakulását és szükség esetén meghozza a kockázati javaslatokat/döntéseket, hogy csökkentse a hitelezési kockázatot, legyenek azok új limitek, vagy egyéb korlátozások.
- A lakossági portfólió minősége stabil maradt még a moratóriumot követően is. A vállalati portfólióhoz hasonlóan a monitoring folyamatos, és a válsághelyzetnek megfelelően alakul.
- 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 kitettségét (a KBC limitpolitikájával összhangban). A kamatkockázat mérését és kontrollját a

különböző módszerek és limitek (gap elemzés, kamaterzékenység, duration, BPV, NII, stressz tesztek) együttes alkalmazása biztosítja, és monitorozásra kerülnek a szuverén kötvényekre vonatkozó limitek is.

A banki könyvet növekvő kamatkockázat-vállalás jellemezte. A banki könyv kamatkockázatára képzett KBC csoportszintű tőkekövetelmény folyamatosan összehasonlításra kerül a felügyeleti 200 bp stresszel, az EBA stressz scénáriókkal és az MNB ICAAP kézikönyv szerinti tőkekövetelmény modellel. A kereskedési könyvet alacsony kockázatvállalás jellemezte, a rendelkezésre álló VaR limit körülbelül 35%-os kihasználtsága mellett.

2020 második negyedévtől 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 megfelelését, 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 likviditás mérése a Bazel 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.

	2022. 12. 31.	2023. 12. 31.	Törvény által előírt minimális szint
NSFR (%)	174	147	100
LCR (%)	167	209	100
Devizafinanszírozási mutató (DMM) (%)	223	212	100

- 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 okainak elemzését, valamint a KBC csoportszinten azonosított kockázatok értékelését és a vonatkozó kontrollok implementálását. Az azonosított kockázatok csökkentése (illetőleg elfogadása) egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik.

A módszertan kiterjed az informatikai rendszerekkel és az információbiztonsággal kapcsolatos kockázatok kezelésére is, beleértve a változáskezelés és az esetleges IT rendszer kiesések esetén alkalmazandó eljárások biztosítását is.

A kockázati kitettség, valamint a kockázatkezelési tevékenység nyomon követése a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság feladata, részletes elemzését pedig a szervezet egészében létrehozott Működési Kockázati Tanácsok végzik. A Bank a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázatokra számított szabályozói tőkekövetelmény számítására. A Bank modellszámításként ugyancsak elvégzi a közeljövőben bevezetésre kerülő új, SMA módszer szerinti szabályozói tőkekalkulációt.

#### 4. A Bank működési feltételei

Fiókberuházások:

- 2023-ban 14 bankfiók részleges vagy teljes átépítése valósult meg, vagy volt folyamatban.
- 5 privát banki iroda került kialakításra meglévő bankfiókokban.
- 5 KKV ügyfélcentrum iroda került kialakításra.
- 2023. december végén 515 ATM szolgálta ügyfeink kényelmét (ebből 264 készpénzbefizetésre is alkalmas).

A fiókok (ügyfélpontok) száma 2023. év végén 195 volt.

A 2023. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést indítottunk, folytattunk, illetve fejeztünk be (többek között PSD2, HitReg, MIFID 2, ECB klíma stressz teszt, 2023 MNB új és változó jelentések, Basel Committee on Banking Supervision's 239-es szabvány), Basel IV. RWA számítási változások
- Energiakalkulátor: a lakóépületek energiahatékonysági felújításával kapcsolatos döntéshozatal támogató kalkulátor bevezetése
- Fióki Call Center: minden fióki dolgozó elérhető a külső hívások kezeléséhez
- Private Bank: jelentős fejlesztések történtek a privátbanki ügyfelek kiszolgálásában
- Fraud Management System (FMS): további fejlesztésekkel foglalkoztunk a Fraud Management System megoldásban
- Széchenyi kártya: új termékek (Go, MAX, MAX+) a vállalati ügyfeleknek
- Vége felé közeledik az SAP ERP rendszerének upgrade-je
- Next Generation ATM: új ATM berendezések, amelyek már alkalmasak fizikai és tokenizált érintésmentes bankkártya műveletekre.
- Időpontfoglalás: folytattuk a jelenlegi időpontfoglalási rendszer lecserélését egy rugalmasabb és megbízhatóbb, integrált megoldásra az ügyfélművelés javítása érdekében,
- A Digitalizációs program keretében a következő főbb fejlesztések történtek meg, illetve voltak folyamatban:
  - Kate: a korábbi időszak legfontosabb projektjeként elindításra került a K&H Mesterséges intelligencia alapú interaktív alkalmazása, amelynek a funkcionalitását ebben az évben is tovább bővítettük
  - új mobilbank alkalmazás
  - folytatódott a nagy ügyfelek webes rendszerének átalakítása és fejlesztése, részükre Dashboard alkalmazás készült, illetve a Treasury tranzakciónál már lehetőség van az elektronikus jóváhagyásra
  - a korábbi papíralapú határidős ügylet ügyfél megbízások digitalizálása
  - Szép kártya: felhasználóbarát (mobil és asztali), mobilra optimalizált felület fejlesztése a Szép ügyfelei számára.

#### 5. Nem pénzügyi jelentés

Célunk, hogy növeljük a társadalomra gyakorolt pozitív hatásunkat, ami az üzleti alaptervekenyességünkhöz közel álló négy témát ölel fel: a környezet iránti felelősséget, a pénzügyi ismereteket, a vállalkozásösztönzést és az egészséget.

##### I. ESG

#### A K&H Csoport fenntarthatósági stratégiája

Az elsődleges fókusz a környezet védelmére és azon belül is a klímavédelemre helyezük. Az ENSZ éghajlati keretegyezményhez csatlakozva vállaltuk, hogy finanszírozott portfólióinkat, úgy alakítjuk, hogy azok szén-dioxid kibocsátása a Párizsi Egyezményben foglaltakkal összhangba kerüljön. A KBC csoport részeként publikus ágazati szintű szén-dioxid kibocsátási célokat tűztünk ki, melyeket figyelembe veszünk a döntéshozatalok és kockázatkezelési folyamatainkban is. Ezeket a célokat támogatva folyamatosan fejlesztjük termékeinket és szolgáltatásainkat. Finanszírozás terén helyi és uniós zöld keretrendszer(ek) szerinti finanszírozást nyújtunk lakossági és vállalati oldalon egyaránt, továbbá elérhető a piacon egyedi zöld jármű lízing termékek is. Jelentős a felelős befektetési alapon kezelt állományunk. A K&H biztosítói oldalról is zöld ösztönzőkkel motiválja ügyfeleit. Vállalati

Ügyfeleinket fenntarthatósági tárgyalások keretében támogatjuk a zöld átállás fontosságának jobb megértésében. Lakossági ügyfeleink számára pedig egy rezszi kalkulátort fejlesztettünk, ami testreszabottan segít az energiahatékony felújításoknál, illetve elérhető nálunk egyedülállóan agrár ügyfeleink számára karbonlábnyom kalkulátor is.

A közös KBC vállalatban foglaltak megvalósítására jött létre a KBC Fenntartható Pénzügyek Programja (KBC Sustainable Finance Programme) és ennek helyi leképezése a K&H Fenntarthatósági Program, amely összefogja a K&H Csoport magyarországi fenntarthatósági tevékenységét, képviseli a vállalat elkötelezettségét az országszerte megvalósuló aktivitások során. Feladatai: üzleti tevékenységek figyelemmel kísérése, fenntarthatósággal összefüggő adatgyűjtés, érintett vállalati ügyfelek téma iránti elkötelezettségének elősegítése, szabályozók felé történő jelentés, vállalati társadalmi felelősségvállalás.

A program 5 eleme:

- üzletpolitika, szervezeti kérdések, dolgozók bevonása
- fenntarthatósági adatok, mérőszámok
- fenntarthatóság kockázati kérdései
- ügyfeleink elkötelezése
- fenntarthatóság szociális kérdései, CSR, kommunikáció

### **Fenntarthatóság saját működésünkben**

Pénzügyi tevékenységein túl, fenntartható működésének részeként a K&H Csoport külön hangsúlyt fektet energiafelhasználása hatékonyságára. 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 pénzügyintézet 2015-höz képest drasztikusan, 80%-kal csökkenti a széndioxid-kibocsátását 2030-ig, ami jelenleg 72%-on áll.

- 2015-höz képest vízfogyasztásunk 67%-kal lett alacsonyabb
- 2023-ban 126.442 kWh áramot termeltünk napelemmel
- az összes energiafelhasználásunk 25%-kal lett kevesebb 2015-höz képest
- a hulladéklerakóra és hulladékégetőbe kerülő hulladékunk mennyisége 25%-kal csökkent a 2022. évhez képest
- folytattuk az ügyfélpontok energetikai korszerűsítését
- 2023-ban az autóflottában lévő hibrid állomány meghaladta a 410 darabot (az autósflotta 71%-a hibrid)

### **K&H a fenntartható agráriumért ösztöndíjpályázat**

2023-ban immár kilencedik alkalommal hirdettük meg a K&H a fenntartható agráriumért ösztöndíjpályázatot, amelynek célja, hogy anyagi támogatással segítse az agrárágazat fenntartható, hosszú távú fejlődését szem előtt tartó hallgatók tanulmányát, kutatómunkáját.

Az elmúlt 9 évben 427 tehetséges hallgató nyújtotta be színvonalas szakmai munkáját a K&H a fenntartható agráriumért ösztöndíjpályázatra. Közülük az idei nyertesekkel együtt 70-en kaptak összesen 13 millió forint támogatást kutatómunkájuk folytatásához, amelyek hozzájárulhatnak ahhoz, hogy a mezőgazdaság hatékonyabb, biztonságosabb és fenntarthatóbb legyen. Emellett idén második alkalommal különdíjjal ismertük el a legtöbb pályázót indító intézményt is, amelyet az Állatorvostudományi Egyetem vehetett át.

### **A fenntarthatóság hónapja**

Az év mind a 365 napján egyre többet teszünk a fenntarthatóságért, és a mindennapi működésünk során kiemelten kezeljük a fenntarthatóság ügyét, szeptember hónapját pedig kiemelten ennek a témának szenteljük. 2023-ban természetvédelem egyik leghitelesebb szervezetével, a Magyarországon több mint három évtizedes múlttal rendelkező WWF Magyarországgal kötöttünk együttműködési megállapodást. A partnerség keretében a biodiverzitás kap kiemelt szerepet. A WWF Magyarországgal aláírt együttműködési megállapodás alapján a program a természetes élőhelyek rekonstrukcióját fogja támogatni.

### **K&H hűsítő ligetek**

Folytattuk a 2022-ben elindított K&H hűsítő ligetek programunkat, amely célja, hogy fák és bokrok ültetésével növeljük a zöld növényzetet az oktatási intézmények udvarán, megismertetve a gyermekekkel azok jótékony hatásait és hozzájárulva a környezettudatosságra neveléshez. A programra pályázati úton jelentkezettek a köznevelési intézmények, a kiválasztott 100 nyertes intézmény udvarán összesen 555 fát és 1110 cserjét ültettünk el 2023. májusáig a 10 millió Ft

Alapítvány szakmai együttműködésével. A program az iskolák környezetvédelmi pedagógiai tanmenetébe is beépül, kiemelve, hogy milyen fontos a zöld felületek növelése a klímaváltozás elleni küzdelemben. Programunkat továbbfejlesztve novemberben elindítottuk K&H állatbarát ligetek kezdeményezésünket, amellyel még nagyobb hangsúlyt fektetünk a biodiverzitásra, hiszen a növények ültetése mellett még a madarakat, sünöket, rovarokat is becsalogatjuk az oktatási intézmények udvarára.

## **II. Pénzügyi edukáció**

### **K&H Vigyázz, kész pénz! pénzügyi vetélkedő**

A vetélkedő összhangban van a K&H társadalmi felelősségvállalási politikájával, amelynek szerves része a pénzügyi edukáció. A legfiatalabbak pénzügyi ismereteinek bővítése ugyanis hozzájárulhat ahhoz, hogy a gyerekek felnőttként már könnyebben tudjanak eligazodni a mindennapi pénzügyek, banki szolgáltatások, és immár a pénzügyi területre is betörő digitális innovációk rengetegében. A 13 év alatt eddig több mint 800 településről, közel 1900 iskola csapata, összességében majdnem 78 ezer diák vett részt a vetélkedőn. A 2022/2023-as tanévben megrendezett versenyen közel 9000 diák mérte össze tudását az őket felkészítő pedagógusok, szülők és mentorok segítségével. A 2022-23-es tanévben a verseny első három fordulója online került lebonyolításra, a döntőt viszont egy nagyszabású, személyes részvételű esemény keretében rendeztük meg.

### **Biztonságos bankolás**

Az online bankolási és fizetési megoldások előretörésével együtt megszorodtak és nagy variabilitásúvá váltak a digitális csalási kísérletek. A K&H szem előtt tartja ügyfelei biztonságát, ezért a technikai védelem biztosításán túl figyelmet fordít az ügyfelek biztonság tudatos viselkedésének elősegítésére.

A <https://www.kh.hu/digitalis-bankolas/biztonsagos-bankolas> oldalon a felhasználókra leselkedő leggyakoribb veszélyek és az azok elleni védekezés kerül bemutatásra. A felhasználók a témakörökre kattintva megismerkedhetnek az adathalászathoz, digitális bankoláshoz, azonnali fizetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó veszélyekkel, áttekinthetik a biztonsági szakemberek javaslatait, illetve képet kaphatnak azokról az alapvető tudnivalókról, amik segítségével megvédheti adatait és vagyonukat.

Az adathalászat rész (<https://www.kh.hu/digitalis-bankolas/adathalaszat>) reflektál napjaink leggyakoribb támadási formájára, a kimondottan a banki és ügyféladatok megszerzését célzó adathalászatra. Az oldalon ügyfeleink az általános adathalászatra utaló jeleken túl, tájékozódhatnak az elmúlt időszak jellemző forgatókönyveiről és csatornáiról, megismerhetik az ilyen típusú támadások elleni védekezés és bejelentés módját.

Az adathalászat szempontjából kiemelten kritikus időszakokban (pl, Karácsony, Húsvét) a K&H célzott hírrel hívja fel a figyelmet a veszélyekre, a széles kört érintő támadások esetén pedig a K&H által használt digitális csatornákon is figyelmeztetést kapnak az ügyfelek.

## **III. Vállalkozásösztönzés**

### **K&H családi vállalkozások kiválósági díja**

A K&H családi vállalkozások kiválósági díjat azért hoztuk létre, hogy elismerjük a magyar családi vállalkozások gazdasághoz való hozzájárulását, valamint társadalom iránti elkötelezettségét. 2023-ban is azokat díjaztuk, akik sikertörténetükkel további fejlődésre inspirálhatnak más családi cégeket is Magyarországon.

- 4 kategória
- 7 díjazott

### **K&H családi vállalatok klub**

A K&H családi vállalatok klubot azért hoztuk létre, hogy egy olyan bensőséges környezetben tudjanak a családi vállalatok tulajdonosai egymástól és szakmai előadóktól inspirálódni, ahol teljesen nyíltan beszélhetnek mind a családi, mind pedig a céges kihívásokról, sikereikről.

### **K&H NextGen akadémia**

A családi vállalkozások egyik legnagyobb kihívása, hogy hogyan tudják a lehető leghatékonyabb módon átadni a vállalatot a következő generációnak. Ennek a folyamatnak a támogatására indítottuk el nyolc éve a K&H NextGen akadémia programsorozatot, hogy olyan területeken nyújtsunk átfogó, inspiráló, kiegészítő tudást, amelyek a vállalat jövőbeli növekedését, fenntarthatóságát segítik.

**Start it @K&H**

A CSR alapon működő Start it @K&H inkubációs programunk iparági megkötés nélkül várja a nagy fejlődési potenciállal rendelkező, jellemzően korai fázisban lévő startupokat. Magyarország legnagyobb nagyvállalati inkubátoraként, inspirációs közösségként működő budapesti és győri irodájában 6-12 hónapon keresztül segíti őket termékfejlesztési és befektetéskeresési céljaik elérésében, tapasztalt mentorok támogatásával, valamint a K&H hazai- és nemzetközi kapcsolatrendszerével. A 2023 őszi, a fenntarthatóság környezeti- és társadalmi vonatkozásait fókuszba helyező legutóbbi kiválasztás alkalmával 16 csapat került be a programba, akik közül 4 fenntarthatósági startup, 6 pedig női alapítású.

#### **IV. Egészség**

##### **K&H gyógyvarázs műszerbeszerzési pályázat**

A K&H gyógyvarázs 2023-ban fennállásának 20. évfordulóját ünnepelte. Ebben az évben is meghirdettük műszerbeszerzési pályázatunkat, amely fókuszterülete az anyagcserebetegségek voltak. 2023-ban a zsűri tíz nyertes intézményt választott, amelyek összesen 20 millió forint értékben kaptak új, innovatív eszközöket annak érdekében, hogy minél pontosabban és gyorsabban tudják diagnosztizálni és kezelni a kis betegeket. A K&H gyógyvarázs programhoz kollégáink is csatlakoztak: karácsonyi felajánlásukból 2 intézményt támogattunk 2,2 millió forint értékű orvosi műszerekkel, a személyi jövedelemadó 1%-os felajánlásból pedig egy mentőállomás kapott 600 ezer forint értékű mentési eszközöket. Ezekkel együtt a program fennállása óta összesen 556 alkalommal 875 millió forint értékben adományoztunk innovatív műszereket a gyermekegészségügyi intézményeknek.

##### **K&H jövő gyógyítói díj**

A K&H gyógyvarázs 20. évfordulója apropójából meghirdettük K&H jövő gyógyítói pályázatunkat, amelyre a 40 év alatti, szívvel-lélekkel és innovatív technológiákkal gyógyító gyermekorvosok nyújthatták be jelentkezésüket. A felhívásra 81 pályázat érkezett. Közülük választotta ki a zsűri, a médiatámogatók, valamint a nagyközönség azt a 8 gyermekorvost, akik 3 kategóriában a K&H jövő gyógyítói díjban részesültek. A díjazottak 1,3 millió forintot kaptak fejenként, amiből 300 000 forintot kifejezetten továbbképzésükre fordíthatnak, hogy még több innovatív technológiát használva, még hatékonyabban gyógyíthassák a kis betegeket.

##### **K&H mozdulj!**

##### **Plogging**

A tavalyi nagy népszerűségnek örvendő K&H mozdulj! szemétszedő futás után 2023-ban is megrendeztük plogging eseményünket. A remek hangulatú közös testedzés alkalmával több mint 100 zacskónyi szemetet gyűjtöttünk össze a Duna-part pesti szakaszán szeptember közepén.

##### **Paralimpiai együttműködés**

A K&H 2024-ig, a párizsi paralimpiai játékokig a Magyar Paralimpiai Bizottság támogatója és a Magyar Paralimpiai Csapat Pénzintézete marad. A Bizottság támogatása mellett ebben az évben is támogattuk egyénileg is a kiemelkedő sportolókat, akik példát állítanak elénk elhivatottságból, elkötelezettségből. K&H mozdulj! paralimpiai ösztöndíjprogramunk keretében három kategóriában díjaztuk a magyar parasport kiválóságait: egy, a világversenyeken már eredményeket elért sportolót, egy jövőbeli reménységet, valamint egy segítőt. Ösztöndíjprogramunkkal szeretnénk hozzájárulni ahhoz, hogy legfontosabb feladataikra, a felkészülésre és az eredményes szereplésre összpontosíthassanak.

##### **E-sport**

Az e-sport a 21. század sportja, hiszen az e-sport világa számos hasonlóságot mutat a hagyományos sportokéval: fejleszti az elmét és fizikai erőnlétet is igényel. A sportnak ezen a területén is szeretnénk ezért példát mutatni az elhivatottság, az eltökéltség és a kiváló teljesítmény támogatásával, és már a kezdetektől felkarolni az e-sportban kibontakozni vágyó hazai tehetségeket.

Támogatottjaink:

- K&H Magyar Nemzeti E-sport Bajnokság (K&H MNEB)
- K&H Junior Rocket League Kupa
- K&H Egyetemi E-sport Kupa

#### **V. Felelősségvállalás a munkavállalók felé**

A K&H Csoport legfontosabb erőforrásának munkatársait tartja, és hisz abban, hogy csak egészséges, elégedett, kellően motivált, és magas szakmai tudással rendelkező munkavállalókkal lehet sikeres. Éppen ezért, a humán erőforrás menedzsment minden területén igyekszünk a munkavállalók

elvárásainak és a vállalat igényeinek összehangolását támogató környezetet teremteni, lehetőséget biztosítva a kollégák szakmai kiteljesedésére és a munkaidő és magánélet egyensúlyának megteremtésére.

- itt mindig van lehetőség a fejlődésre
- kollégáink több szakterületen is kipróbálhatják magukat és fejleszthetik képességeiket
- tapasztalt szakemberekkel, inspiráló vezetőkkel és innovatív digitális technológiákkal dolgozhatnak érdekes, szakmailag előremutató projekteken, ezzel a szakmai ismereteik is folyamatosan fejlődnek, értékálló tudással gyarapodnak
- lehetőséget adunk a kiteljesedésre, hogy munkatársaink azt végezzék, ami valóban érdekli őket, és amiben igazán jók, hisz így léphetnek előre és lehetnek sikeresek és elégedettek az életben
- támogatjuk a sokszínűséget, a generációk sikeres együttműködését, érték számunkra a lojalitás
- a munka és magánélet hatékony összehangolása érdekében több mint 1600 központi területen dolgozó munkatársunk számára 50%-ban otthoni munkavégzést teszünk elérhetővé, az ügyfélpontjainkon dolgozók pedig évi 13 nap keret erejéig a hálózatban végezhető feladatokat home office keretében teljesíthetik.

### **Esélyegyenlőség, nemek közti egyenjogúság**

Mindig is alapvető értékeink és szervezeti kultúránk része volt a nemek közötti egyenjogúság biztosítása, a kinevezési döntések kizárólag érdemi alapon történő meghozatala. Ahhoz, hogy minél szélesebb körben biztosítsuk a lehetőséget a fejlődésre, kiemelt támogatást szeretnénk nyújtani a tehetséges, vezetői potenciállal és ambícióval rendelkező női kollégáink számára. 2020. óta működtetjük a K&H meNŐk Karrieriskolát, melynek célja a női vezetőink továbbképzése. Működtetjük a K&H meNŐk női vezetői mentor programunkat, és #együtt a sokszínűségért önkéntes közösségünket támogatjuk nem csak női vezetőknek szóló kítűNŐk eseményünk megszervezésében. 2023-ban az előléptetésben részesült kollégáink 63,5%-a volt nő. 2023. jan. 1-től a K&H Csoport Országcsapatának ill. egyúttal a Bank Végrehajtó Bizottságának távozó tagja helyére is női felsővezetőt léptettünk elő.

### **Juttatások**

A K&H Magyarország egyik vezető pénzintézeteként arra törekszik, hogy a hazai piacon versenyképes díjazási rendszert alakítson ki és működtessen. Ennek érdekében folyamatosan gyűjtünk piaci információkat és javadalmazási rendszerünket versenytársainkéval is rendszeresen összehasonlítjuk. K&H dolgozói kedvezményekkel, támogatásokkal és 2023. évben rendkívüli juttatásokkal igyekeztünk teljessé tenni kollégáink életét. Lehetővé tettük a céges autók díjmentes hétfévi használatát tovább támogatva ezzel a kollégáink különböző élethelyzeteit. Szociálisan rászoruló munkavállalói és nyugdíjasai részére szociális segélyt biztosít bankcsoportunk.

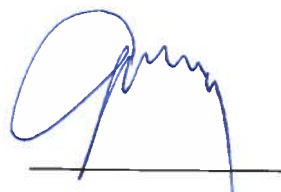
### **Kiváló munkakörülmények**

Kiváló minőségű munka és folyamatos szakmai fejlődés csak megfelelő körülmények között valósulhat meg, ehhez hozzájárulnak a központi épület modern, tágas belső kialakítása, kollaborációs terekkel és fókusz szobákkal, a munka jellegének megfelelően. A székházban kerékpár parkolók, pihenőszoba, egészségsarok 4 szobakeréppárral is rendelkezésre áll. 2023-ban is további lépéseket tettünk annak érdekében, hogy – azokban az esetekben, ahol a munkakör jellege megengedi – az otthoni munkavégzés lehetőségének biztosításával is támogassuk a munka és magánélet egyensúlyának megteremtését. Minden munkavállaló számára okostelefont és laptopot biztosítottunk a távoli eléréshez. Elérhető továbbá online, illetve telefonos, mentálhigiénés konzultáció minden olyan munkatársunk számára, akinek igénye van rá.

Budapest, 2024. április 17.



Guy Libot  
Vezérigazgató



Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője