



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

KONSZOLIDÁLT ÉVES JELENTÉS

2023. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Konszolidált éves beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Konszolidált eredménykimutatás

Konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatás

Konszolidált mérleg

Konszolidált saját tőke változása

Konszolidált cash flow kimutatás

Konszolidált kiegészítő melléklet

Konszolidált üzleti jelentés

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**KONSZOLIDÁLT 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

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a K&H Bank Zrt. (a „Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amelyek a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből — melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és tőke összesen egyező végösszege 5 606 468 millió Ft —, valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatásból — melyben a tárgyévi átfogó jövedelem összesen 151 724 millió Ft nyereség —, konszolidált saját tőke változásából, konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számvetési politika információkat és magyarázó információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2023. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről és konszolidált cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvetésről szóló 2000. évi C. törvénynek („számvetési törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált 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 felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és 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>Csoport lényegességi szint</i>	A Csoport könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 4 950 millió Ft
<i>Csoportkönyvvizsgálat hatóköre</i>	A Társaságon, mint anyavállalatot kívül egyéb leányvállalatot nem vontuk be a könyvvizsgálatba, mivel a Társaság a teljes Csoport konszolidált adózás előtti eredményének 95%-át, a konszolidált mérlegfőösszegének pedig 98%-át teszi ki.
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</i>	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek értékvesztése

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük a konszolidált 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 felülvizsgálásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

Lényegesség

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

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve a konszolidált 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 a konszolidált 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 konszolidált adózás előtti eredménye átlagának 5%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk a konszolidált adózás előtti eredményt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, a konszolidált pénzügyi kimutatások felhasználói a Csoport teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. Megítélésünk szerint az utolsó három év konszolidált adózás előtti eredményének átlaga kevésbé fluktuál, és emiatt stabilabb lényegességi szintet eredményez, mintha csak a tárgyévi konszolidált adózás előtti eredményt vennék figyelembe a kalkuláció során. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 5%-os arányt vettük figyelembe, amely összhangban van a szektorban működő profitorientált társaságok esetében alkalmazott aránnyal.

A Csoport könyvvizsgálatának hatóköre

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

Egy leányvállalatot sem azonosítottunk, amely beszámolóját a könyvvizsgálatba bevontuk, mert a Csoport szempontjából mérete alapján jelentős, vagy kockázatossága miatt megítélésünk szerint indokolt a bevonása.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált 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 2 086 466 M Ft, ami az összes eszköz 37%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 37 180 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.3 pontjában, valamint a 16., 22., 24. és a 43.4-43.5 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.

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

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

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

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

A modellezési módszertanokat múltbeli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket és iparágakat – csökkentheti 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.

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 Csoport 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., 16., 22., 24. és 43.4-43.5 pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* és az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek* előírásaival összhangban vannak-e.

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

Egyéb információk: a konszolidált üzleti jelentés

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált 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 a konszolidált 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 felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van egyéb más jogszabály, annak vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítsa.

Mivel a Társaság konszolidált pénzügyi kimutatásokat készít, közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősülő anyavállalat, és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így a konszolidált üzleti jelentésében a konszolidálásba bevont vállalkozásokra vonatkozóan a 95/C. §, illetve a 134. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkozunk kell arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. §, illetve a 134. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

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

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

A konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. §, illetve a 134. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoport 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 Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a konszolidált 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 Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, 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 könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között

megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.

- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a Csoport könyvvizsgálatának irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált 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 Csoport első alkalommal 2016. április 28-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételten jóváhagyásra került, 8 év folyamatos megbízást eredményezve.

Budapest, 2024. április 24.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Könczöl Enikő'.

Könczöl Enikő

Üzletárs

Kamarai tag könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: 007367

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Nyilvántartásba vételi szám: 001464

TARTALOMJEGYZÉK A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

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

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

2.3.19.1 Rövid távú munkavállalói juttatások	35
2.3.19.2 Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	35
2.3.20 Adó jellegű kifizetések	35
2.3.21 Nyereségadók	36
2.3.22 Értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök, az elidegenítési csoportokhoz kapcsolódó kötelezettségek	36
2.3.23 Letétkezelésre átvett eszközök	37
2.3.24 Működési szegmensek	37
2.3.25 Beszámolási időszak utáni események	37
2.4 A számviteli politika változásai	38
2.4.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása	38
2.4.2 Új számviteli kiadványok	39
2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei	39
2.6 Változások az alkalmazott becslésekben	40
2.7 Változások a megjelenítésben	40
3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM	41
4 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK	44
5 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	47
6 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTELEK	48
7 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE	49
8 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKRE ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT NYERESÉGE / (VESZTESÉGE)	49
9 – OSZTALÉK BEVÉTEL	50
10 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN TARTOTT ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG / (VESZTESÉG)	50
11 – EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK	50
12 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	51
13 – BANKADÓ	52
14 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	53
15 – NYERESÉGADÓ	54
16 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA	55
17 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	66
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA	67
19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE	70
20 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	79
21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS	80
22 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS	82
23 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS	91
24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS	92
25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK	106
26 – EGYÉB ESZKÖZÖK	115
27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	116
28 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK	117
29 – TÁRGYI ESZKÖZÖK	119
30 – IMMATERIÁLIS JAVAK	121
31 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE	122
32 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	122
33 – JEGYZETT TŐKE	123
34 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG	123
35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN	124
36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	127
37 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK	131
38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	134
39 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	141

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

40 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	142
41 – LEÁNYVÁLLALATOK	143
42 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	144
43 – KOCKÁZATKEZELÉS.....	145
43.1 Általános tudnivalók.....	145
43.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése	147
43.3 Piaci kockázat.....	155
43.4 Hitelezési kockázat.....	158
43.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance)	176
43.6 Működési kockázat.....	185
44 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS.....	186

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

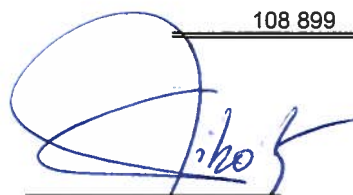
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2023	2022
Kamat és kamatjellegű bevételek	5	582 134	357 888
Effektív kamat módszerrel számolt kamat bevétel	5	411 761	278 884
Egyéb kamatjellegű bevétel	5	170 373	79 004
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	5	(385 377)	(195 489)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel	5	196 757	162 399
Díj és jutalék bevételek	6	122 384	106 937
Díj és jutalék ráfordítások	6	(33 139)	(26 378)
Nettó díj és jutalék bevétel	6	89 245	80 559
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	7	21 768	22 227
Deviza átvértékelés		13 548	20 075
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	8	(451)	(2 048)
Osztalék bevétel	9	10	14
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítéséből származó nyereség / (veszteség)	10	279	(133)
Eladásra tartott eszközök értékesítéséből származó nyereség		-	15
Egyéb bevétel	11	2 480	2 857
Egyéb ráfordítás	11	(1 498)	(931)
Bevételek összesen		322 138	285 034
Működési költségek értékvesztés nélkül		(182 207)	(165 487)
Személyi jellegű ráfordítások	14;38;39	(40 585)	(37 538)
Általános adminisztratív költségek	12	(82 187)	(78 485)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése	29;30	(16 488)	(15 826)
Bankadó	13	(42 947)	(33 638)
Értékvesztés		(1 323)	(14 154)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökre	24	2 934	(11 932)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökre	23	(104)	18
Egyéb, nem pénzügyi eszközök	24	(4 153)	(2 240)
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	3	(11 063)	(24 223)
Adózás előtti eredmény		127 545	81 170
Nyereségadó	15	(18 646)	(13 555)
Adózott eredmény		108 899	67 615

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


Guy Liptó
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője,
az Igazgatóság tagja


KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2023	2022
Adózott eredmény		108 899	67 615
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás			
Az eredménybe átfordítható elemekre:			
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		9 261	(5 005)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	27	(1 002)	542
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékvesztés nyeresége / (vesztesége)	23	104	(18)
Értékesítés nyeresége / (vesztesége)	8	451	2 048
Halasztott adó	27	(60)	(220)
Cash flow fedezeti ügyletek			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	25	37 156	(30 928)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	27	(3 344)	2 784
Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe			
Realizált adó előtti nyereség / (veszteség)	7;25	99	51
Halasztott adó	27	(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	27	(20)	74
Meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuáriusi nyereség / (veszteség)			
	39	8	(15)
Halasztott adó	27	(1)	1
Egyéb átfogó jövedelem összesen		42 825	(30 298)
Átfogó jövedelem összesen		<u>151 724</u>	<u>37 317</u>

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


 Guy Libot
 Vezérgazgató,
 az Igazgatóság tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője,
 az Igazgatóság tagja

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

	Kiegészítő melléklet	2023	2022
Adatok millió Ft-ban			
ESZKÖZÖK			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		1 307 058	1 169 737
Készpénz		78 954	72 113
Készpénz egyenlegek központi bankoknál	16;19;21	1 166 774	1 085 791
Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	16;19;21	61 330	11 833
Pénzügyi eszközök		4 162 143	4 422 703
Kereskedési célú eszközök	16;19;21;25	73 760	204 387
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	16;19-21	330 460	272 012
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	16;19;21	163 882	36 622
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök	16;19;21	3 464 184	3 703 299
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	17	13 893	25 549
Fedezeti célú származékos ügyletek	19;21;25	129 857	206 383
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	25	(68 369)	(174 648)
Adókövetelések		2 978	6 959
Nyereségadóból származó követelések		22	40
Halasztott adókövetelés	27	2 956	6 919
Befektetési célú ingatlanok	28	264	502
Tárgyi eszközök	29	47 186	45 871
Immateriális javak	30	96 657	75 460
Egyéb eszközök	26	58 551	40 111
Eszközök összesen		<u>5 606 468</u>	<u>5 586 695</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS TŐKE			
Pénzügyi kötelezettségek		4 995 261	5 283 427
Kereskedési célú kötelezettségek	16;19;21	72 480	160 141
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	16;19-21	58 541	13 597
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	16;19;21	4 740 977	4 841 528
Fedezeti célú származékos ügyletek	16;19;21;25	123 263	268 161
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	25	(45 288)	(189 356)
Adókötelezettségek		4 842	2 579
Nyereségadóból származó kötelezettségek		4 837	2 579
Halasztott adókötelezettségek	27	5	-
Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	24;31	5 986	4 656
Egyéb kötelezettségek	32	70 416	61 862
Kötelezettségek összesen		<u>5 031 217</u>	<u>5 163 168</u>
Jegyzett tőke	33	140 978	140 978
Árszó		48 775	48 775
Felhalmozott eredmény		341 581	243 551
Egyéb tartalékok		43 917	(9 777)
Saját tőke összesen	34;44	575 251	423 527
Kötelezettségek és tőke összesen		<u>5 606 468</u>	<u>5 586 695</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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA


Adatok millió Ft-ban

	Egyéb tartalékok						Felhalmozott eredmény	Saját tőke Összesen
	Jegyzett tőke	Árszó	Általános tartalék	Értékpapírok átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Egyéb átértékelési tartalék		
2022								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	40 169	(763)	(24 630)	59	236 022	440 610
Átvezetés átértékelési tartalékból eredménytartalékba (kieg. mell. 8)	-	-	-	(1 077)	-	-	1 077	-
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	67 615	67 615
Konszolidált egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(2 186)	(28 098)	(14)	-	(30 298)
Konszolidált átfogó jövedelem összesen	-	-	-	(2 186)	(28 098)	(14)	67 615	37 317
Osztalék fizetése	-	-	-	-	-	-	(54 400)	(54 400)
Átvezetés általános tartalékba	-	-	6 763	-	-	-	(6 763)	-
Változások összesen	-	-	6 763	(3 263)	(28 098)	(14)	7 529	(17 083)
Egyenleg az időszak végén	<u>140 978</u>	<u>48 775</u>	<u>46 932</u>	<u>(4 026)</u>	<u>(52 728)</u>	<u>45</u>	<u>243 551</u>	<u>423 527</u>
Ebből:								
részvények átértékelési tartaléka	-	-	-	504	-	-	-	504
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 16)	-	-	-	(4 531)	-	-	-	(4 531)
2023								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	46 932	(4 026)	(52 728)	45	243 551	423 527
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	108 899	108 899
Konszolidált egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	8 916	33 902	7	-	42 825
Konszolidált átfogó jövedelem összesen	-	-	-	8 916	33 902	7	108 899	151 724
Átvezetés általános tartalékba	-	-	10 869	-	-	-	(10 869)	-
Változások összesen	-	-	10 869	8 916	33 902	7	98 030	151 724
Egyenleg az időszak végén	<u>140 978</u>	<u>48 775</u>	<u>57 801</u>	<u>4 890</u>	<u>(18 826)</u>	<u>52</u>	<u>341 581</u>	<u>575 251</u>
Ebből:								
részvények átértékelési tartaléka	-	-	-	667	-	-	-	667
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 16)	-	-	-	4 223	-	-	-	4 223

Az egyéb átértékelési tartalék a saját hitelkockázathoz kapcsolódó kiigazításokat és a meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuáriusi eredményt tartalmazza. 2023-ban a Csoport nem fizetett osztalékot. (2022-ben a Csoport 54 400 millió Ft osztalékot fizetett). 2022-ben a törzsrészvényekre fizetett osztalék 0,385876 forint/részvény volt. A törzsrészvényekre vonatkozó javasolt osztalékról további információkat a 44-os kiegészítő melléklet tartalmaz.

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


 Guy János
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője,
 az Igazgatóság tagja

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2023	2022
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Adózás előtti eredmény		127 545	81 170
Módosító tételek:			
Kamat és kamatjellegű bevétel	5	(582 134)	(357 888)
Kamat és kamat jellegű ráfordítás	5	385 377	195 489
Értékpapírok átértékelési tartalékából az eredménybe átvzetett nettó összeg	8	(555)	(2 030)
Cash flow fedezeti tartalékából az eredménybe átvzetett nettó összeg	7	(99)	(51)
Tárgyi eszközök, immateriális javak, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	29;30	20 756	18 070
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	11	(519)	(668)
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye	11	(136)	(261)
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	3	11 063	24 223
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztésének változása*	24	(2 934)	11 932
Egyéb céltartalékok változása	31	487	685
Nem realizált átértékelési különbözet		16 384	(18 828)
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		(24 765)	(48 157)
Kereskedési célú eszközök változása		107 828	(85 354)
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		(6 155)	(65 235)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		(117 111)	24 588
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök változása		(284 570)	(235 765)
Egyéb eszközök változása		(181 195)	219 772
Működési eszközök változása		(481 203)	(141 994)
Kereskedési célú kötelezettségek változása		(70 608)	78 302
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		(100 018)	7 944
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása		48 297	159 330
Egyéb kötelezettségek változása		265 439	(210 031)
Működési kötelezettségek változása		143 110	35 545
Fizetett nyereségadó		(19 115)	(13 752)
Kapott kamat		586 278	339 149
Fizetett kamat		(412 298)	(158 855)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		(207 993)	11 935

*Tartalmazza a hitelekre és függő kötelezettségekre képzett céltartalékot.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK****2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kiegészítő melléklet</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok beszerzése		(75 152)	(10 680)
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok lejáratát követően befolyt összeg		107 043	86 127
Társult vállalkozásoktól kapott osztalék		10	14
Immateriális javak beszerzése	30	(34 529)	(26 842)
Tárgyi eszközök beszerzése	29	(8 849)	(8 934)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	29	504	891
Befektetési célú eszközök és elidegenítési csoportok értékesítéséből származó bevétel		-	82
Befektetési célú ingatlanok beszerzése	28	-	(42)
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből befolyó összeg	28	347	694
		<u>(10 626)</u>	<u>41 310</u>
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		(10 626)	41 310
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Jelzáloglevél tőkötörlesztése		(99 810)	-
Jelzáloglevél kibocsátás		85 000	15 000
Lízingkötelezettségek kifizetése		(3 503)	(3 337)
Fizetett osztalék		-	(54 400)
		<u>(18 313)</u>	<u>(42 737)</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		(18 313)	(42 737)
PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA			
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)		(236 931)	10 508
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		(485)	1 643
Pénzeszközök állománya év elején		1 334 570	1 322 419
		<u>1 097 154</u>	<u>1 334 570</u>
Pénzeszközök állománya a periódus végén		1 097 154	1 334 570

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2023	2022
PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		1 307 058	1 169 737
Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	16	22 618	500 766
Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	16	(232 522)	(335 933)
Pénzeszközök összesen		<u>1 097 154</u>	<u>1 334 570</u>


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

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

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



Guy Libot
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője,
az Igazgatóság tagja

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („K&H Bank Zrt.” vagy a „Bank”) Magyarországon létrehozott és bejegyzett részvénytársaság. A K&H Bank és leányvállalatai (a továbbiakban a „Csoport”) a banki szolgáltatások teljes skáláját nyújtják a 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.

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

A Bank és a Csoport a hatályos jogszabályok szerint könyvvizsgálatra kötelezett.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA

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

2.1 A konszolidált beszámoló készítésének alapja

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

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

A számviteli politika konzisztens a korábbi években alkalmazottal.

2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2017. január 1-jétől a K&H Bank a magyar számviteli szabályok helyett az IFRS-eket alkalmazza törvényi célokra.

2.1.2 A konszolidáció alapjai

A konszolidált pénzügyi beszámoló tartalmazza a Csoport, valamint mindazon vállalkozások pénzügyi beszámolóit, amelyek felett a Csoport a 2023. december 31-i állapot szerint kontrollt gyakorolt. A Bank és az irányítása alá tartozó vállalkozások együtt alkotják a „Csoport”-ot. Feltételezhető a kontroll megléte, ha a következő feltételek egyszerre teljesülnek:

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

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

A Csoport leányvállalatai és társult vállalkozásai e kiegészítő melléklet 41-es kiegészítő mellékletben kerülnek bemutatásra.

2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések

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

A pénzügyi instrumentumok valós értéke

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

Ha a konszolidált mérlegben kimutatott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értéke nem állapítható meg az aktív piac segítségével, a valós érték meghatározására különböző értékelési technikák alkalmazhatóak, például a matematikai modellek, amelyek az elérhető piaci információkon alapulnak. Ha azonban nincsenek ilyen adatok, a valós érték megállapítása becsléssel történik. A becslés során a Csoport figyelembe vesz likviditási szempontokat és egyéb olyan változókat, mint korreláció és volatilitás a hosszabb lejáratú derivatíváknál. A valós érték kalkuláció során alkalmazott becslések érzékenységeről bővebb információ a 19-es és 43.3-as kiegészítő mellékletben található.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja az amortizált bekerülési értéken valamint egyéb átfogó eredménnyel szemben valósértéken értékelt pénzügyi eszközöket, a függő illetve jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Csoport abban az esetben, amikor a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei adódnak, és a hasonló hitelfelvevőkre vonatkozóan kevés múltbeli adat áll rendelkezésére, az értékvesztés, illetve a céltartalék összegének megállapításához saját döntési tapasztalataira támaszkodik. A Csoport becsléseket alkalmaz a jövőbeli cash flow-ra azokban az esetekben is, amikor bizonyos adóscsoportokra vonatkozóan változás történik azok fizetési képességében, hajlandóságában, az őket érintő gazdasági feltételekben, és ezek veszteséget okozhatnak a Csoport eszközeiben. A becslés a múltbeli veszteségek tapasztalatai alapján valamint előretekintő makroökonómiai paraméterek figyelembevételével kerül elvégzésre a hitelek és követelések azon csoportjaira vonatkozóan, amelyeknél az eszközök hitelkockázati jellemzője és az értékvesztés objektív bizonyítékai hasonlóak. Részletes információk a konszolidált pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 24-es fejezetében, a makroökonómiai szcenáriók pedig a 43.4-es kiegészítő mellékletben találhatóak.

Amennyiben a múltbeli veszteségek tapasztalatai nem tükrözik megfelelően egy kockázati esemény sajátosságait, a Csoport 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 megemlítendő bizonytalansági tényezőként a konszolidált pénzügyi beszámolóban. Részletes információk a konszolidált pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 31-es fejezetében találhatóak.

2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása

2.3.1 Devizaátváltás

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.2 Pénzügyi eszközök

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

2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése

2.3.2.1.1 Megjelenítés

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

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

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

2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás

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

Különleges esetekben, mint például a repo megállapodások és az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó megállapodások esetén, a Csoport a kockázatok és a hasznok átadását a megfelelő tények és körülmények, illetve az előre meghatározott visszavásárlási ár alapján értékeli. Ilyen esetekben, ha a Csoport lényegében az összes kockázatot és hasznot megtartotta, a pénzügyi eszközt nem kell kivezetni, hanem a kapcsolódó ellenértéket vagy kapott pénzügyi eszközt egy különálló pénzügyi kötelezettségként kell bemutatni. Azon folytatólagos kitettséget jelentő kivezetéseket, melyek vonatkozásában garancia került kibocsátásra, az eredeti bekerülési érték és a Csoporttól követelhető maximum visszafizetés összege közül az alacsonyabbikon kell értékelni.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Repo és fordított repo megállapodások

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

Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele

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

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

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

Újratárgyalt ügyletek

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Újratárgyalt hitelek kivezetése

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

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

2.3.2.1.3 Leírás

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

2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása

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

2.3.2.2.1 Besorolás és értékelés - Adósságinstrumentumok

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

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

FVPL kategóriába kell sorolni azokat az adósságinstrumentumokat, amelyek esetében:

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

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

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

2.3.2.2.2 Üzleti modell értékelés

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

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

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

2.3.2.2.3 Szerződéses pénzáramok értékelése (SPPI)

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

2.3.2.2.4 Átsorolás

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

2.3.2.2.5 Besorolás és értékelés - Tőkeinstrumentumok

A tőkeinstrumentumok az alábbi értékelési kategóriákba sorolhatóak:

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

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

2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Kereskedési derivatívák

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

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

Fedezeti derivatívák

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

2.3.2.3 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája

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

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Változások a valós érték hierarchiában

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

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

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

2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés

2.3.3.1 Nem-teljesítés fogalma

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

- a hitelképesség jelentős romlása;
- az eszköz kamatelhátrólását 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 Csoport végső indikációként (backstop) alkalmazza a 90 nap vagy annál régebbi késétségi állapotot. Ebben az összefüggésben a Csoport ezt a végső indikációt használja annak biztosítására, hogy a nem-teljesítő eszközök megfelelően azonosításra kerüljenek.

2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell

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

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

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

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

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

2.3.3.3 Hitelkockázat jelentős növekedése a kezdeti megjelenítés óta

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

2.3.3.3.1 Többszintű megközelítés – kötvényportfólió

A kötvényportfólió esetében az MTA három csoportból áll:

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.3.3.2 Többszintű megközelítés – hitelportfólió

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

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

A várható hitelezési veszteséggel szembeni elvárások:

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

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

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

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

A Csoport az ECL kiszámításánál három különböző előretekintő makrogazdasági forgatókönyvet figyelembe vesz, amelyekhez különböző súlyozást rendel (lásd a 43. számú kiegészítő melléklet). Az alap makrogazdasági forgatókönyv a Csoport becslése a legvalószínűbb kimenetelre, ez a forgatókönyv elsődleges információként szolgál más belső és külső célokra.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Az ECL mérésének maximális időtartama a maximális szerződéses időtartam (beleértve a hosszabbítást is). Ez alól kivételt jelentenek azok a pénzügyi eszközök, amelyek lehívott és még le nem hívott, igény szerint rendelkezésre álló összegeket tartalmaznak, és amelyek esetében a Csoportnak szerződéses joga - arra vonatkozóan, hogy a lehívott összeg visszafizetését kérje, megszüntesse a le nem hívott összegre a kötelezettségvállalást - nem korlátozza a hitelkockázatnak a szerződéses időszakon túli 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 Csoport 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 konszolidált mérlegben a korrigált effektív kamatláb (credit adjusted EIR) alkalmazásával. A követő értékelés során az élettartam alatti ECL változásai a konszolidált eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra. A kedvező változásokat értékvesztés visszairásként kell megjeleníteni, akkor, ha a beszámolási időszakban az élettartam alatti ECL alacsonyabb, mint a kezdeti megjelenítéskori élettartam alatti ECL.

2.3.4 Pénzeszközök

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

2.3.5 Pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken

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

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

2.3.5.3 Pénzügyi kötelezettség – pénzügyi garanciaszerződés

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

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

2.3.6 Beszámítás

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

2.3.7 Fedezeti elszámolás

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

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

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

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

2.3.8 Lízingügyletek

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.8.1 Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

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

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

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

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

2.3.8.2 Csoport, mint lízingbe adó

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

2.3.9 Tőkeelemek (Tartalékok)

A Csoport konszolidált mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

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

2.3.10 Törzsrészcények osztaléka

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

2.3.11 Részvény alapú juttatások

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.12 Befektetési célú ingatlanok

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

2.3.13 Ingatlanok, gépek és berendezések (Tárgyi eszközök)

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

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

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

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

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

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

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

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

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

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

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

2.3.14 Immateriális javak

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

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

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.15 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

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

2.3.16 Független kötelezettségek

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

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

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

2.3.17 Céltartalékok

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

2.3.18 Bevételek elszámolása

2.3.18.1 Nettó kamat és egyéb kamatjellegű bevétel

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

Az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok esetében a kamatbevétel kiszámítása az eszköz ECL számítás során használt besorolásától függ. Az 1. és 2. szakaszban szereplő eszközök esetében a kamatelszámolás a bruttó könyv szerinti értéken alapul, míg 3. szakaszban lévő 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.

2.3.18.2 Nettó díj és jutalék bevétel

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

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

A hitelezési tevékenység egyéb díjai a hitelezésből és a pénzügyi lízingszerződésekből származó olyan díjak, amelyek nem tekinthetők az effektív kamatláb részének, és ezért azokat az IFRS 15 szabályai szerint kell elszámolni. Kivételt jelent ez alól a pénzügyi garanciákkal kapcsolatos bevétel, melyek esetében az IFRS 9 szabályai szerint kell eljárni. Ezek a díjak jellemzően a hitelekhez kapcsolódó díjak, például a hitel-ügyintézési díj vagy az előtörlesztési díj. A Csoport olyan díjakat is elszámol bevételeként, 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 százalékaiban kerül meghatározásra. A nyújtott szolgáltatások feltételei egyértelműek, és a bevétel általában egy adott időpontban kerül elszámolásra, amikor a tényleges szolgáltatás teljesül vagy átadásra kerül az ügyfélnek. Ez alól kivételt jelentenek a pénzügyi garanciák, amelyekre a kapott díjakat adott időszak alatt kell elszámolni a pénzügyi garancia lejáratáig.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.19 Munkavállalói juttatások

2.3.19.1 Rövid távú munkavállalói juttatások

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

2.3.19.2 Munkaviszony megszűnése utáni juttatások

A Csoport 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 Csoport az alábbiak szerint számolja el:

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

2.3.20 Adó jellegű kifizetések

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.21 Nyereségadók

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.23 Letétkezelésre átvett eszközök

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

2.3.24 Működési szegmensek

A működési szegmens a gazdálkodó egység olyan komponense:

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

A szegmensinformációk kizárólag a konszolidált pénzügyi kimutatásokban kerülnek bemutatásra. A Csoport működési szegmensekre vonatkozó közzététele az 4-ös kiegészítő mellékletben található.

2.3.25 Beszámolási időszak utáni események

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4 A számviteli politika változásai

2.4.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása

Az alábbi módosításokat a Csoport 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 Csoport 2023 folyamán felülvizsgálta a számviteli politika közzétételeit, és a módosított követelményeket a 2023-as pénzügyi kimutatásaiban alkalmazta.
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 Csoport által kibocsátott nem pénzügyi garanciák tekintetében a Csoport felülvizsgálatot végzett, és arra a következtetésre jutott, hogy a teljesítési garanciákat az IFRS17 hatálybalépésének időpontját követően is hitelgaranciaként kell elszámolni.
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.2 Új számviteli kiadványok

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

A hivatkozott standardok és módosítások listája a következő:

- IFRS 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 Csoport 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 13-as kiegészítő melléklet).

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

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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 fizetéseképtelensége miatt a befektetőket érő vagyoni károk részbeni kompenzálását biztosítsa. A tagok éves díjat fizetnek az alapnak, melyet a Csoport év elején egy összegben számol el az IFRIC 21 előírása alapján.

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

2.6 Változások az alkalmazott becslésekben

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

A számviteli becslések felülvizsgálatát abban az időszakban számolja el a Csoport, 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 24-es 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 24-es kiegészítő melléklet és a konszolidált eredménykimutatás egyeztetetősége érdekében a 24-es 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.

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 adósok 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 tőketörlesztésekkel 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 Csoportnak veszteséget kellett elszámolnia az eredményében az elhalasztott fizetések időértéke miatt.

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

KONSZOLIDÁLT 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-eknek 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 Csoport mérlegében a hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként jelenik meg, a Csoport eredménykimutatásában pedig a módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön soron.

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>		<u>Értékvesztés</u>		<u>Könyv szerinti érték összesen</u>	<u>Moratórium-ban lévő hitelek aránya %</u>
	<u>Teljesítő</u>	<u>Nem teljesítő</u>	<u>Teljesítő</u>	<u>Nem teljesítő</u>		
Hitelek és előlegek* 2023. december 31-én						
Vállalatok	43 931	1 254	(163)	(150)	44 872	3,39
ebből: kis- és közepes vállalkozások	41 775	1 254	(147)	(150)	42 732	5,38
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
Összesen	47 427	1 254	(205)	(150)	48 326	3,84

*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.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

Az alábbi táblázat a Csoport moratórium alatt álló hitelállományát mutatja be 2022. december 31-én.

	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						
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 tábla 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.

4 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK

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

Az ügyfél szegmensek meghatározásai:

Lakosság: magánszemélyek, 300 millió Ft alatti éves forgalommal rendelkező vállalkozók és vállalatok. A Csoport által nyújtott szolgáltatások: hitelek és finanszírozási termékek, betétek és egyéb megtakarítási termékek, tranzakcionális és lízing szolgáltatások, stb.

Vállalat: 300 millió Ft feletti éves forgalommal rendelkező vállalatok, önkormányzatok és kapcsolódó vállalatok, strukturált- és projekt finanszírozás és pénzügyi szektorba tartozó intézmények. Szolgáltatások: hitelek és egyéb hiteljellegű termékek, betétek és tranzakcionális szolgáltatások, lízing szolgáltatások, stb.

Piaci kereskedés: a piaci szolgáltatások közé tartozik a Csoport kereskedési könyveiben szereplő aktív piaci pozíció és kockázatvállaláshoz tartozó minden tevékenység.

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

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

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

4 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK (folytatás)

Szegmens információ ügyfél szegmensek alapján 2023-ra vonatkozóan:

Adatok millió forintban

	Lakosság	Vállalat	Piaci kereskedés	Általános igazgatás	Összesen
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	75 040	83 725	180	37 812	196 757
Effektív kamat módszerrel számolt nettó kamat bevétel / (ráfordítás)	60 126	78 664	(155)	147 515	286 150
Egyéb nettó kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	14 914	5 061	335	(109 703)	(89 393)
Nettó díj és jutalék bevétel	57 466	32 021	750	(992)	89 245
Befektetési szolgáltatások	12 108	215	750	(931)	12 142
Letétkezelési szolgáltatások	1 146	1 877	-	268	3 291
Hitel és garancia díjak	1 369	6 869	-	25	8 263
Projekt finanszírozás	-	35	-	-	35
Pénzforgalom és számlavezetés	41 959	32 856	-	(8)	74 807
Bankkártya szolgáltatások	16 311	1 126	-	-	17 437
Egyéb	6 280	125	-	4	6 409
Díj és jutalék bevétel összesen	79 173	43 103	750	(642)	122 384
Befektetési szolgáltatások	(207)	(165)	-	(284)	(656)
Hitel és garancia díjak	(1 743)	(5 369)	-	104	(7 008)
Ügynöki jutalék	(1 061)	(4)	-	(8)	(1 073)
Strukturált finanszírozás	(5)	(73)	-	(10)	(88)
Pénzforgalom és számlavezetés	(3 100)	(4 667)	-	(214)	(7 981)
Bankkártya szolgáltatások	(8 213)	(583)	-	-	(8 796)
Biztosítási díjak	(5 030)	(158)	-	-	(5 188)
Egyéb	(2 348)	(63)	-	62	(2 349)
Díj és jutalék ráfordítás összesen	(21 707)	(11 082)	-	(350)	(33 139)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és devizaátértékelés	10 129	13 541	16 795	(5 149)	35 316
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	38	58	-	(547)	(451)
Osztalék bevétel	-	-	-	10	10
Egyéb nettó bevétel	(767)	106	-	1 643	982
Eladásra tartott eszközök elidegenítéséből származó nyereség	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt, eszközök értékesítéséből származó nyereség	(285)	-	-	564	279
Bevételek összesen	141 621	129 451	17 725	33 341	322 138
Működési költségek	(117 196)	(57 534)	(3 625)	(3 852)	(182 207)
Értékvesztés	8 470	(3 809)	-	(5 984)	(1 323)
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	(9 745)	(1 318)	-	-	(11 063)
Üzletrész értékesítés eredménye	-	-	-	-	-
Adózás előtti eredmény	23 150	66 790	14 100	23 505	127 545
Nyereségadó	(5 055)	(8 067)	(1 609)	(3 915)	(18 646)
Szegmens eredmény	18 095	58 723	12 491	19 590	108 899
Eszközök összesen	1 172 170	1 733 679	73 760	2 626 859	5 606 468
Források összesen	1 929 648	2 291 464	81 006	1 304 350	5 606 468

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

4 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK (folytatás)

Szegmens információ ügyfél szegmensek alapján 2022-re vonatkozóan:

Adatok millió forintban

	Lakosság	Vállalat	Piaci keresked és	Általános igazgatás	Összesen
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	70 203	61 513	997	29 686	162 399
Effektív kamat módszerrel számolt nettó kamat bevétel / (ráfordítás)	60 424	58 521	585	105 023	224 553
Egyéb nettó kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	9 779	2 992	412	(75 337)	(62 154)
Nettó díj és jutalék bevétel	51 589	29 622	555	(1 207)	80 559
Befektetési szolgáltatások	9 423	210	551	(707)	9 477
Letétkezelési szolgáltatások	937	1 550	4	86	2 577
Hitel és garancia díjak	1 680	4 958	-	97	6 735
Projekt finanszírozás	-	39	-	-	39
Pénzforgalom és számlavezetés	37 714	29 480	-	(10)	67 184
Bankkártya szolgáltatások	14 389	1 109	-	1	15 499
Egyéb	5 311	99	-	16	5 426
Díj és jutalék bevétel összesen	69 454	37 445	555	(517)	106 937
Befektetési szolgáltatások	(339)	(103)	-	(262)	(704)
Hitel és garancia díjak	(1 503)	(3 255)	-	(105)	(4 864)
Ügynöki jutalék	(1 227)	(4)	-	(72)	(1 303)
Strukturált finanszírozás	-	-	-	-	-
Pénzforgalom és számlavezetés	(2 541)	(3 873)	-	(265)	(6 679)
Bankkártya szolgáltatások	(6 711)	(509)	-	38	(7 182)
Biztosítási díjak	(4 556)	(40)	-	-	(4 596)
Egyéb	(988)	(38)	-	(24)	(1 050)
Díj és jutalék ráfordítás összesen	(17 865)	(7 823)	-	(690)	(26 378)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és devizaértékelés	7 445	12 625	27 292	(5 060)	42 302
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	8	39	-	(2 095)	(2 048)
Osztalék bevétel	-	-	-	14	14
Egyéb nettó bevétel	(39)	(24)	-	1 989	1 926
Eladásra tartott eszközök elidegenítéséből származó nyereség	-	-	-	15	15
Amortizált bekerülési értéken értékelt, eszközök értékesítéséből származó nyereség	486	(14)	-	(605)	(133)
Bevételek összesen	129 692	103 761	28 844	22 737	285 034
Működési költségek	(109 320)	(49 590)	(2 844)	(3 733)	(165 487)
Értékvesztés	(9 264)	(2 796)	-	(2 094)	(14 154)
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	(16 746)	(7 477)	-	-	(24 223)
Üzletrész értékesítés eredménye	-	-	-	-	-
Adózás előtti eredmény	(5 638)	43 898	26 000	16 910	81 170
Nyereségadó	(2 162)	(5 121)	(2 621)	(3 651)	(13 555)
Szegmens eredmény	<u>(7 800)</u>	<u>38 777</u>	<u>23 379</u>	<u>13 259</u>	<u>67 615</u>
Eszközök összesen	1 119 361	1 531 657	204 387	2 731 290	5 586 695
Források összesen	2 046 566	2 101 125	218 508	1 220 496	5 586 695

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK****2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****4 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK (folytatás)**

A szegmensek közti tranzakciók száma nem volt jelentős 2023-ban (2022-ben).

5 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	398 029	276 956
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	13 586	1 512
Pénzügyi kötelezettségek pozitív kamata	146	416
Effektív kamat módszerrel számított kamatbevétel	411 761	278 884
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
Fedezeti célú származékos ügyletek	94 278	35 600
Lízingből származó kamat és hasonló bevétel	5 553	3 882
Egyéb kamatjellegű bevételek	170 373	79 004
Kamat és kamatjellegű bevétel összesen	582 134	357 888
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	(125 448)	(53 707)
Pénzügyi eszközök negatív kamata	(163)	(624)
Effektív kamat módszerrel számított kamatráfordítás	(125 611)	(54 331)
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	(152)	(131)
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	(259 766)	(141 158)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	(385 377)	(195 489)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel összesen	196 757	162 399

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

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK****2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****6 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTELEK**

Adatok millió Ft-ban

	2023	2022
Hitel és garancia díjak	8 263	6 735
Projekt finanszírozás	35	39
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok díjbevétele összesen	<u>8 298</u>	<u>6 774</u>
Befektetési szolgáltatások	12 142	9 477
Letétkezelési szolgáltatások	3 291	2 577
Pénzforgalom és számlavezetés	74 807	67 184
Bankkártya szolgáltatások	17 437	15 499
Egyéb	<u>6 409</u>	<u>5 426</u>
Díj és jutalék bevétel összesen	<u>122 384</u>	<u>106 937</u>
Befektetési szolgáltatások	(656)	(704)
Hitel és garancia díjak	(7 096)	(4 864)
Ügynöki jutalék	(1 073)	(1 303)
Pénzforgalom és számlavezetés	(7 981)	(6 679)
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>(33 139)</u>	<u>(26 378)</u>
Nettó díj és jutalék bevétel	<u><u>89 245</u></u>	<u><u>80 559</u></u>

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

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****7 – 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)	(39 708)	18 094
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)	8 250	901
Cash flow hedge ügyletek valós értékelése*	(99)	(51)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	<u>21 768</u>	<u>22 227</u>

*Melyből 2023-ban 99 millió Ft veszteség került átvezetésre a cash flow hedge származékos ügyletek miatt a Konszolidált egyéb átfogó jövedelemből a Konszolidált 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).

8 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKRE 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 Csoport a Visa Inc. C szériás részvényeit A szériára váltotta, mivel a Visa Inc. a C széria bevonását tervezte. 2022-ben a Csoport eladta az átváltott részvényeket. Az átváltásnak köszönhetően 1 077 millió Ft nyereség került átvezetésre az átértékelési tartalékból a felhalmozott eredménybe 2022-ben.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

9 – OSZTALÉK BEVÉTEL

A Csoport 10 millió forint osztalékbevételt számolt el 2023-ban (2022-ben 14 millió forint osztalékbevételt). Az osztalékot a Visa Inc. fizette.

10 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN TARTOTT ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG / (VESZTESÉG)

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok eladásából származó veszteség	(1 244)	(605)
Hitelek és előlegek értékesítéséből származó nyereség	<u>1 523</u>	<u>472</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök értékesítéséből származó (veszteség) / nyereség	<u>279</u>	<u>(133)</u>

Az értékesítések nem voltak ellentmondásban a vonatkozó üzleti modell előírásaival.

11 – EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	657	936
Közvetített szolgáltatások nyeresége	244	206
Egyéb szolgáltatások nyeresége	1 012	984
Működési kockázatból adódó nyereségek	95	70
Egyéb	<u>472</u>	<u>661</u>
Egyéb bevétel	<u>2 480</u>	<u>2 857</u>

A 1 012 millió Ft bevétel az egyéb szolgáltatások nyeresége soron 2023-ban (2022-ben 984 millió Ft) főként a Csoport által más KBC Csoporttagoknak (melyek Magyarországon működnek, de a konszolidációba nincsenek bevonva) nyújtott pénzügyi és számviteli, üzemgazdasági, műszaki, logisztikai és bankbiztonsági szolgáltatásokból adódik.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK****2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****11 – EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK (folytatás)**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének vesztesége	(2)	(7)
Működési kockázatból adódó veszteségek	(1 289)	(650)
Egyéb	<u>(207)</u>	<u>(274)</u>
Egyéb ráfordítások	<u>(1 498)</u>	<u>(931)</u>

12 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
IT költségek	(22 664)	(16 485)
Bérleti díjak	89	240
Javítás és karbantartás	(2 388)	(2 194)
Marketing költségek	(2 628)	(2 155)
Szakértői díjak	(2 768)	(3 361)
Egyéb fenntartási költség	(5 796)	(4 510)
Kommunikációs költségek	(27)	(25)
Utazási költség	(56)	(38)
Oktatási költség	(601)	(490)
Munkavállalókkal kapcsolatos költségek	(279)	(257)
Pénzügyi tranzakciós illeték	(40 823)	(36 837)
Egyéb adminisztratív költségek	(4 200)	(12 227)
Egyéb céltartalékok	<u>(46)</u>	<u>(146)</u>
Általános adminisztratív költségek összesen	<u>(82 187)</u>	<u>(78 485)</u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

13 – BANKADÓ

A Csoport 2023-ban 42 947 millió Ft bankadót fizetett (33 638 millió Ft 2022-ben). A pénzügyi szervezetek által fizetendő bankadó alapja és az adórata csoporttagonként változhat tevékenységüktől függően.

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

2023	Tevékenység	Adóalap	Adatok millió Ft-ban	
			Adórata*	Adó
			%	
Csoporttagok:				
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
K&H Faktor Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	620	6,452	40
K&H Faktor Zrt. (extraprofit adó)	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	684	10,088	69
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing	172	6,395	11
K&H Ingatlanlízing Zrt. (extraprofit adó)	Pénzügyi lízing	213	10,329	22
K&H Jelzálogbank Zrt.	Hitelintézet	8 949	0,145	13
K&H Jelzálogbank Zrt. (extraprofit adó)	Hitelintézet	1 060	10,000	106
Összesen		4 980 088	0,862	42 947

2022	Tevékenység	Adóalap	Adatok millió Ft-ban	
			Adórata*	Adó
			%	
Csoporttagok:				
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
K&H Faktor Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	513	6,433	33
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing	171	6,433	11
K&H Jelzálogbank Zrt.	Hitelintézet	2 428	0,165	4
K&H Jelzálogbank Zrt. (extraprofit adó)	Hitelintézet	680	10,000	68
Összesen		4 278 634	0,786	33 638

*Effektív ráta

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

A 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 kölcsöntökének számító hitelek és hiteljellegű követelések (beleértve a velük kötött valódi penziós, óvadéki repo és sajátos szállítási ügyleteket is);
- Európai Unió bankközi hitelekből származó követelések, hitelintézetek által kibocsátott kötvények és részvények.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

13 – BANKADÓ (folytatás)

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

A 2023-ban alkalmazandó adóráta a hitelintézetek számára 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,20% az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részre (2022-re vonatkozóan 0,15% és 0,20%).

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

A Csoport számára előírt bankadó 2024-re vonatkozóan várhatóan 10 878 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 Csoport 10 878 millió Ft adókötelezettsége 2024. január 1-én keletkezik.

2022-2024-ben a pénzügyi szektor különadó (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 adóráta, felette pedig 30%.

2024-ben az adó alapja a korrigált adó előtti eredmény, 20 000 millió Ft alatt az adóráta 13%, felette pedig 30%. 2024-ben az adó csökkenthető (maximum 50%-kal) a saját tulajdonban lévő állampapír állomány növelésén keresztül. A Csoport 33 433 millió Ft extra adót fizetett 2023-ban. 2024-ben a Csoport által fizetendő extra adó 20 954 millió Ft.

14 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Szellemi dolgozók	3 263	3 179
Fizikai dolgozók	16	18
Vezetőség	<u>47</u>	<u>47</u>
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	<u><u>3 326</u></u>	<u><u>3 244</u></u>

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Béreköltség	31 528	29 186
Szociális hozzájárulások	5 621	5 065
Meghatározott juttatási program	(2)	(19)
Részvényalapú juttatások	140	51
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>3 298</u>	<u>3 255</u>
Személyi jellegű ráfordítások összesen	<u><u>40 585</u></u>	<u><u>37 538</u></u>

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK****2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****15 – NYERESÉGADÓ**

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

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. mell.	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Társasági adó ráfordítás		(10 777)	(6 716)
Társasági adó önrevízióból		4	199
Helyi adó ráfordítás		(8 342)	(7 235)
Halasztott adó bevétel / (ráfordítás)	27	<u>469</u>	<u>197</u>
Nyereségadó ráfordítás		<u>(18 646)</u>	<u>(13 555)</u>
Társasági adó ráfordítás			

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

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

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

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Adózás előtti eredmény	127 545	81 170
Társasági adó kulcs	9.00%	9,00%
Kalkulált társasági adó	(11 479)	(7 305)
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Nem átmeneti különbözetekből adódó adóalap csökkentő tételek	1 193	873
Előző évekkal kapcsolatos társasági adó korrekció	4	199
Elhatárolt veszteség felhasználása, melyre nem volt halasztott adó képezve	19	7
Helyi adók és befektetési szolgáltatási adó	(8 342)	(7 235)
Nem átmeneti különbözetekből adódó adóalap növelő tételek	(41)	(93)
Egyéb	<u>-</u>	<u>(1)</u>
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen	(7 167)	(6 250)
Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)	<u>(18 646)</u>	<u>(13 555)</u>

Az effektív adókulcs 2023-ban 14,62% (2022-ben 16,70%).

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

16 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA

						Adatok millió Ft-ban
	Kereskedési célú eszközök	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök*	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök 2023.december 31-én						
Értékpapírok	320	-	163 882	881 009	-	1 045 211
Hitelek és előlegek	-	330 460	-	3 811 279	-	4 141 739
Derivatívák	73 440	-	-	-	129 857	203 297
Összesen	<u>73 760</u>	<u>330 460</u>	<u>163 882</u>	<u>4 692 288</u>	<u>129 857</u>	<u>5 390 247</u>

						Adatok millió Ft-ban
	Kereskedési célú eszközök	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök*	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök 2022.december 31-én						
Értékpapírok	11 322	-	36 622	922 719	-	970 663
Hitelek és előlegek	-	272 012	-	3 878 204	-	4 150 216
Derivatívák	193 065	-	-	-	206 383	399 448
Összesen	<u>204 387</u>	<u>272 012</u>	<u>36 622</u>	<u>4 800 923</u>	<u>206 383</u>	<u>5 520 327</u>

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2023. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	180 892	180 892
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	667 415	667 415
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	58 541	-	3 879 271	3 937 812
Betétek	-	58 541	-	3 656 299	3 714 840
Látra szóló	-	-	-	2 600 426	2 600 426
Meghatározott időre lekötött	-	58 541	-	812 314	870 855
Megtakarítási	-	-	-	243 559	243 559
Betét jellegű kötelezettségek	-	-	-	222 972	222 972
Betéti okirat	-	-	-	230	230
Kibocsátott jelzáloglevelek	-	-	-	174 101	174 101
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	48 641	48 641
Származékos ügyletek	72 480	-	123 263	-	195 743
Egyéb	-	-	-	13 399	13 399
Könyv szerinti érték összesen	<u>72 480</u>	<u>58 541</u>	<u>123 263</u>	<u>4 740 977</u>	<u>4 995 261</u>

*Melyből 41 670 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 42 489 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2022. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	256 466	256 466
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	522 228	522 228
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	13 597	-	4 046 940	4 060 537
Betétek	-	13 597	-	3 807 965	3 821 562
Látra szóló	-	-	-	2 986 153	2 986 153
Meghatározott időre lekötött	-	13 597	-	532 381	545 978
Megtakarítási	-	-	-	289 431	289 431
Betét jellegű kötelezettségek	-	-	-	238 975	238 975
Betéti okirat	-	-	-	230	230
Kibocsátott jelzáloglevelek	-	-	-	187 905	187 905
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	50 840	50 840
Származékos ügyletek	160 141	-	268 161	-	428 302
Egyéb	-	-	-	15 894	15 894
Könyv szerinti érték összesen	160 141	13 597	268 161	4 841 528	5 283 427

*Melyből 53 278 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 51 221 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

16 – 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>
<u>Kereskedési célú értékpapírok</u>		
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.

	Adatok millió Ft-ban					
	<u>2023</u>			<u>2022</u>		
	<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>
<u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök</u>						
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	161 670	8 094	(88)	34 637	(12 540)	(20)
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	1 161	882	-	979	676	-
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	646	-	-	646	-	-
Forintban kibocsátott vállalati kötvények	<u>530</u>	<u>-</u>	<u>(37)</u>	<u>381</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök összesen	<u><u>164 007</u></u>	<u><u>8 976</u></u>	<u><u>(125)</u></u>	<u><u>36 643</u></u>	<u><u>(11 864)</u></u>	<u><u>(21)</u></u>

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****16 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**

Az egyéb átfogó eredménnyel 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 kereskedésre.

A Csoport Visa Inc.-ben lévő befektetésének (C típusú részvények 2023-ban és 2022-ben) valós értéke a tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok között szerepel a fenti táblában.

Ezek az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt befektetések hosszú távú befektetéseket tartalmaznak olyan vállalatokban, ahol a Csoportnak nincs jelentős befolyása. Ezek a részesedések nem kerülnek konszolidálásra.

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

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

A Csoport 8 259 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 (4 463 millió Ft veszteség 2022-ben).

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nem realizált, felhalmozott adózott eredménye 2023. december 31-én 4 223 millió Ft nyereség volt (4 531 millió Ft veszteség 2022. december 31-én).

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

Adatok millió Ft-ban

	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 forintban kibocsátott kötvények	35 653	(1 329)	35 355	(269)
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök összesen	<u>882 816</u>	<u>(1 807)</u>	<u>923 505</u>	<u>(785)</u>

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

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

16 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)*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	18	42 426	42 489	51 123	51 221
Magyar államkötvények Növekedési Program keretében felvett hitelek mögött		174 542	150 365	240 313	225 964
Látraszóló betétek hitelintézetekkel szemben, származékos ügyletek mögött	18	2 162	16 863	51 023	79 072
Magyar államkötvények elszámolások mögött		27 759	-	12 894	-
Magyar államkötvények kibocsátott jelzáloglevelek mögött		11 926	10 704	21 389	21 952
Jelzáloghitelek kibocsátott jelzáloglevelek mögött		182 437	163 739	179 285	166 481
Összesen		441 252	384 160	556 027	544 690

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

16 – 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 2023. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek*	15 447	-	15 447	1 534 317	(100)	1 534 217
Államháztartás	-	-	-	190 901	(305)	190 596
Vállalatok	-	-	-	1 345 155	(21 106)	1 324 049
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	807 055	(12 137)	794 918
Háztartások	315 330	(317)	315 013	778 491	(16 074)	762 417
Fogyasztói hitelek	232 805	(174)	232 631	117 167	(3 671)	113 496
Hitelkártyák	-	-	-	6 606	(198)	6 408
Folyósámla	-	-	-	8 828	(1 288)	7 540
Pénzügyi lízing	-	-	-	2 029	(91)	1 938
Jelzáloghitel	82 525	(143)	82 382	623 821	(10 473)	613 348
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	20 040	(353)	19 687
Összesen	330 777	(317)	330 460	3 848 864	(37 585)	3 811 279

*A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek és előlegek értékelési módszeréről bővebb információ a 19-es kiegészítő mellékletben található.

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

16 – 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 2022. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek*	26 459	-	26 459	1 760 376	(54)	1 760 322
Államháztartás	-	-	-	189 890	(91)	189 799
Vállalatok	-	-	-	1 208 778	(22 121)	1 186 657
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	745 573	(15 553)	730 020
Háztartások	246 135	(582)	245 553	768 185	(26 759)	741 426
Fogyasztói hitelek	172 610	(268)	172 342	113 106	(8 904)	104 202
Hitelkártyák	-	-	-	6 221	(266)	5 955
Folyószámla	-	-	-	10 648	(1 657)	8 991
Pénzügyi lízing	-	-	-	2 218	(56)	2 162
Jelzáloghitel	73 525	(314)	73 211	615 975	(15 700)	600 275
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	20 017	(176)	19 841
Összesen	272 594	(582)	272 012	3 927 229	(49 025)	3 878 204

*A központi bankokkal és hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések teljes állományából 1 230 557 millió Ft látra szóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejáratú rendelkezik (2022. december 31-én 1 157 554 millió Ft). 2023-ban a viszonteladási megállapodások értéke 15 384 millió forint volt (2022. december 31-én 33 702 millió Ft).

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

16 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)*Refinanszírozási hitelek*

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

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

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 Csoport 2022 és 2023. december 31-én minden kötelezettségének megfelel. A konszolidált mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

2021-ben a Növekedési Hitelprogram lezárásra került.

Adatok millió Ft-ban

	2023		2022	
	<u>Források</u>	<u>Eszközök</u>	<u>Források</u>	<u>Eszközök</u>
Refinanszírozási hitelek MNB Növekedési Hitelprogram keretében	150 365	128 385	225 964	199 667
Egyéb refinanszírozási hitelek	213 487	236 056	137 939	126 020
Refinanszírozási hitelek összesen	<u>363 852</u>	<u>364 441</u>	<u>363 903</u>	<u>325 687</u>

Kibocsátott jelzáloglevelek

A Csoport 85 000 millió forint névértékű jelzálogleveleket bocsátott ki 2023-ban (15 000 millió Ft 2022-ben), melyeket a Magyar Nemzeti Bank és a KBC Csoport tagjai vásároltak meg (további részlet a 38-as kiegészítő mellékletben). A kibocsátott jelzáloglevelek 135 000 millió forint névértékű fix kamatozású kötvényt – 5 éves lejáratú (160 000 millió Ft 2022-ben) -, és 37 000 millió Ft névértékű változó kamatozású kötvényt tartalmaznak (27 000 millió Ft 2022-ben). A kötvények a konszolidált mérlegben amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek között kerülnek bemutatásra.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
2019-ben kibocsátott	-	100 000
2020-ban kibocsátott	45 000	45 000
2021-ben kibocsátott	27 000	27 000
2022-ben kibocsátott	15 000	15 000
2023-ben kibocsátott	<u>85 000</u>	<u>-</u>
Névérték összesen	<u>172 000</u>	<u>187 000</u>

Alárendelt kölcsöntőke

Adatok millió Ft-ban

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

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A Csoport további 30 millió euró összegű (11 483 millió Ft 2023-ban, 12 007 millió Ft 2022-ben) kölcsöntőkéket vett fel 10 éves futamidőre a KBC Bank N.V.-től 2015 szeptemberében 3 hónapos EURIBOR plusz 3,05% éves kamattal.

A harmadik alárendelt kölcsöntőke szerződés 2017 decemberében jött létre a Csoport és a KBC Bank N.V. között. A KBC Bank N.V. további 37 millió euró (14 163 millió Ft 2023-ban, 14 809 millió Ft 2022. december-31-én) kölcsönt nyújtott a Csoportnak 10 éves lejáratúval és 3 havi EURIBOR + 1,53% éves változó kamattal.

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

17 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

Adatok millió Ft-ban

	2023		2022	
	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 893	27 105	25 549	17 518
Átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek összesen	13 893	27 105	25 549	17 518

Repo és fordított repo megállapodások

A fordított repo megállapodások keretében a Csoport tulajdonjogot szerez az érintett fedezetet illetően, tehát lehetősége van a fedezetet felhasználni. Mindemellett kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezetet visszaszolgáltatja a kölcsönt felvevőnek az ügylet lejáratakor. A keletkező kötelezettség amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként kerül rögzítésre. 2023-ban 15 384 millió Ft volt a fordított repo megállapodás keretében fedezetként elfogadott értékpapír (2022. december 31-én 33 702 millió Ft volt).

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

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
18 – 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	178 880	5 643	-	18 774
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>178 880</u>	<u>5 643</u>	<u>15 366</u>	<u>18 792</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	178 880	2 162	-	14 701
Visszavásárlási megállapodások	42 489	-	42 489	-	-	42 426	63
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>238 232</u>	<u>-</u>	<u>238 232</u>	<u>178 880</u>	<u>2 162</u>	<u>42 426</u>	<u>14 764</u>

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – 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:

Adatok millió Ft-ban

	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	428 302	-	428 302	349 230	51 023	-	28 049
Visszavásárlási megállapodások	51 221	-	51 221	-	-	51 123	98
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>479 523</u>	<u>-</u>	<u>479 523</u>	<u>349 230</u>	<u>51 023</u>	<u>51 123</u>	<u>28 147</u>

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

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

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

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

A kapott értékpapír fedezetek nem jelennek meg a konszolidált mérlegben. Az adott értékpapír fedezetek a konszolidált mérlegben a megfelelő portfólióban vannak nyilvántartva (és a kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközökként bemutatásra kerülnek a 16-os kiegészítő mellékletben).

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (vesztés)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3-as szint)					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	78 954	1 228 104	-	1 307 058	1 307 058	-	-	-
Pénzügyi eszközök	918 336	282 814	2 843 741	4 044 891	4 162 143	(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	493	1 807	163 882	163 882	-	182	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	1 807	1 807	1 807	-	182	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	161 582	493	-	162 075	162 075	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	756 727	66 194	2 524 011	3 346 932	3 464 184	(117 252)	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	756 727	42 069	-	798 796	881 009	(82 213)	-	-
Hitelek és előlegek	-	24 125	2 524 011	2 548 136	2 583 175	(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	1 510 918	2 843 741	5 351 949	5 469 201	(117 252)	182	38 819

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az alábbi tábla a pénzügyi kötelezettségek valós értékéhez kapcsolódó információkat mutat be a 2023-as évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3-as szint)					
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú származékos ügyletek	-	69 544	2 935	72 480	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	-	673 920	3 993 387	4 667 307	4 740 977	73 670	-	-
Betétek	-	452 967	3 979 988	4 432 955	4 504 606	71 651	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	220 953	-	220 953	222 972	2 019	-	-
Egyéb	-	-	13 399	13 399	13 399	-	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	123 263	-	123 263	123 263	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	-	925 268	3 996 322	4 921 590	4 995 261	73 670	-	(2 172)

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

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

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

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3-as szint)					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	72 113	1 097 624	-	1 169 737	1 169 737	-	-	-
Pénzügyi eszközök	692 307	934 876	2 462 606	4 089 789	4 422 703	(332 914)	(637)	(19 263)
Kereskedési célú eszközök	1 269	197 284	5 834	204 387	204 387	-	-	4 288
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 183	10 139	-	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	380	1 626	36 622	36 622	-	(637)	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	1 626	1 626	1 626	-	(637)	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	34 616	380	-	34 996	34 996	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	656 422	504 370	2 209 593	3 370 385	3 703 299	(332 914)	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	656 422	48 617	113	705 152	922 719	(217 567)	-	-
Hitelek és előlegek	-	455 753	2 209 480	2 665 233	2 780 580	(115 347)	-	-
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	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	764 420	2 032 500	2 462 606	5 259 526	5 592 440	(332 914)	(637)	(19 263)

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az alábbi tábla a pénzügyi kötelezettségek valós értékéhez kapcsolódó információkat mutat be a 2022-es évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3-as szint)					
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú származékos ügyletek	57	154 153	5 932	160 142	160 141	-	-	(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	-	625 363	4 110 039	4 735 402	4 841 529	106 127	-	-
Betétek	-	390 307	4 094 145	4 484 452	4 586 660	102 208	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	235 056	-	235 056	238 975	3 919	-	-
Egyéb	-	-	15 894	15 894	15 894	-	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	268 161	-	268 161	268 161	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	57	1 061 274	4 115 971	5 177 302	5 283 428	106 127	-	(4 275)

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

2023-ban nem történt átsorolás a jegyzett piaci ár kategóriából a megfigyelhető adatokon alapuló értékelési technika kategóriába (2022-ben sem).

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi eszközök	Kereskedési célú derivatívák	Eredményben kötelezően valós értéken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott eszközök	Összesen
Egyenleg 2022. december 31-én	5 834	245 553	979	252 366
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	(510)	36 635	-	36 125
Beszerezés	-	-	182	182
Elszámolás	2 694	53 713	-	56 407
Egyéb	(5 108)	(21 499)	-	(26 607)
Egyenleg 2023. december 31-én	2 910	315 013	1 161	319 084

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredményben kötelezően valós értéken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott eszközök	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Egyenleg 2021. december 31-én	4 863	201 954	1 616	208 433
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	777	(23 551)	-	(22 774)
az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	-	-	(637)	(637)
Beszerzés	3 511	85 157	-	88 668
Elszámolás	(3 317)	(18 573)	-	(21 890)
Egyéb	-	566	-	566
Egyenleg 2022. december 31-én	5 834	245 553	979	252 366

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák
Pénzügyi kötelezettségek	
Egyenleg 2022. december 31-én	5 932
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	(546)
Beszerzés	2 718
Elszámolás	(5 169)
Egyenleg 2023. december 31-én	2 935

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák
Pénzügyi kötelezettségek	
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 értékre értékelt pénzügyi instrumentumok*

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

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

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

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

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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

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

A Visa Inc. elsőbbségi részvények valós érték értékelése a Csoport tulajdonában lévő részvények számán, a Visa Inc. jegyzett részvényekre vonatkozó átváltási ráta és a Visa Inc. részvények New 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 Csoport diszkontált cash flow módszert alkalmaz a követő értékelésnél. A cash flow-k megbecsülésének alapja sztochasztikus modell, mely historikus demográfiai adatokat használ. A Csoport a cash flow-k jelenértéke alapján határozza meg a valós értéket, annak érdekében hogy az időértéket és az addicionális tényezőket figyelembe vegye a modellben, mint pl. a piaci árfolyamok, likviditási kockázat, hitelkockázat, tőkeköltség, működési kockázat. A valós érték érzékenységi vizsgálatát lásd a 43.3-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. év végén) és amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan.

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

Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

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

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

20 – 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.

	<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 Csoport ezeket az opciókat beágyazott derivatívaként kezeli, a betét és az opció valós értéke nem kerül elkülönítésre.

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

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentu- mok	Eredményel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Kötelezően valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte instrumentumok	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentu- mok	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	1 174 125	19 845	-	314 999	162 709	3 327 751	470	4 999 899
EMU országok	47 282	52 827	-	15 454	6	126 515	129 020	371 104
Kelet-európai országok	499	211	-	-	-	3 183	-	3 893
Oroszország	24	-	-	-	-	17	-	41
Ukrajna	0	-	-	-	-	7	-	7
Egyéb európai országok	1 783	877	-	-	-	4 688	367	7 715
Nem európai országok	4 391	-	-	7	1 167	2 023	-	7 588
Összesen	1 228 104	73 760	-	330 460	163 882	3 464 184	129 857	5 390 247
Pénzügyi források								
Magyarország	-	17 856	58 415	-	-	4 213 584	-	4 289 855
EMU országok	-	54 022	126	-	-	496 997	121 101	672 246
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
Összesen	-	72 480	58 541	-	-	4 740 977	123 263	4 995 261

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentu- mok	Eredményel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Kötelezően valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte instrumentumok	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentu- mok	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	1 086 659	59 597	-	245 542	35 637	3 549 730	3 183	4 980 348
EMU országok	4 932	143 587	-	26 464	6	135 603	202 070	512 662
Kelet-európai országok	989	15	-	-	-	7 808	-	8 812
Oroszország	32	-	-	-	-	20	-	52
Ukrajna	10	-	-	-	-	10	-	20
Egyéb európai országok	1 479	1 188	-	-	-	10 027	1 130	13 824
Nem európai országok	3 523	-	-	6	979	101	-	4 609
Összesen	1 097 624	204 387	-	272 012	36 622	3 703 299	206 383	5 520 327
Pénzügyi források								
Magyarország	-	30 871	13 597	-	-	4 395 993	-	4 440 461
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
Összesen	-	160 141	13 597	-	-	4 841 528	268 161	5 283 427

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – 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			
	Bruttó könyv szerinti érték		Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	
	Teljesítő	Nem teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek 2023. december 31-én				
Központi bank és hitelintézetek	15 447	-	-	15 447
Háztartások	312 712	2 618	(317)	315 013
Fogyasztói hitel	231 206	1 599	(174)	232 631
Jelzáloghitel	81 506	1 019	(143)	82 382
Összesen	<u>328 159</u>	<u>2 618</u>	<u>(317)</u>	<u>330 460</u>

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – 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			
	Bruttó könyv szerinti érték		Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen
	Teljesítő	Nem teljesítő	Nem teljesítő	
Hitelek és előlegek 2022. december 31-én				
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>

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az eszközök hitelminőségét 2023. 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 2023. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	1 534 317	-	1 534 317	(100)	-	(100)
Államháztartás	190 899	2	190 901	(305)	-	(305)
Vállalatok	1 318 155	27 000	1 345 155	(11 681)	(9 425)	(21 106)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	794 768	12 287	807 055	(7 673)	(4 464)	(12 137)
Háztartások	753 673	24 818	778 491	(9 943)	(6 131)	(16 074)
Fogyasztói hitel	110 791	6 376	117 167	(1 561)	(2 110)	(3 671)
Hitelkártya	6 456	150	6 606	(96)	(102)	(198)
Folyószámla	7 048	1 780	8 828	(399)	(889)	(1 288)
Pénzügyi lízing	1 931	98	2 029	(41)	(50)	(91)
Jelzáloghitel	607 456	16 365	623 821	(7 506)	(2 967)	(10 473)
Meghatározott időre szóló hitelek	19 991	49	20 040	(340)	(13)	(353)
Összesen	3 797 044	51 820	3 848 864	(22 029)	(15 556)	(37 585)

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – 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	1 760 351	25	1 760 376	(54)	-	(54)
Államháztartás	189 890	-	189 890	(91)	-	(91)
Vállalatok	1 189 029	19 749	1 208 778	(13 393)	(8 728)	(22 121)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	732 738	12 835	745 573	(10 044)	(5 509)	(15 553)
Háztartások	733 028	35 157	768 185	(13 898)	(12 861)	(26 759)
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	592 952	23 023	615 975	(9 479)	(6 221)	(15 700)
Meghatározott időre szóló hitelek	19 956	61	20 017	(156)	(20)	(176)
Összesen	<u>3 872 298</u>	<u>54 931</u>	<u>3 927 229</u>	<u>(27 436)</u>	<u>(21 589)</u>	<u>(49 025)</u>

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – 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	1 549 664	-	-	-	-	-	-	1 549 664
Államháztartás	190 539	55	-	-	-	-	2	190 596
Vállalatok	1 294 211	11 908	353	2	15 896	999	680	1 324 049
ebből: kis- és közepes vállalkozások	776 604	10 147	342	2	6 160	998	665	794 918
Háztartások	1 041 337	13 124	1 600	381	17 101	816	3 071	1 077 430
Fogyasztói hitel	333 812	5 718	761	145	4 014	306	1 371	346 127
Hitelkártya	6 247	105	8	-	21	1	26	6 408
Folyószámla	5 203	1 242	70	134	740	31	120	7 540
Pénzügyi lízing	1 877	11	2	-	48	-	-	1 938
Jelzáloghitel	674 755	5 845	755	101	12 268	472	1 534	695 730
Meghatározott időre szóló hitelek	19 443	203	4	1	10	6	20	19 687
Összesen	4 075 751	25 087	1 953	383	32 997	1 815	3 753	4 141 739

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – 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	1 786 756	-	-	-	25	-	-	1 786 781
Államháztartás	187 214	2 585	-	-	-	-	-	189 799
Vállalatok	1 172 942	2 545	143	6	9 659	143	1 219	1 186 657
ebből: kis- és közepes vállalkozások	720 822	1 727	142	3	5 968	143	1 215	730 020
Háztartások	948 974	11 440	1 355	319	21 670	840	2 381	986 979
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	649 200	5 594	689	103	15 810	625	1 465	673 486
Meghatározott időre szóló hitelek	19 632	159	8	1	3	14	24	19 841
Összesen	4 095 886	16 570	1 498	325	31 354	983	3 600	4 150 216

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 043 404	969 038
Hitelek	4 220 693	4 222 329
Származékos ügyletek	203 297	399 448
Egyéb eszközök	<u>58 551</u>	<u>40 111</u>
Eszközök összesen	<u>5 525 945</u>	<u>5 630 926</u>
Hitelkeretek	946 089	823 442
Garanciák	446 551	460 465
Akkreditívek	<u>13 537</u>	<u>33 307</u>
Függő kötelezettségek összesen	<u>1 406 177</u>	<u>1 317 214</u>
Hitelkockázati kitettség összesen	<u>6 932 122</u>	<u>6 948 140</u>

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 43.4-es fejezetben kerül bemutatásra.

Maximális hitelkockázati kitettség koncentrációja

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

	Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között						Összesen
	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	
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	<u>72 030</u>	<u>163 542</u>	<u>13 035</u>	<u>5 400</u>	<u>1 029</u>	<u>635</u>	<u>255 671</u>
Hitelkeret	27 536	55 058	244	62	47	44	82 991
Pénzügyi garanciák	12 014	40 524	4 668	-	92	-	57 298
Egyéb	346	2 413	-	-	-	-	2 759
Összesen	<u>39 896</u>	<u>97 995</u>	<u>4 912</u>	<u>62</u>	<u>139</u>	<u>44</u>	<u>143 048</u>

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

A tábla évek közötti szakasz-átsorolásokat tartalmaz.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

	Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között						Összesen
	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	
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 garanciák	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.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – 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
Pénzügyi 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)	-	17	-	288
Pénzügyi vállalatok	2 443	1 816	(194)	623	(357)	917	1	(1)	(48)	219	(87)	5 332
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 710	945	(95)	508	(322)	616	1	(1)	(35)	67	(61)	3 333
Háztartások	1 022	227	(332)	2 054	(100)	389	9	(70)	(6)	117	-	3 310
Fogyasztói hitel	836	213	(331)	(336)	(80)	8	3	(16)	-	13	-	310
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)	-	51	-	2 682
Meghatározott időre szóló hitelek	5	-	-	69	-	118	-	-	-	50	-	242
Összesen	3 555	2 132	(554)	2 909	(457)	1 306	10	(84)	(54)	353	(87)	9 029

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

	Eredménykimutatásban részben értékvesztésként megjelenő tételek							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 szakasz-ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. ártértékelés	Záró állomány
2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2023. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.												
Pénzügyi vállalatok	-	-	-	(22)	623	-	-	-	-	1	-	602
Összesen	-	-	-	(22)	623	-	-	-	-	1	-	602
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	3	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	1
Államháztartás	52	3	-	10	-	-	-	-	-	(48)	-	17
Pénzügyi vállalatok	10 950	1 205	(2 046)	(1 261)	1 108	(3 255)	10	(6)	(8)	(172)	(176)	6 349
ebből: kis- és közepes vállalkozások	8 334	600	(1 310)	(1 306)	-	(2 904)	10	(2)	(5)	966	(43)	4 340
Háztartások	12 876	309	(1 979)	(4 144)	564	(1 098)	152	(29)	(94)	76	-	6 633
Fogyasztói hitel	2 617	292	(741)	(746)	270	(473)	90	(11)	-	(47)	-	1 251
Hitelkártya	74	-	(2)	(17)	22	(23)	2	-	-	1	-	57
Folyószámla	598	-	(59)	(63)	56	(142)	8	(7)	(19)	-	-	372
Pénzügyi lízing	49	13	-	(16)	-	(15)	-	-	-	-	-	31
Jelzáloghitel	9 388	4	(1 173)	(3 340)	198	(340)	52	(12)	(75)	122	-	4 824
Meghatározott időre szóló hitelek	150	-	(4)	38	18	(105)	-	1	-	-	-	98
Összesen	23 881	1 517	(4 025)	(5 395)	1 672	(4 353)	162	(35)	(102)	(146)	(176)	13 000

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

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 szakasz-ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz-ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		Dev. átértékelés
3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2023. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.												
Pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	699	-	-	-	-	-	-	699
Összesen	-	-	-	-	699	-	-	-	-	-	-	699
Hitelek és előlegek*												
Vállalatok	8 728	-	-	99	35	444	(27)	2 114	(1 813)	(58)	(97)	9 425
ebből: kis- és közepes vállalkozások	5 508	-	-	728	25	444	(27)	(131)	(1 812)	(228)	(43)	4 464
Háztartások	12 861	-	(3 027)	(2 336)	321	496	(1 818)	(7)	(120)	(237)	(2)	6 131
Ebből: POCI	307	-	(121)	(165)	-	84	(19)	5	(2)	173	-	262
Fogyasztói hitel	5 451	-	(2 273)	(871)	227	287	(703)	(14)	-	6	-	2 110
Hitelkártya	156	-	(61)	4	7	15	(18)	-	-	(1)	-	102
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)	(278)	-	2 967
Meghatározott időre szóló hitelek	20	-	(2)	(7)	-	2	(1)	-	-	1	-	13
Összesen	21 589	-	(3 027)	(2 237)	356	940	(1 845)	2 107	(1 933)	(295)	(99)	15 556

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – 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 szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3- as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	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	1 719	206	2	(269)	(83)	-	-	(239)	(64)	1 157	14	2 443
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 075	197	4	-	(62)	-	-	(17)	(2)	505	10	1 710
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	2 878	842	(105)	(324)	(336)	2	(7)	(289)	(72)	952	14	3 555

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban részben értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások		Dev. átértékelés	Záró állomány	
	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
2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2022. december 31.												
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	4	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	3
Államháztartás	679	-	-	(174)	-	(160)	-	-	-	(293)	-	52
Vállalatok	10 057	317	(273)	(79)	1 896	(263)	-	(511)	-	(265)	71	10 950
ebből: kis- és közepes vállalkozások	4 235	267	-	31	1 500	(207)	-	-	-	2 463	45	8 334
Háztartások	7 189	751	(802)	(167)	7 265	(818)	75	1	(89)	(534)	5	12 876
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)	-	(3)	1	49
Jelzáloghitel	4 835	7	(454)	-	5 596	(369)	42	(2)	(4)	(264)	1	9 388
Meghatározott időre szóló hitelek	290	-	-	-	-	-	-	-	-	(140)	-	150
Összesen	17 929	1 068	(1 075)	(420)	9 161	(1 241)	75	(510)	(89)	(1 095)	76	23 881

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	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 szakasz-ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz-ból	Módos. miatti vált.	Átsorolt Leírás	Egyéb		Dev. átértékelés
3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2022. december 31.												
Hitelek és előlegek*												
Vállalatok	7 932	2	(370)	1 076	22	85	(7)	(7)	(39)	-	34	8 728
ebből: kis- és közepes vállalkozások	5 836	2	-	2	20	85	(7)	(7)	(1)	(434)	12	5 508
Háztartások	11 057	603	(2 798)	236	819	2 656	(643)	61	(418)	1 270	18	12 861
Ebből: POCI	1 097	10	(89)	(129)	-	46	(127)	10	(1 014)	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
Folyószámla	842	274	(81)	36	30	104	(90)	(7)	(95)	(7)	7	1 013
Jelzáloghitel	6 556	32	(2 179)	256	50	1 264	(425)	35	-	621	11	6 221
Meghatározott időre szóló hitelek	13	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	20
Összesen	18 989	605	(3 168)	1 312	841	2 741	(650)	54	457	1 270	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.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

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

A Csoport által eladott hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke 5 048 millió Ft volt 2023-ban (4 695 millió Ft 2022-ben). A Csoport 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

	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	Összesen
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)	4 245	(2 665)	(1 225)
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)	9 856	3 007	7 875
ebből eredményhatással nem járó változások	259	654	3 131	4 044
Értékvesztés eredmény összesen	(5 247)	9 202	(124)	3 831

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	1-es szakasz	Átsorolt 2-es szakasz	Átsorolt 3-as szakasz	Átsorolt Összesen
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	383	(1 087)	(801)	(1 505)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	(122)	(1 591)	(95)	(1 808)
Háztartások	(138)	(6 305)	(934)	(9 458)
ebből POCI	-	-	1279	1279
Fogyasztói hitel	47	(1 276)	(1 585)	(3 295)
Hitelkártya	3	24	(50)	(23)
Folyószámla	16	(207)	(266)	(457)
Pénzügyi lízing	(6)	(26)	-	(32)
Jelzáloghitel	(198)	(4 820)	(967)	(5 651)
Összes változás, melyeknek egy része az eredménykimutatásban megjelenik	12	(7 058)	(1 735)	(8 781)
ebből eredményhatással nem járó változások	-	167	1 914	2 081
Értékvesztés eredmény összesen	12	(7 225)	(3 649)	(10 862)

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek
Egyéb változások

	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3- as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Záró állomány
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2023.december 31-én												
Hitelkeret	553	961	(148)	(157)	(35)	59	-	-	-	(18)	-	1 215
Pénzügyi garancia	42	31	(14)	(4)	(1)	25	-	-	-	-	-	79
Egyéb	31	2	(19)	(12)	-	2	-	-	-	-	-	4
Összesen	626	994	(181)	(173)	(36)	86	-	-	-	(18)	-	1 298

Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek
Egyéb változások

	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ba	Hitelkock vált. – 3- as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Záró állomány
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2023.december 31-én												
Hitelkeret	807	69	(414)	43	125	(167)	-	-	-	(25)	-	438
Pénzügyi garancia	471	38	(150)	(82)	4	(74)	-	-	-	-	-	207
Egyéb	10	1	(8)	-	-	(2)	-	-	-	-	-	1
Összesen	1 288	108	(572)	(39)	129	(243)	-	-	-	(25)	-	646

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – 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	Hitelkock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		Dev. átértékelés
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2023.december 31-én												
Hitelkeret	149	12	-	(72)	-	43	-	45	-	(11)	-	166
Pénzügyi garancia	101	175	(6)	(3)	-	630	-	-	-	-	-	897
Összesen	<u>250</u>	<u>187</u>	<u>(6)</u>	<u>(75)</u>	<u>-</u>	<u>673</u>	<u>-</u>	<u>45</u>	<u>-</u>	<u>(11)</u>	<u>-</u>	<u>1 063</u>

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek								Egyéb változások			Záró állomány
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértékelés	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2022.december 31-én												
Hitelkeret	255	424	(130)	34	(36)	3	-	-	-	3	-	553
Pénzügyi garancia	20	18	(4)	17	(11)	1	-	-	-	1	-	42
Egyéb	2	30	(2)	1	-	-	-	-	-	-	-	31
Összesen	277	472	(136)	52	(47)	4	-	-	-	4	-	626
	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek								Egyéb változások			Záró állomány
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértékelés	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2022.december 31-én												
Hitelkeret	268	408	(150)	10	282	(34)	-	-	-	23	-	807
Pénzügyi garancia	61	127	(11)	17	280	(2)	-	-	-	(1)	-	471
Egyéb	-	8	-	-	2	-	-	-	-	-	-	10
Összesen	329	543	(161)	27	564	(36)	-	-	-	22	-	1 288

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek								Egyéb változások			Záró állomány
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2022.december 31-én												
Hitelkeret	392	-	(72)	(203)	-	-	-	-	-	32	-	149
Pénzügyi garancia	40	95	(39)	-	-	6	-	-	-	(1)	-	101
Összesen	<u>432</u>	<u>95</u>	<u>(111)</u>	<u>(203)</u>	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>31</u>	<u>-</u>	<u>250</u>

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – 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	27	9	-	36
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	(295)	(516)	275	(536)
Pénzügyi garancia	(21)	(411)	(62)	(494)
Egyéb	(29)	(10)	-	(39)
Összesen	<u>(345)</u>	<u>(937)</u>	<u>213</u>	<u>(1 069)</u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Egyéb értékvesztés		
Immateriális javak	(4 320)	(977)
Követelés fejében átvett ingatlanok	-	(2)
Tárgyi eszközök	218	(1 281)
Egyéb	(51)	20
Egyéb értékvesztés összesen	<u>(4 153)</u>	<u>(2 240)</u>

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – 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								
Származékos devizaügyletek								
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)
Származékos kamatügyletek								
Kamatcsere ügyletek	1 453 825	1 453 825	59 677	(59 180)	1 822 712	1 822 712	159 892	(126 971)
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	(128 412)
Árucserre ügyletek	1 624	1 625	37	(35)	9 504	9 504	504	(458)
Árucserre opciók	7 017	7 017	1 175	(707)	4 160	4 159	742	(419)
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	3 369 689	3 369 685	73 440	(72 480)	4 050 599	4 052 401	193 065	(160 141)
Mikró valós érték fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	92 901	92 901	3 726	(5 111)	49 512	49 512	5 422	(35)
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	1 927 189	1 927 189	124 458	(95 788)	2 076 420	2 076 420	200 961	(204 942)
Cash flow fedezeti ügyletek								
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)
Fedezeti célú származékos ügyletek összesen	2 271 471	2 268 521	129 857	(123 263)	2 464 506	2 464 533	206 383	(268 161)
Származékos ügyletek összesen	5 641 160	5 638 206	203 297	(195 743)	6 515 105	6 516 934	399 448	(428 302)

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – 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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – 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 részek elszámolásának alapjául 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 részek elszámolásának alapjául 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)	35 698	1 070 407	(47 451)	(142 313)	
Portfólió valós érték fedezet összesen	1 927 189	1 927 189	124 458	(95 788)	35 698	1 809 206	(117 983)	(32 572)	(3 126)

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – 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	251 381	248 431	1 673	(22 364)	37 156	37 156

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – 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)

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – 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 részek elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	Fedezett instrumentum			Megszakított fedezeti elszámolás eredményében elszámolt hatása
	Névérték		Könyv szerinti érték			Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték átértékelés	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony részek elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	
	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)

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – 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					Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban
	Eszköz	Kötelezettség	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>

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Kereskedési célú származékos ügyletek - Opciók

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

Fedezeti elszámolás

A Csoport fedezeti elszámolást indított néhány Eszköz – Forrás Menedzsment alatt kötött származékos ügyletére. A Csoport által alkalmazott fedezeti típusok és technikák az alábbiakban kerülnek bemutatásra. A 2.3.7-es pontban írtaknak megfelelően ezen fedezeti kapcsolatok vonatkozásában a Csoport 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 hatékonytalanság, 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 előreutató és visszatekintő hatékonyságvizsgálatok készülnek. A fedezeti instrumentum valós érték változásából a hatékony rész az Egyéb átfogó jövedelemkimutatásban kerül elszámolásra és a cash flow fedezeti tartalékban halmozódik fel. Mivel a fedezett eszközök és források deviza átértékelése Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerül elszámolásra, a fedezeti keresztdevizás kamatcsere ügyletek Egyéb átfogó jövedelemként elszámolt deviza átértékelése is azonnal átvezetésre került a Konszolidált eredménykimutatásba.

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

A Csoport 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 tartalmazza a megszünt cash flow fedezetek nyereségének tartalékát 109 millió Ft felhalmozott veszteséget (208 millió veszteséget 2022-ben).

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

A kamatcsere és a keresztdevizás kamatcsere ügyletekből 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 Csoport 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 a konszolidált 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 konszolidált mérlegben, ami 68 369 millió Ft veszteség eszközoldalon és 45 288 millió Ft nyereség forrásoldalon 2023-ban (174 648 millió Ft veszteség eszközoldalon és 189 356 Ft nyereség forrásoldalon 2022-ben). 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 a konszolidált eredménykimutatásban.

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

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

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt államkötvények és a kamatswapok valós értékének a kamatkockázatból eredő változásai a konszolidált eredménykimutatásban kiütik egymást. A kötvények fedezetlen hitelfelára továbbra is a konszolidált egyéb átfogó jövedelem soron került kimutatásra. A fedezett instrumentum valós értékének változása 5 217 millió Ft nyereség volt 2023-ban (4 021 millió Ft veszteség 2022-ben).

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

26 – EGYÉB ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Előlegek	2 324	3 624
Vevők	3 169	692
Munkavállalókkal szembeni követelések	19	22
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	24 562	16 083
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	2 307	1 438
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	147	79
Egyéb bevételek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	11 926	9 924
Készletek	676	435
Egyéb	<u>13 421</u>	<u>7 814</u>
	<u>58 551</u>	<u>40 111</u>

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK****2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**

A konszolidált 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)
Elhatárolt veszteségre	-	-	-	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	1 363	5	460	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	195	-	(6)	-
Hitelekre képzett értékvesztés	75	-	42	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	(594)	-	(7)	(1 082)
Cash flow hedge ügyletek	1 862	-	-	(3 353)
Egyéb	-	-	(80)	-
Összesen	2 956	5	469	(4 436)

2022. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	-	4	(5)	1
Elhatárolt veszteségre	-	-	1	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	899	-	74	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	201	-	61	-
Hitelekre képzett értékvesztés	33	-	(22)	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	495	-	6	396
Cash flow hedge ügyletek	5 215	-	-	2 779
Egyéb	76	(4)	82	-
Összesen	6 919	-	197	3 176

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).

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

A Csoport abban az esetben számol halasztott adót az elhatárolt veszteségre, ha valószínűsíthető, hogy azt az adott leányvállalat adózási szempontból fel tudja használni. A 2015. január 1-je előtt felmerült veszteségekre képzett adót 2030-ig lehet felhasználni. A 2015. január 1-jén vagy az utána induló üzleti években elhatárolt veszteségeket 5 évig lehet felhasználni.

2023 év végén 426 millió Ft (633 millió Ft 2022-ben) halasztott adó eszköz állomány nem lett beállítva a konszolidált beszámolóban felhalmozott veszteségekre, mivel valószínűsíthetően nem kerülnek a jövőben felhasználásra.

28 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

Adatok millió Ft-ban

	Befektetési célu ingatlanok
2021. december 31.	
Bruttó érték	937
Felhalmozott értékcsökkenés	(73)
Nettó könyv szerinti érték	<u>864</u>
Változások 2022. év során	
Beszerzés	42
Értékesítés - nettó	(380)
Értékvesztés	(2)
Értékcsökkenés	<u>(22)</u>
2022. december 31.	
Bruttó érték	550
Felhalmozott értékcsökkenés	(48)
Nettó könyv szerinti érték	<u>502</u>
Változások 2023. év során	
Értékesítés - nettó	(227)
Értékcsökkenés	<u>(11)</u>
2023. december 31.	
Bruttó érték	298
Felhalmozott értékcsökkenés	(34)
Nettó könyv szerinti érték	<u>264</u>

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

KONSZOLIDÁLT 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>
Befektetési célú ingatlanok értékvesztése		
Növekedés	-	2
Visszavétel	-	-
Értékvesztés összesen	<u>-</u>	<u>2</u>
Befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó ráfordítások		
Beszerzési költség	(7)	(15)
Karbantartási költségek	(59)	(92)
Értékesítéshez kapcsolódó ráfordítás	<u>(12)</u>	<u>(29)</u>
Összesen	<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 Csoport úgy ítéli meg, hogy a befektetési célú ingatlanok könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéküket (mely 3-as szintbe sorolandó a valós érték hierarchiában).

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT 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>
2021. december 31.						
Bruttó érték	49 976	13 485	9 836	20 567	3 519	97 383
Halmazott értékcsökkenés	<u>(24 539)</u>	<u>(10 125)</u>	<u>(7 188)</u>	<u>(8 969)</u>	<u>(1 442)</u>	<u>(52 263)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>25 437</u>	<u>3 360</u>	<u>2 648</u>	<u>11 598</u>	<u>2 077</u>	<u>45 120</u>
Változások 2022 év során						
Beszerezés (külső)	1 692	2 613	1 154	2 591	883	8 933
Értékesítés - nettó	-	(9)	(5)	(143)	(144)	(301)
Értékvesztés	(47)	-	(32)	(1 187)	(14)	(1 280)
Értékcsökkenés	<u>(2 134)</u>	<u>(1 108)</u>	<u>(466)</u>	<u>(2 507)</u>	<u>(386)</u>	<u>(6 601)</u>
2022. december 31.						
Bruttó érték	50 804	15 344	10 770	22 509	3 810	103 237
Halmazott értékcsökkenés	<u>(25 856)</u>	<u>(10 488)</u>	<u>(7 471)</u>	<u>(12 157)</u>	<u>(1 394)</u>	<u>(57 366)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>24 948</u>	<u>4 856</u>	<u>3 299</u>	<u>10 352</u>	<u>2 416</u>	<u>45 871</u>

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT 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>
2022. december 31.						
Bruttó érték	50 804	15 344	10 770	22 509	3 810	103 237
Halmozott értékcsökkenés	<u>(25 856)</u>	<u>(10 488)</u>	<u>(7 471)</u>	<u>(12 157)</u>	<u>(1 394)</u>	<u>(57 366)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>24 948</u>	<u>4 856</u>	<u>3 299</u>	<u>10 352</u>	<u>2 416</u>	<u>45 871</u>
Változások 2023 év során						
Beszerezés (külső)	2 301	3 646	267	1 656	979	8 849
Értékesítés - nettó	(116)	-	-	-	(160)	(276)
Értékvesztés	-	(3)	(30)	251	-	218
Értékcsökkenés	<u>(2 207)</u>	<u>(1 815)</u>	<u>(455)</u>	<u>(2 583)</u>	<u>(416)</u>	<u>(7 476)</u>
2023. december 31.						
Bruttó érték	52 491	18 689	10 149	24 147	4 341	109 817
Halmozott értékcsökkenés	<u>(27 565)</u>	<u>(12 005)</u>	<u>(7 068)</u>	<u>(14 471)</u>	<u>(1 522)</u>	<u>(62 631)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>24 926</u>	<u>6 684</u>	<u>3 081</u>	<u>9 676</u>	<u>2 819</u>	<u>47 186</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).

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

30 – IMMATERIÁLIS JAVAK

	Adatok millió Ft-ban		
	<u>Szoftverek</u>	<u>Egyéb immateriális javak</u>	<u>Összesen</u>
2021. december 31.			
Bruttó érték	110 383	42	110 425
Halmazott értékcsökkenés	(51 562)	(42)	(51 604)
Nettó könyv szerinti érték	58 821	-	58 821
Változások 2022. év során			
Beszerzés (külső)	26 842	-	26 842
Értékvesztés	(977)	-	(977)
Értékcsökkenés	(9 226)	-	(9 226)
2022. december 31.			
Bruttó érték	137 008	42	137 050
Halmazott értékcsökkenés	(61 548)	(42)	(61 590)
Nettó könyv szerinti érték	75 460	-	75 460
Változások 2023. év során			
Beszerzés (külső)	34 529	-	34 529
Értékvesztés	(4 320)	-	(4 320)
Értékcsökkenés	(9 012)	-	(9 012)
2023. december 31.			
Bruttó érték	170 317	42	170 359
Halmazott értékcsökkenés	(73 660)	(42)	(73 702)
Nettó könyv szerinti érték	96 657	-	96 657

A beruházások értéke 2023. december 31-én 77 135 millió Ft volt (56 749 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).

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

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

A Csoport 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 3 007 millió Ft (2 164 millió Ft 2022. december 31-re) céltartalék a kiegészítő melléklet 24-es és 36-os fejezetében kerül bemutatásra. Az 2 979 millió Ft jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék és a 3 007 millió Ft függő kötelezettségre képzett céltartalék összege 5 986 millió Ft (összege 4 656 millió Ft 2022-ben).

32 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Szállítók	12 341	9 105
Lízing kötelezettségek	472	479
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	18 426	20 121
Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások	743	436
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos elszámolások	-	5
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	15 580	9 876
Egyéb	<u>22 854</u>	<u>21 840</u>
Egyéb kötelezettségek összesen	<u>70 416</u>	<u>61 862</u>

Az egyéb kötelezettségek többsége rövid lejáratú kötelezettség.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****32 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

Az Egyéb sor forgalmi adókötelezettségeket, szociális hozzájárulásokat, tranzakciós illetékből származó még be nem fizetett kötelezettséget, munkavállalókkal szembeni kötelezettségeket (lásd 38-as kiegészítő melléklet) és egyéb aktív költség és halasztott bevétel elhatárolásokat tartalmaz, melyek a normál üzletmenet során merülnek fel és általános adminisztratív költségként kerülnek elszámolásra a Konszolidált eredménykimutatásban.

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 és 2023. december 31-én forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke részesvényenként 1 Ft (2022. december 31-én szintén 1 Ft volt a névérték).

A Csoport 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>

34 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG

Az egy részesvényre jutó nyereség a Csoport részesvényeseinek tulajdonítható nyereség osztva az időszakban forgalomban lévő részesvények számának súlyozott átlagával, korrigálva a saját részesvényekkel. 2023-ban és 2022-ben nem volt potenciális törzsrészesvény. Az alábbi adatokból lett kiszámítva az alap egy részesvényre jutó nyereség mutatója:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Részesvényesekre jutó nyereség (millió Ft-ban)	108 899	67 615
Kibocsátott részesvények számának súlyozott átlaga (millió Ft-ban)	140 978	140 978
Nyereség/ veszteség per részesvény Ft-ban (alap)	0,77246	0,47961

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN

A nettó adóssággal kapcsolatos adatokat az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kieg. mell.</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Készpénz és készpénz egyenlegek		1 097 154	1 334 570
Alárendelt kölcsöntőke	16	(48 641)	(50 839)
Hitelfelvétel - 1 éven belül visszafizetendő		(50 389)	(87 519)
Hitelfelvétel - 1 éven túl visszafizetendő		<u>(313 464)</u>	<u>(276 384)</u>
Nettó adósság		<u>684 660</u>	<u>919 828</u>

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A nettó adósság összetevői 2023-ban a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	Hátrasorolt kötelezettségek	Hitelfelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitelfelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2022. december 31.-én	72 113	1 085 791	11 833	500 766	(335 933)	(50 839)	(87 519)	(276 384)	919 828
Cash flow	-	56 963	39 808	(500 209)	107 318	2 720	87 789	(29 532)	(235 143)
Devizaárfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	-	(473)	(2 592)	(2 203)	2 248	-	13 193	10 173
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	6 841	24 020	10 162	24 653	(1 704)	(2 770)	(50 659)	(20 741)	(10 198)
Nettó adósságállomány 2023. december 31.-én	<u>78 954</u>	<u>1 166 774</u>	<u>61 330</u>	<u>22 618</u>	<u>(232 522)</u>	<u>(48 641)</u>	<u>(50 389)</u>	<u>(313 464)</u>	<u>684 660</u>

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A nettó adósság összetevői 2022-ben a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	Hátrasorolt kötelezettségek	Hitelfelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitelfelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2021. december 31.-én	63 510	91 734	111 347	1 377 024	(321 196)	(46 848)	(21 807)	(350 468)	903 296
Cash flow	8 603	973 157	(108 859)	(941 123)	(298)	1 218	(63 996)	105 481	(25 817)
Devizaárfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	-	7 937	4 363	(2 191)	(3 974)	-	(25 298)	(19 163)
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	20 900	1 408	60 502	(12 248)	(1 235)	(1 716)	(6 099)	61 512
Nettó adósságállomány 2022. december 31.-én	72 113	1 085 791	11 833	500 766	(335 933)	(50 839)	(87 519)	(276 384)	919 828

36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

A hitelkeretek hitelnyújtásra vonatkozó szerződéses megállapodások, rendszerint rögzített, vagy más módon meghatározott 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 Csoport valamely ügyfele teljesítését garantálja egy harmadik fél felé. A garancia kibocsátásában rejlő hitelezési kockázat lényegében ugyanaz, mint az egyéb ügyfelek részére történő hitelnyújtásé. A garanciából eredő esetleges veszteség valószínűségének meghatározása során a Csoport ugyanazon elveket alkalmazza, mint az egyéb hitelkeretek esetleges veszteségére képzendő céltartalék megállapításánál.

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

A Csoport 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	10 175	20 092
Adott		
Visszavonhatatlan	574 830	422 290
Visszavonható	373 078	402 661
Adott hitelkeretek összesen	<u>947 908</u>	<u>824 951</u>
Biztosítékok		
Adott	447 734	461 079
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.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

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

	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	798 452	146 887	2 569	(1 215)	(438)	(166)	946 089
Pénzügyi garancia	287 023	154 116	6 595	(79)	(207)	(897)	446 551
Egyéb	12 335	1 207	-	(4)	(1)	-	13 537
Összesen	<u>1 097 810</u>	<u>302 210</u>	<u>9 164</u>	<u>(1 298)</u>	<u>(646)</u>	<u>(1 063)</u>	<u>1 406 177</u>

A függő kötelezettségek 2023-as változásával kapcsolatban lásd a 24-es kiegészítő mellékletet.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2022. 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	619 504	201 919	3 528	(553)	(807)	(149)	823 442
Pénzügyi garancia	260 378	199 009	1 692	(42)	(471)	(101)	460 465
Egyéb	28 910	4 438	-	(30)	(11)	-	33 307
Összesen	908 792	405 366	5 220	(625)	(1 289)	(250)	1 317 214

A függő kötelezettségek 2022-es változásával kapcsolatban lásd a 24-es kiegészítő mellékletet.

36– FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

Jogi, peres ügyek

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

37 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK

Csoport, mint lízingbe adó

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

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

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be.

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi lízing	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bruttó lízingbefektetés összesen:		
1 évnél rövidebb	34 619	32 680
1 és 5 év közötti	68 235	59 606
5 évnél hosszabb	6 352	5 820
	<u>109 206</u>	<u>98 106</u>
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke*:		
1 évnél rövidebb	30 883	28 276
1 és 5 év közötti	57 253	51 397
5 évnél hosszabb	5 347	4 358
	<u>93 483</u>	<u>84 031</u>
Meg nem szolgált bevétel	15 723	14 075
Bevételeként elszámolt eseti díjak - bruttó	5 536	3 881
Nem garantált maradványérték	15 700	14 340

*Értékvesztéssel csökkentett.

A pénzügyi lízing követelésekre elszámolt értékvesztés 908 millió Ft volt 2023. december 31-én (1 756 millió Ft 2022. december 31-én).

Csoport, mint lízingbe vevő

A Csoport 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 lejáratára 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	616	3 634
	<u>12 602</u>	<u>15 070</u>

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Központi költségvetés	293	409
Vállalat	9 879	12 646
ebből kis- és középvállalkozás	<u>2 430</u>	<u>2 015</u>
Lízing kötelezettség összesen	<u><u>12 602</u></u>	<u><u>15 070</u></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><u>3 648</u></u>	<u><u>3 455</u></u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Anyavállalat:

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

Leányvállalatok:

A leányvállalatok a kiegészítő melléklet 41-es fejezetében kerülnek bemutatásra.

Társult vállalkozások:

A társult vállalkozások a kiegészítő melléklet 41-es fejezetében kerülnek bemutatásra.

A KBC Csoport tagjai és egyéb kapcsolt 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 vezetésén keresztül – kapcsolt felek

Amennyiben a Csoport vezetésének 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 vezetésén keresztül – kapcsolt félként kerül bemutatásra.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

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

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

Adatok millió Ft-ban

	Anyavállalat	Egyéb vállalatok (KBC Csoport)	Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek	Összesen
2023. December 31-én				
Eszközök				
Egyéb lekötött betétek	46 777	31	-	46 808
Hitelek	130 182	348	2 244	132 774
Folyószámla	-	348	78	426
Meghatározott időre szóló hitel	130 182	-	2 166	132 348
Származékos ügyletek	181 652	730	-	182 382
Kereskedési célú ügyletek	52 632	730	-	53 362
Fedezeti célú származékos ügyletek	129 020	-	-	129 020
Egyéb követelés	42	4 993	-	5 035
Eszközök összesen	358 653	6 102	2 244	366 999
Kötelezettségek				
Betétek	410 526	56 175	213	466 914
Látra szóló	9 675	47 399	213	57 287
Meghatározott időre lekötött	400 851	8 776	-	409 627
Alárendelt kölcsöntőke	48 641	-	-	48 641
Kibocsátott jelzáloglevelek	145 124	-	-	145 124
Származékos ügyletek	175 049	705	-	175 754
Kereskedési célú ügyletek	53 948	705	-	54 653
Fedezeti célú származékos ügyletek	121 101	-	-	121 101
Egyéb kötelezettség	469	755	-	1 224
Kötelezettség összesen	779 809	57 635	213	837 657
Eredmény				
Nettó kamat bevétel	(24 497)	(3 329)	276	(27 550)
Kamatbevétel	3 731	111	276	4 118
Kamatráfordítás	(28 228)	(3 440)	-	(31 668)
Nettó díjbevétel	(392)	14 226	19	13 853
Díjbevétel	811	15 147	23	15 981
Díjrátfordítás	(1 203)	(921)	(4)	(2 128)
Egyéb bevétel	148	1 340	-	1 488
Egyéb ráfordítás	(1 677)	(10 005)	-	(11 682)
Eredmény összesen	(26 418)	2 232	295	(23 891)
Mérlegen kívüli tételek				
Függő kötelezettségek	194 721	12 824	210	207 755
Kapott garanciák	6 206	9 025	-	15 231
Származékos ügyletek névértéken	5 935 725	19 069	-	5 954 794

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

Adatok millió Ft-ban

	Anyavállalat	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	6 244	2 582	157 316
Folyószámla	-	54	216	270
Meghatározott időre szóló hitel	148 490	6 190	2 366	157 046
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Származékos ügyletek	344 579	376	-	344 955
Kereskedési célú ügyletek	142 782	376	-	143 158
Fedezeti célú származékos ügyletek	201 797	-	-	201 797
Egyéb követelés	153	3 566	-	3 719
Eszközök összesen	494 133	10 219	2 582	506 934
Kötelezettségek				
Betétek	316 402	61 923	302	378 627
Látra szóló	4 501	33 462	302	38 265
Meghatározott időre lekötött	311 901	28 461	-	340 362
Alárendelt kölcsöntőke	50 839	-	-	50 839
Kibocsátott jelzáloglevelek	108 012	-	-	108 012
Származékos ügyletek	387 015	447	-	387 462
Kereskedési célú ügyletek	127 423	447	-	127 870
Fedezeti célú származékos ügyletek	259 592	-	-	259 592
Egyéb kötelezettség	83	2 563	-	2 646
Kötelezettség összesen	862 351	64 933	302	927 586
Eredmény				
Nettó kamat bevétel	(8 325)	(2 289)	138	(10 476)
Kamatbevétel	1 829	621	138	2 588
Kamatráfordítás	(10 154)	(2 910)	-	(13 064)
Nettó díjbevétel	44	11 251	19	11 314
Díjbevétel	994	12 329	22	13 345
Díjráfordítás	(950)	(1 078)	(3)	(2 031)
Egyéb bevétel	130	1 122	-	1 252
Egyéb ráfordítás	(1 689)	(7 511)	-	(9 200)
Eredmény összesen	(9 840)	2 573	157	(7 110)
Mérlegen kívüli tételek				
Függő kötelezettségek	177 700	12 025	86	189 811
Kapott garanciák	11 329	9 611	-	20 940
Származékos ügyletek névértéken	6 553 427	12 785	-	6 566 212

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**2023. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****38 – 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 16. kiegészítő mellékletet.

Tranzakciók kulcsfontosságú pozíciót betöltő vezetőkkel

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

Hitelek

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

A vezetőség fennálló hitelállományának nagyobb része hosszú lejáratú (15-20 év) lakásvásárlási célú hitel. Az állomány 2023. december 31-én 739 millió Ft (2022. december 31-én 555 millió Ft) volt.

Betétek

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

A 2023. december 31-én fennálló betétállomány 408 millió Ft (2022. december 31-én 762 millió Ft) volt.

Személyi jellegű ráfordítások

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

Juttatás fajtája	Adatok millió Ft-ban	
	2023	2022
Rövid lejáratú juttatások	2 488	2 445
Egyéb hosszú lejáratú juttatások	8	16
Végkielégítés	38	40
Részvény alapú kifizetések (pénzeszközben kiegyenlített)	37	50
Juttatások összesen	<u>2 571</u>	<u>2 551</u>

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

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Részvény alapú kifizetések

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

- A Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalónak ítélt változó javadalmazás minimum 40%-a nem fizethető ki azonnal, hanem a kifizetés egy 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 időszakot 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 Csoport eredményének lényeges visszaesése; elégtelen kockázatkezelés; a Csoport gazdasági vagy szabályozott tőkehelyzetének jelentős megváltozása).

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – 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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

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

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

	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 Csoport által lehívható illetve kifizethető részvények számát. Ezek a változások a transzferált részvények soron jelennek meg. A transzferált részvények tartalmazzák azokat a részvényeket is, melyek korábban kiosztásra kerültek, de a munkaviszony megszűnése miatt nem kerülnek kifizetésre.

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

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

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

39 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK

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

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

Adatok millió Ft-ban

	2023	2022
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 elszámolásból származó nyereségeket és veszteségeket	(2)	(19)
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus végén	<u>268</u>	<u>262</u>

A meghatározott juttatási programok kamatráfordítása kamat és kamatjellegű ráfordításként jelenik meg a konszolidált beszámolóban (5-ös kiegészítő melléklet). Az aktuális szolgáltatási költségek, a kifizetett juttatások, és a múltbeli szolgáltatás költségei a meghatározott juttatási programok átstrukturálásából adódó változásokat tartalmazza. Az aktuális szolgáltatási költségek a személyi jellegű ráfordítások között kerülnek elszámolásra a konszolidált beszámolóban (lásd a 14-es kiegészítő mellékletben). A pénzügyi feltételezések változásából eredő nyereségek és veszteségek közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

40 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjai	259	228
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	-	3
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	<u>259</u>	<u>231</u>

A táblázatban szereplő értékek tartalmazzák az általános forgalmi adót.

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

41 – LEÁNYVÁLLALATOK

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS

43.1 Általános tudnivalók

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

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

- Az érték-, kockázat- és tőkekezelés elválaszthatatlanul összekapcsolódik.
- A kockázatkezelés kérdését átfogó, vállalkozás-szintű szemszögből kell megközelíteni figyelembe véve valamennyi kockázatot, amelynek egy társaság ki van téve és az általa végzett valamennyi tevékenységet.
- Az érték- és kockázatkezeléshez kapcsolódó felelősség elsődlegesen az üzletági vezetőségé, azonban a 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 Csoport kockázatkezelési tevékenysége elsősorban a nemzetközi sztenderdekkel és a KBC Csoport alapelveivel összhangban álló tőkemegfelelés belső értékelésének folyamatán alapszik, amely tárgyát képezi a felügyeleti felülvizsgálat és értékelési folyamatnak (SREP), melyet az anyavállalat országának felügyelete és a helyi felügyelet irányít az Egységes Tőke Döntés keretében.

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

Kockázatkezelési irányítási modell

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

- Az átfogó társasági és kockázati bizottságok az Igazgatóság, az Audit Bizottság, a Kockázat és Compliance Bizottság (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 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.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az Igazgatóság és a Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értékteremtésben és a kockázatirányításban. A Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolók - negyedéves kockázati jelentések, a javadalmazási politika éves áttekintése és a kockázatalapú árpolitika - biztosítják, hogy mindenre kiterjedő információ jusson el az Igazgatóság megfelelő tagjaihoz az év folyamán. Emellett a teljes Igazgatóságnak az éves kockázati limitek jóváhagyásába történő bevonása révén az Igazgatóság képes teljes körű információkon alapuló döntéseket hozni arról, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés 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 Csoport pénzügyi helyzetére. A kockázatok azonosítását az egyes üzleti területeken Új és Aktív Termékek Folyamata (New and Active Products Process, NAPP) is biztosítja.
- Kockázatmérés: a kockázatoknak való kitettség minőségi és mennyiségi felmérése. A Csoport az itt felsorolt lényeges kockázattípusokra többek között az alábbi kockázati mérőszámokat alkalmazza:
 - Hitelbedőlés és migrációs kockázat: nominális pozíciók (kintlévőség/kitettség), PD (hitelbedőlés valószínűsége), LGD/EL (nem-teljesítéskori veszteségráta/várható veszteség), hitelkoncentrációs ráták, hitel nem-fizetési ráták, átstrukturált hitel ráták, hitel veszteség ráták, kockázattal súlyozott eszközérték, stressz teszt eredmények.
 - Kereskedési kockázat: BPV (bázispont érték), historikus kockázattal érték (hVaR), stressz teszt eredmények.
 - ALM (eszköz-forrás kezelési) kockázat: BPV, kamatjövendelmi 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 kockázattal egyes formái jóváhagyásának egyik módja. A limit jelzi, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport maximálisan elfogadhatónak egy portfólióra vagy portfólió-szegmensre vonatkozóan. A limitek tükrözik az általános kockázati hajlandóságot is, amelyet az Igazgatóság határoz meg. Ez az általános kockázati hajlandóság bomlik konkrét kockázati limitekre vagy toleranciákra, amelyek tükrözik, a célkitűzésektől való elfogadható eltérések mértékét. A kockázati étvágyat és a limiteket az Igazgatóság fogadja el.
- Jelentés: a kockázatmérések eredményeire és a limitek betartására (a kockázati kitettségek a kockázati limitekkel történő összevetésére) vonatkozó, strukturált formában történő beszámolás a döntéshozóknak (a megfelelő kockázati bizottságok) részére. A Csoportban alkalmazott legfontosabb jelentések a következők:
 - a legfontosabb kockázattípusoknak való kitettség
 - kulcs kockázati mutatók
 - limit túllépések
 - veszteségek
 - a Kockázatkezelési Igazgatóság javaslatai a kockázati lépésekre.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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.

- Monitoring és a hiányosságokra való reagálás: a kockázatokra történő reagálás célja az, hogy korlátozzuk a fenyegetettséget és kihasználjuk a lehetőségeket. A vezetőségnek (vagy a megfelelő döntéshozóknak) a kockázatokra megfelelő választ kell kidolgozniuk, és kontroll-eszközöket kell meghatározniuk, bevezetniük és alkalmazniuk a Csoport kockázati limitjeinek megfelelő maradvány kockázati szint elérése érdekében.

A következőkben az egyes lényeges kockázati típusokról lesz szó részletesebben.

43.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése

A likviditás a Csoport azon képessége, hogy az eszközökben történő növekedést finanszírozza és kötelezettségeit azok esedékességekor teljesítse anélkül, hogy elfogadhatatlan veszteségek merülnének fel. A Bank azon alapvető szerepe, hogy a rövid-távú betétek és a hosszú-távú hitelek közt lejáratát átalakítást hajt végre maga után vonja a Bank likviditási kockázatnak való kitettségét mind intézmény-specifikus, mind a piac egészét érintő jelleggel. A likviditási kockázatkezelés fontossága rendkívül jelentős, mivel egyetlen intézmény likviditáshiánya az egész rendszerre kihathat. Az elmúlt évtized pénzügyi piaci fejleményei tovább fokozták a likviditási kockázat és e kockázat kezelésének komplexitását.

A likviditási kockázatkezelési rendszer célja a likviditási kockázatok korlátozása a megfelelő finanszírozási szint, a Bank potenciális növekedése, valamint a likviditási sokkok figyelembe vételével a Csoport pénzügyi kötelezettségei teljesítéséhez szükséges cash flow rendelkezésre állásának biztosítása:

- normál üzleti körülmények között
- extrém körülmények között (esetleges sokk esetén)
- és különböző időtávokra vonatkozóan (rövid-, közép- és hosszú távon).

A Csoport a következő likviditási kockázati tényezőket vizsgálja:

- A rövid-távú likviditási kockázat annak kockázatát jelenti, hogy a Bank nem képes fizetési kötelezettségei egészének teljesítésére vagy nem képes fizetési kötelezettségeit időben teljesíteni. A rövid-távú likviditási kockázat maximum 30-90 munkanapos időtávra vonatkozik.
- A hosszú-távú likviditási kockázat annak kockázata, hogy további refinanszírozási források csak magasabb piaci kamatláb mellett lesznek hozzáférhetőek. A hosszú-távú likviditási kockázat legalább 1 éves időtávra vonatkozik.
- Koncentrációs likviditási kockázat akkor jelentkezik, ha a Bank egy betétesnek, egy betéti instrumentumnak, egy piaci szegmensnek vagy egy devizának rendkívüli mértékben van kitéve elsősorban a források oldalán. Koncentrációs likviditási kockázatot okozhat azonban egy a mérlegben szereplő vagy mérlegben kívüli instrumentum koncentrációja is, amely a várható cash flow mértékét jelentős módon megváltoztathatja.
- A piacképes eszköz kockázat azt a kockázatot jelenti, hogy a Bank bizonyos eszközöket csak piaci ár alatt lesz képes eladni.

A likviditási tartalék (likviditási puffer) a Csoport likviditási forrása. A Csoport folyamatosan megfelelő mértékű likviditási forrást tart fenn összeg, lejárat és minőség szempontjából egyaránt annak érdekében, hogy továbbra is eleget tudjon tenni kötelezettségeinek azok esedékességekor normál körülmények között ugyanúgy, mint rendkívüli helyzetekben.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A likviditási tartalék szerkezete tükrözi a Csoport piaci helyzetét, a tulajdonosi szerkezetből eredő előnyöket, valamint a különböző belső és külső prudenciális elvárásokat, mint például:

- jelentős források bevonása (mind vállalati, mind lakossági) ügyfelektől;
- a nemzetközi tőkepiacokhoz való (közvetett) hozzáférés, KBC csoport (anyavállalat) által nyújtott források;
- a finanszírozási költségek minimális szinten tartása a versenyképesség fenntartása mellett (az áraknak összhangban kell állniuk a piac többi fontos szereplője által alkalmazott árakkal);
- az agresszív árazással bevonható instabil betétekre való támaszkodás elkerülése, amennyire ez lehetséges;
- teljes körű szolgáltatások nyújtása az ügyfeleknek, a pénzügyi termékek lehető legszélesebb körével.

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

	<=1 év	1-5 év	>5 év	Lejárat nélkül	Összesen
Pénzügyi eszközök					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	1 307 058	-	-	-	1 307 058
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	21 613	43 255	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	-	77 273	84 802	1 807	163 882
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	924 510	1 483 502	1 056 172	-	3 464 184
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>2 216 266</u>	<u>1 717 932</u>	<u>1 464 827</u>	<u>1 807</u>	<u>5 400 832</u>
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen					
	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	21 954	43 394	7 132	-	72 480
Erdménnyel 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	4 021 508	649 501	69 968	-	4 740 977
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(45 288)	-	-	-	(45 288)
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>4 070 971</u>	<u>770 667</u>	<u>108 335</u>	<u>-</u>	<u>4 949 973</u>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>1 409 184</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 409 184</u>
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	<u>5 480 155</u>	<u>770 667</u>	<u>108 335</u>	<u>-</u>	<u>6 359 157</u>

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	1 169 737	-	-	-	1 169 737
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	11 787	5 368	17 841	1 626	36 622
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	1 356 006	1 232 179	1 115 114	-	3 703 299
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
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	<u>2 448 063</u>	<u>1 460 656</u>	<u>1 507 447</u>	<u>1 626</u>	<u>5 417 792</u>
	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	42 711	63 786	53 644	-	160 141
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	4 183 002	547 643	110 883	-	4 841 528
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(189 356)	-	-	-	(189 356)
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>4 085 937</u>	<u>751 140</u>	<u>256 994</u>	<u>-</u>	<u>5 094 071</u>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	1 319 378	-	-	-	1 319 378
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	<u>5 405 315</u>	<u>751 140</u>	<u>256 994</u>	<u>-</u>	<u>6 413 449</u>

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	22	2 956	2 978
Befektetési célú ingatlanok	-	264	264
Tárgyi eszközök	-	47 186	47 186
Immateriális javak	-	96 657	96 657
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	-	-	-
Egyéb eszközök	58 551	-	58 551
Eszközök összesen	58 573	147 063	205 636
Adókötelezettségek	4 837	5	4 842
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	5 656	330	5 986
Egyéb kötelezettségek	70 416	-	70 416
Kötelezettségek összesen	80 909	335	81 244

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	40	6 919	6 959
Befektetési célú ingatlanok	-	502	502
Tárgyi eszközök	-	45 871	45 871
Immateriális javak	-	75 460	75 460
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	-	-	-
Egyéb eszközök	40 111	-	40 111
Eszközök összesen	40 151	128 752	168 903
Adókötelezettségek	2 579	-	2 579
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	3 995	661	4 656
Egyéb kötelezettségek	61 862	-	61 862
Kötelezettségek összesen	68 436	661	69 097

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – 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 betétek	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredményel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	1 228 103	476 619	18 380	34 550	389 924	1 427 617	3 575 193
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	692 572	9 219	196	738 447	313 860	1 754 294
1 éven túli és 5 éven belüli	-	702 368	64 283	76 352	1 761 822	1 528 571	4 133 396
5 éven túli	-	192 517	238 356	63 009	1 248 218	591 292	2 333 392
Összesen	1 228 103	2 064 076	330 238	174 107	4 138 411	3 861 340	11 796 275

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredményel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	476 434	54 577	3 734 655	1 428 035	5 693 701
3 hónapon túli és 1 éven belüli	692 218	3 852	235 147	313 860	1 245 077
1 éven túli és 5 éven belüli	702 170	-	744 155	1 525 622	2 971 947
5 éven túli	192 517	-	159 279	591 292	943 088
Összesen	2 063 339	58 429	4 873 236	3 858 809	10 853 813

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló és 3 hónapon belüli	947 908	447 734	13 542	1 409 184
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	947 908	447 734	13 542	1 409 184

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 határidők	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	1 097 624	722 681	28 779	8 122	718 240	1 394 052	3 969 498
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	800 745	8 068	17 980	652 779	403 400	1 882 972
1 éven túli és 5 éven belüli	-	931 157	56 738	8 539	1 397 618	1 179 696	3 573 748
5 éven túli	-	421 837	215 385	13 886	1 141 262	508 198	2 300 568
Összesen	1 097 624	2 876 420	308 970	48 527	3 909 899	3 485 346	11 726 786

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredménnyel szemben valós értéken értékelte kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	721 739	13 549	3 914 167	1 396 799	6 046 254
3 hónapon túli és 1 éven belüli	799 617	-	169 496	403 400	1 372 513
1 éven túli és 5 éven belüli	921 205	-	635 951	1 179 724	2 736 880
5 éven túli	421 661	-	120 503	508 198	1 050 362
Összesen	<u>2 864 222</u>	<u>13 549</u>	<u>4 840 117</u>	<u>3 488 121</u>	<u>11 206 009</u>

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló és 3 hónapon belüli	824 951	461 079	33 348	1 319 378
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	<u>824 951</u>	<u>461 079</u>	<u>33 348</u>	<u>1 319 378</u>

A Csoport esetén immateriális az a kockázat, hogy a pénzeszközök vagy egyéb pénzügyi eszközök kiáramlása sokkal korábban, vagy jelentősen más összegben történik meg, mint ahogy az a fenti táblázatok adatai alapján várható.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Csoport különböző mutatókat használ a pénzügyi közvetítésből eredő likviditási kockázat mérésére és korlátozására. Az operatív likviditás monitoringja a fedezetlen likviditási résekre, stressz tesztre és a „Basel III” és hazai felügyeleti likviditási mutatókra vonatkozó limiten alapul. A strukturális likviditás szempontjából a Bank az egész Csoportra vonatkozó nettó stabil finanszírozási mutatót használja. A Csoport ezen felül likviditási stressz teszt eredményeket is elemez.

Az operatív likviditást a fedezetlen likviditási résekre vonatkozó limit méri. Az operatív likviditási rés egy meghatározott időtávban (5 és 30 nap) várható készpénz be- és kiáramlások különbsége. A Csoport belső limiteket határoz meg annak érdekében, hogy ezen réseket a Magyar Nemzeti Banknál elfogadható biztosítékok fedezzék. A Csoportnál 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 Csoport a vészhelyzeti likviditási kockázatot különböző likviditási stressz eshetőségek (szcenáriók) alapján méri. A stressz teszt célja annak mérése, hogy a Csoport likviditási tartaléka miként alakul stressz-helyzetekben. A likviditási tartalék – az egyes időtávokra vonatkozó likviditási többlet – alakulását minden eshetőségre kiszámítják. A likviditási többlet a rendelkezésre álló készpénz azon összege, amelyet a Csoportnak nem kell rövidtávon lejáráó kötelezettségek teljesítésére felhasználnia. A szimulált likviditási tartaléknak két összetevője van: a készpénzállomány várható alakulása az egyes stressz-helyzetekben, valamint az ilyen helyzetben várható likviditásnövelő intézkedések. Lényegében, négy különböző típusú stressz teszt van: K&H specifikus empirikus, 2013-as ciprusi banki krízis által inspirált empirikus scenárió, kombinált közép-európai és globális scenárió és fordított stressz scenárió. A Csoport mind a négy vonatkozásban képes a belsőleg meghatározott 1 hónapos túlélési időszak teljesítésére, és minden esetben a „time to wall” időszak is számszerűsítésre került, ami kellően távoli értéket mutat.

Basel III és Felügyeleti mutatók

A Basel III-as szabályozásból eredő nettó stabil forrásarány (NSFR) és likviditás fedezeti mutatókat (LCR) a Csoport rendszeresen kiszámítja és jelenti a likviditási kockázat kitüntetett mutatókat. Az LCR minimum elvárt szintje 2015. október 1.-től 100%, a Csoport LCR mutatója 2023. december 31-én 209%-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 Csoport mutatója 2023 végén 147%-on állt, míg 2022 végén 174%-on.

43.3 Piaci kockázat

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a pénzügyi instrumentumok valós értéke vagy az azokból származó jövőbeni cash flow olyan piaci változók eredményeként ingadozik, mint a kamatlábak illetve devizaárfolyamok. A Csoport a piaci kockázatnak való kitettséget kereskedési és nem-kereskedési célú állományok szerint osztályozza.

Piaci kockázat – kereskedés

A Csoport a Bank dealing room-jának kereskedési könyvein és a leányvállalatok devizakockázatán keresztül van kitéve piaci kockázatnak. A Csoport limiteket határoz meg a piaci kockázatok elfogadható mértékére. A Csoport a VaR módszert alkalmazza a piaci kockázati pozíciók értékelésére, valamint a potenciális gazdasági veszteség becsülésére 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.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A gyakorlatban a tényleges kereskedési eredmények gyakran eltérnek a VaR számítások értékétől és nem ad megfelelő képet a módszer a nyomott piaci körülmények esetén esetlegesen felmerülő nyereségre vagy veszteségre vonatkozóan. A VaR modellek megbízhatóságának megállapítása érdekében, a tényleges eredményeket rendszeresen vizsgálják a feltételezések helytállóságát ellenőrizendő. A piaci kockázati pozíciókat rendszeres stressz teszteknek is alávetjük annak felmérésére, hogy a Bank ellen tud-e állni a piaci sokkoknak.

A bankszektoron belül számos megközelítés létezik a VaR érték kiszámítására, melyek mindegyike különböző mértékben alkalmazható a különböző méretű és típusú portfóliókra. A Csoport a historikus VaR (hVaR) módszer alkalmazását választotta a kereskedési könyvben megjelenő piaci kockázatok mérésére és kezelésére.

A hVaR módszer a tényleges múltbeli piaci teljesítmény segítségével szimulálja a lehetséges jövőbeni piaci eseményeket. A módszer nem támaszkodik az áringadozásokra vagy korrelációkra vonatkozó feltételezésekre, hanem az előző két év tapasztalatain alapuló sémákra épül (500 db szcenárió dátum). A Csoport által alkalmazott hVaR egy becslés – 99%-os megbízhatóság szint és tíznapos tartási időszak mellett. A 99%-os megbízhatósági szint azt jelenti, hogy egynapos időtávon belül a VaR értéket meghaladó mértékű veszteség száznaponta egyszer jelentkezhet. A módszer azonban nem adja meg, hogy ezen a napon mekkora veszteség jelentkezik, csak azt, hogy az várhatóan egy meghatározott összeg feletti lesz. A hVaR módszer gyorsan vált a nagy, nemzetközi tevékenységet folytató bankok általános VaR módszerévé, annál is inkább, mivel a hVaR sokkal jobban illeszkedik az egyre nagyobb hangsúlyt kapó szcenárió alapú kockázatkezelés kereteibe, amely stressz tesztek is alkalmaz. Egy napos tartási idővel számol a hVaR.

2020 második negyedétől a Csoport a CRR 94. cikkének (kisméretű kereskedési könyv szerinti tevékenységre vonatkozó kivétel) (STB) megfelelően jelenti a kereskedési kockázat tőkekövetelményét a szabályozó előírásoknak való megfelelés érdekében. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) elfogadta, hogy a Csoport alkalmazni fogja az STB-t. A továbbiakban a pozíciós kockázat a hitelkockázati keretein belül kalkulálódik és így a kereskedési kockázat tőkekövetelménye lecsökkent. Folyamatos napi nyomonkövetés és erős ellenőrzés került kialakításra az STB megfelelés és a szabályozói követelményeknek való megfelelés érdekében, melyet az MNB elfogadott. Ettől kezdődően az összes VaR egyenlő az FX VaR-ral, a kamat VaR-t nem veszi figyelembe a bank a kereskedési kockázaton belül.

2023-ban az STB megfelelt minden vonatkozó követelménynek, a napi VaR átlaga általánosan alacsony maradt, leszámítva egy egyszeri magas EUR pozícióból fakadó kiugrást (ami 1 napig állt fent).

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 Csoport.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**Piaci kockázat – nem kereskedési**

Az értékteremtést, a lejárat transzformációt és a banki könyv piaci kockázatát a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság ellenőrzi. A kockázati tolerancia szinteket a KBC Csoport határozza meg, és a K&H Igazgatósága hagyja jóvá.

A Csoport eszköz-forrás gazdálkodási kockázatának túlnyomó része kamatkockázat, így a tolerancia szintet bázispont érték (10 bázispontos, felfelé történő párhuzamos hozamgörbe eltolás hatása a nettó jelenértékre) szerint korlátozzuk. A kamatkockázatot scenárió-elemzésekkel is mérjük (stressz tesztek is alkalmazva). A csoport ALM ICM modellje szolgál a banki könyvi pillér 2 tőkekövetelmény meghatározására. A modell a pillér 1 alatt rendelkezésre álló tőke változását méri extrém események esetén. Kizárólag a tőkére ható kockázatok képezik a részét, pl.: kockázatok, amelyek csökkenést okoznak a szavatoló tőkében. A banki könyvben megjelenő kockázatok a kamat-, inflációs- és részvénykockázat, melyek mindegyikét a Csoport egységes módszertana szerint mérjük és nyomon követjük. A deviza-, vagy ingatlan kockázat nem jelenik meg a banki könyvben.

Az alábbi BPV táblázat a 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 Csoportnak. 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	(1212,13)	(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>

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Devizakockázat

A devizakockázat alapvetően a Csoport eszközeinek és forrásainak eltérő deviza-szerkezetéből adódik. A pozíciókat napi rendszerességgel ellenőrzik, és a Csoport fedezeti stratégiája a banki könyvben lévő összes lényeges FX pozíció zárásán alapul, ennek következtében a devizakockázatot kizárólag a kereskedési könyvben kezeli. A kereskedési devizakockázat kezelése a kereskedési limiten, vagyis a Csoport globális hVaR limitjén keresztül történik. Részletesebb információ a „Piaci kockázat – kereskedési” fejezetben található.

Valós értékelés

A megfelelő piaci kockázatkezelés egyik alkotóeleme a valós értéken szerepeltetett pozíciók körültekintő értékelése. Ez vonatkozik a *kereskedési célú pénzügyi instrumentumokra* (átértékelésük hatással van az eredményre), az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra (átértékelésük hatással van az eredményre) és az *egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumokra* (átértékelésük hatással van a tőkére).

A Csoport általános értékelési rendje előírja, hogy – amennyiben lehetséges – a valós érték meghatározásához elismert, aktív piacokról származó közzétett, független árak alkalmazandók. Az inaktív piacok esetén más értékelési módszerhez (a modellel történő „mark-to-modell”) értékelés) módszeréhez kell folyamodni a reális valós érték becslés érdekében.

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

43.4 Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat arra vonatkozik, hogy valamely kötelezett (hitelfelvevő, kezes, professzionális üzleti partner vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója) nem fizet vagy nem teljesít, és ebből eredően a várt összegnél kevesebb érkezik be. Ennek oka lehet az, hogy a partner vagy kötelezett nem képes vagy hajlandó fizetni, vagy az, hogy valamely ország politikai és monetáris hatóságai a teljesítést/fizetést megakadályozó intézkedést hoztak. Ez az utóbbi kockázat az ún. országkockázat.

A derivatív (származékos) pénzügyi eszközökből eredő, egy adott időpontban fennálló hitelkockázat csak a mérlegadatok szerinti pozitív valós értékű eszközök esetében merülhet fel. A Csoport garanciákat nyújt ügyfeleinek, amelyek alapján fizetési kötelezettsége keletkezhet az ügyfelek miatt. Ezeket az összegeket az ügyfelektől hitelszerződésük feltételei alapján szedjük be. A garanciák kockázata, amelyet a Csoport visel, hasonló a hitelekéhez, és ezt a kockázatot ugyanazok az ellenőrzési és szabályozási eljárások csökkentik.

A hitelkockázatot mind az adott ügylet, mind pedig a portfólió szintjén kezeljük. Az ügylet szintű hitelkockázat-kezelés azt jelenti, hogy megfelelő eljárási rendek, folyamatok és alkalmazások segítségével becsüljük fel a kockázatot, az egyes hitelkockázatok elfogadása előtt és utána is. A portfóliószintű kockázatkezelés során rendszeres jelentések készülnek a konszolidált hitelporfólióról (vagy annak egyes részeiről), valamint figyelemmel kísérik a limitek betartását és a specifikus portfóliókezelési funkciót.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Várható hitelezési veszteség (ECL)

A várható hitelezési veszteség az eszközök *futamidejére* kerül modellezésre. A *futamidő* adósságot megtestesítő eszközök esetében a lejáratig hátralévő idő, amit korrigálásra kerül a várható előtörlesztésekkel. Hitelkeretek és pénzügyi garanciák esetében a *futamidő* az a szerződéses időtartam, amely során a Csoportnak szerződéses kötelezettségvállalása áll fenn hitel nyújtására. A szerződéses futamidő használata alól kivételt képeznek a hitelkártyák és a folyószámlahitelek, ahol a hitelkártya szerződések várható élettartama a mérvadó, amit belső statisztikák alapján 30 évnek vesz a Csoport.

A pénzügyi eszköz lejáratig hátralévő futamideje alatt lehetséges összes bedőlési eseményből fakadó potenciális vesztséget megadó *teljes futamidőre vonatkozó ECL* menedzsment modell az alportfóliótól függően helyi és központi szinten kifejlesztett különféle modelleken alapul. A *12 havi ECL* a futamidőre vonatkozó ECL azon hányada, ami a pénzügyi eszközzel kapcsolatban a jelentési időszakot követő 12 hónap során – vagy egy évnél közelebbi lejárat esetén a lejáratig hátralévő *futamidő* során – lehetséges bedőlési eseményekből fakadhat.

Fontos megjegyezni, hogy a jelen pénzügyi beszámoló céljára készített ECL becslések időpontra vonatkozó becslések, nem pedig a felügyeleti célokra általában készített, ciklust átívelő becslések. A becslések *előre tekintő információkon* alapulnak, tehát az ECL-ek a hitelkockázatra hatással lévő kulcsfontosságú makrogazdasági változók (pl. a munkanélküliség, a GDP) valószínűséggel súlyozott alakulását tükrözik.

Az ECL modellezése nem különbözik az értékvesztéssel vásárolt vagy keletkeztetett, hitelnek („POCI”) minősülő pénzügyi eszközök esetében sem, kivéve, hogy (a) a nettó könyv szerinti érték és a diszkontráta az eszköz állományba vételkor várható cash flow-n, nem pedig a szerződés szerinti cash flow-n alapul, valamint (b) az ECL mindig futamidőre vonatkozó ECL. A POCI eszközök olyan pénzügyi eszközök, amelyekre már az állományba vételkor értékvesztés lett elszámolva, például az olyan svájci frank jelzáloghitelek elszámolásával létrehozott hitelek, amelyek az elszámoláskor nemteljesítők voltak. (A Magyar Kúria 2014. június 16-án hozott határozatot a fogyasztóknak nyújtott deviza alapú hitelek („devizahitelek”) magyar polgári jog szerinti jogi megítéléséről. A forintosítási törvény értelmében a Csoport a devizában fennálló és deviza alapú fogyasztói jelzáloghitel-szerződéseket 2015. február 1. napjával kötelező jelleggel magyar forintra konvertálta.)

A PD mérésével összefüggésben a Csoport a bedőlést a 2 - Számviteli politika – nem-teljesítés fogalma részben leírt módon határozza meg.

Egy eszköz akkor minősül újból teljesítőnek, ha három egymást követő hónapon keresztül nem igaz már rá a bedőlési feltételek egyike sem. A három hónap úgy került meghatározásra, hogy milyen valószínűséggel dől be ismét egy olyan pénzügyi eszköz, ami újból teljesítővé vált, figyelembe véve az újbóli teljesítés (gyógyulás) meghatározását.

Bár a bedőlt/nem bedőlt státus elvben az ügyfél szintjén értelmezendő, lakossági kitétség esetén egy másik megközelítés is lehetséges. Ilyen kitétség esetén a bedőlés fogalmát ügylet szintjén is lehet alkalmazni, tehát nem muszáj a kötelezettet bedőltnek nyilvánítani. Így tehát ha egy ügyfél nem teljesíti valamely lakossági kötelezettségét, attól még nem kell minden más lakossági kötelezettségét is bedőlteként kezelni.

Annak felmérése, hogy az állományba vétel óta bekövetkezett-e a hitelezési kockázat lényeges növekedése („SICR”), egyéni és portfólió szinten is megtörténik. Vállalati kölcsönök, bankközi kölcsönök valamint AC és FVOCI értékelésű adósságpapírok esetén az SICR felmérése egyedi alapon történik az alább felsorolt kiváltó események monitorozásával. Természetes személyeknek nyújtott kölcsönök valamint egyéb pénzügyi eszközök esetén az SICR felmérése vagy portfólió alapon, vagy egyedi alapon történik attól függően, hogy rendelkezésre áll-e scoring modell. Az SICR megállapításához használt kritériumok megfelelőségét a Csoport kockázatkezelési szakterülete rendszeresen monitorozza és felülvizsgálja. Az a feltételezés, hogy 30 napot meghaladó késedelem esetén a hitelezési kockázat jelentősen megnő az állományba vételhez képest, még nem került megcáfolásra.

A Csoport akkor tekinti úgy, hogy valamely pénzügyi eszközzel kapcsolatban SICR következett be, ha fennáll az alábbi kvantitatív, kvalitatív vagy backstop feltételek egyike.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Bankközi műveletek, illetve banki és államkötvények esetén:

- 30 napot elérő késedelem;
- „külön figyelendő” kockázati besorolás;
- SICR megállapítása akár külső, akár belső minősítésen alapuló relatív küszöbérték alapján, ami körülbelül a PD 4,0-szeres növekedésének felel meg.

Jogi személyeknek nyújtott kölcsönök és vállalati kötvények esetén:

- 30 napot elérő késedelem;
- „külön figyelendő” kockázati besorolás;
- SICR megállapítása akár külső, akár belső minősítésen alapuló relatív küszöbérték alapján. A következő küszöbértékek alkalmazandók: külső minősítés rontása 2 fokozattal, belső minősítés rontása 5 fokozattal, ami körülbelül a PD 2,5-szeres növekedésének felel meg;
- a kölcsön a belső hitelkockázati monitoring folyamat szerint figyelési listára kerül.

Természetes személyeknek nyújtott kölcsönök:

- 30 napot elérő késedelem;
- Az olyan termékekre, amelyekre nem áll rendelkezésre scoring modell, a relatív küszöbérték egy portfólió alapján kerül megállapításra: a Csoport rendszeresen monitorozza a megnövekedett hitelkockázatú szegmenseket (magasabb hitelkockázatú régiók, nem bevált termékek, értékesítésből kivont termékek), és úgy tekinti, hogy az ilyen portfóliónál SICR áll fenn. Egyedi alapon megállapított relatív küszöbérték olyan termékekre, amelyekre rendelkezésre áll scoring modell: a hátralévő futamidőre vonatkozó PD az állományba vétel idején a hátralévő futamidőre vonatkozó PD-bebecsléshez képest 2,5-szeresére nőtt.

A konszolidált pénzügyi beszámolóban figyelembe vett ECL szintje azon múlik, hogy számottevően nőtt-e a hitelfelvevő hitelezési kockázata az állományba vétel óta. Az ECL mérése egy három fokozatú modell segítségével történik. Az olyan pénzügyi eszköz hitelezési veszteségelszámolása, amelyre az állományba vételkor nem volt értékvesztés elszámolva, és amelynek hitelkockázata nem nőtt jelentősen az állományba vétel óta, a 12 havi ECL-eken alapul (1. szakasz). Ha az állományba vétel óta SICR került megállapításra, akkor a pénzügyi eszköz átlép a 2. szakaszba, de még nem tekintendő értékvesztettnek, és a hitelezési veszteségelszámolása a futamidőre vonatkozó ECL-eken alapul. Ha egy pénzügyi eszközre hitelezési értékvesztés kerül elszámolásra, akkor a 3. szakaszba kerül, és a veszteségelszámolás a futamidőre vonatkozó ECL-eken alapul. A pénzügyi eszköz 3. szakaszba való kerülésének az a következménye, hogy a Csoport a kamatbevételt már nem a bruttó könyv szerinti értékre vetítve tartja nyilván, hanem az eszköz kamatbevételét az effektív kamatlábnak az ECL-t nem tartalmazó nettó könyv szerinti értékre vetítésével számítja ki.

Ha bizonyítható, hogy az SICR kritériumok már nem állnak fenn, az eszköz visszakerül az 1. szakaszba. Ha egy kitétség valamilyen kvalitatív indikátor miatt kerül át a 2. szakaszba, a Csoport monitorozza, hogy az indikátor továbbra is fennáll-e, vagy megváltozott. A monitorozás automatikusan történik abban az alkalmazásban, ami az ECL-t számítja.

A POCI eszközök ECL-jét mindig futamidő alapon mérjük. Ezért a Csoport csak a futamidőre várható hitelezési veszteség összesített változását veszi figyelembe.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Csoport kétféle megközelítést alkalmaz az ECL mérésére: (i) egyedi alapon történő felmérés; (ii) portfólió alapon történő felmérés: a belső minősítés egyedi alapon történik, de ugyanazon hitelkockázati minősítésekre és a hitelportfólió homogén szegmenseire végzett ECL számítások ugyanazokat a hitelkockázati paramétereket (pl. PD, LGD) alkalmazza. A Csoport a 300 millió Ft feletti kitétséggel rendelkező nem lakossági ügyfelek esetében egyedi felmérést végez. A Csoport a következő típusú kölcsönök esetében portfólió alapon méri fel az ECL-t: lakossági kölcsönök és olyan nem lakossági kölcsönök, ahol a kitétség nem éri el a 300 millió Ft-ot és nem áll rendelkezésre a hitelfelvevőre vonatkozó specifikus információ.

Az egyedi alapon végzett ECL felmérés úgy történik, hogy a különféle lehetséges kimenetek hitelezési veszteségét súlyozzuk a megfelelő kimenetel bekövetkezési valószínűségével. A Csoport minden felmért kölcsönre legalább két lehetséges kimenetelt határoz meg, amiből az egyik hitelezési veszteséget eredményez, még ha az ilyen kimenetel valószínűsége nagyon alacsony is. Az egyedi felmérések elsősorban a hitelkezelési szakterület tapasztalt dolgozóinak szakvéleményén alapulnak. A szakvéleményeket rendszeresen teszteljük annak érdekében, hogy csökkenjen a különbség a becslések és a tényleges veszteségek között.

Amikor a felmérés portfólió alapon történik, a Csoport meghatározza a kitétségek szakaszokba sorolását, és a veszteségelszámolást összesített alapon méri. A Csoport a kitétségeket közös hitelkockázati jellemzők által meghatározott szegmensenként elemzi, ahol a csoportban jelentkező kitétségek azonos vagy hasonló kockázatokból fakadnak. A különféle szegmensek tükrözik a hitelkockázati paraméterek, pl. a PD és az LGD eltéréseit is. A csoportosítás/modellalkalmasságát a modellezési szakterület éves rendszerességgel monitorozza és felülvizsgálja, a hitelkockázati szakterület pedig validálja. Ez a folyamat az adott modelltől függően helyi szinten vagy központilag történik.

Általánosságban az ECL a következő hitelkockázati paraméterek szorzatainak az összege: (az alábbiak szerint meghatározott) EAD, PD és LGD, amit az eszköz effektív kamatlábjával jelenértékre diszkontál a Csoport. Az ECL úgy kerül meghatározásra, hogy minden egyes kitétségre vagy összesített szegmensre a hátralévő futamidő minden évére becslésre kerülnek a hitelkockázati paraméterek (EAD, PD és LGD). Ezeknek a komponenseknek a szorzata korrigálásra kerül a fennmaradás valószínűségével (vagyis annak valószínűségével, hogy valamely korábbi hónapban megtörténik a kitétség visszafizetése vagy bedőlése). Így keletkezik egy ECL minden jövőbeli periódusra, amik a kimutatás dátumára diszkontálva összeadásra kerülnek. Az ECL számításánál használt diszkontráta az eredeti effektív kamatláb, vagy annak egy közelítése.

Az EAD a várható fizetési profil alapján kerül meghatározásra, ami terméktípusonként eltérő. Az EAD alapja amortizálódó termékek és egyösszegű törlesztéses termékek esetén a hitelfelvevő által egy 12 hónapos időszakban vagy a hátralévő futamidő alatt szerződés szerint teljesítendő hitelszolgálat. Ezt még korrigálásra kerül a hitelfelvevő esetlegesen várható túlfizetéseivel. A számításnál tekintetbe kell venni az előtörlesztés és a hitelkiváltás lehetőségét is. Rulírozó termékek esetén az EAD-t úgy kerül becslésre, hogy a 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 hitelfelvevőre specifikus magatartási jellemzőkre eltérőek.

A PD-k felhasználásra kerülnek az ECL meghatározásánál. A futamidőre vonatkozó ECL-eket a Csoport a szegmenstől és a terméktípustól függő eltérő statisztikai módszerekkel határozza meg. Ilyen lehet a 12 havi ECL-ek extrapolálása a migrációs mátrixok alapján, futamidőre vonatkozó ECL görbék számítása a historikus bedőlési adatok és kockázati ráták alapján.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az LGD azt mutatja meg, hogy a Csoport mekkora veszteségre számít egy kitétség bedőléséből. Az LGD a partnertől, a követelés típusától és szenioritásától, a biztosítéki fedezettől és egyéb hiteltámogatási faktoroktól függ. Az LGD-eket a bedőlést követő várható megtérülést befolyásoló tényezők határozzák meg. Az LGD mérésére három megközelítési mód áll rendelkezésre:

- az LGD mérése a biztosíték sajátos jellemzői alapján;
- az LGD számítása portfólió alapon, megtérülési statisztikák felhasználásával; vagy
- az LGD egyedi meghatározása különféle tényezők és forgatókönyvek alapján.

A Csoport az ingatlan, készpénz és likvid értékpapír fedezetű kölcsönök LGD-jét a fedezet sajátos jellemzői, így a várható fedezeti érték, a historikus értékesítési diszkont és egyéb tényezők alapján határozza meg. A vállalati hitelportfólió többi részére, illetve a fedezetes és fedezet nélküli lakossági termékekre az LGD-t összesített alapon, a legfrissebb megtérülési statisztikák felhasználásával kerülnek meghatározásra.

Az ECL mérése pénzügyi garanciák és hitelnyújtási kötelezettségvállalások esetén. Az ECL mérése ilyen eszközök esetén is ugyanúgy történik, mint a fent bemutatott mérlegen belüli kitétségek esetén, és függ az EAD számításától. Az EAD a hitelkonverziós faktornak („CCF”) és a kötelezettség összegének (“*ExOff*”) a szorzata. A CCF meghatározása vállalati ügyfelek le nem hívott hitelkeretei, hitelkártyák, lakossági és nem lakossági ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitel, valamint pénzügyi garanciák esetén a bedőléskori kitétségre vonatkozó historikus statisztikák elemzésén alapul.

Az ECL modellekben szereplő előre tekintő információk. Mind az SICR felmérésében, mint az ECL-ek számításában szerephez jutnak megalapozott előre tekintő információk. A Csoport meghatározott bizonyos kulcsfontosságú gazdasági változókat, amelyek korrelálnak a hitelezési kockázat és az ECL-ek alakulásával. A gazdasági változók („gazdasági alapszenárió”) előrejelzése a Csoport Vezető Közgazdászának feladata. Ezek az előrejelzések a következő öt évre várható makrogazdasági fejleményeket hivatottak a lehető legnagyobb pontossággal megjósolni. Az öt évet meghaladó becslések a középhez tartás feltételezésére épülnek, ami szerint a gazdasági változók vagy a hosszú távú átlagrátahoz (pl. a munkanélküliség estén), vagy a hosszú távú átlagos növekedési rátához (pl. a GDP esetén) konvergálnak. A releváns gazdasági változóknak a PD-re, az EAD-re és az LGD-re gyakorolt hatása statisztikus regresszióval kerül meghatározásra, ami segít annak megértésében, hogy ezen változók historikusan milyen hatást gyakoroltak a bedőlési rátákra, valamint az LGD és az EAD összetevőire.

A gazdasági alapszenárión túlmenően a Csoport hitelkockázati szakterülete további lehetséges forgatókönyveket (pl. stressz tesztek) is kidolgoz, és súlyozza is azokat. A további szenáriók száma a főbb terméktípusok elemzésével kerül meghatározásra, hogy biztosítva legyen a nemlinearitások figyelembe vétele. A forgatókönyvek száma és attribútumai minden jelentéstételi dátumra felülvizsgálatra kerülnek. A forgatókönyvek súlyozása statisztikai elemzés és hitelezési szakvélemények kombinációjával kerül megállapításra, figyelembe véve azoknak a lehetséges kimeneteknek a körét, amelyeket az egyes kiválasztott szenáriók reprezentálnak. Az SICR felmérése az alapeset és a többi forgatókönyv szerinti, az egyes forgatókönyvek súlyozásával szorzott, 12 havi PD (mint a futamidőre vonatkozó PD megközelítése), valamint kvalitatív és backstop indikátorok használatával történik. Ez határozza meg, hogy a teljes pénzügyi eszköz az 1., a 2. vagy a 3. szakaszba tartozik-e, és ennek megfelelően 12 havi vagy futamidőre vonatkozó ECL-t kell-e rögzíteni. E felmérést követően a Csoport az ECL-t vagy valószínűséggel súlyozott 12 havi ECL-ként (1. szakasz), vagy valószínűséggel súlyozott futamidőre vonatkozó ECL-ként (2. és 3. szakasz) fogja mérni. Ezek a valószínűséggel súlyozott ECL-ek úgy kerülnek meghatározásra, hogy a szenáriók futtatásra kerülnek a megfelelő ECL modellen, majd az eredmény a szenáriónak megfelelő súllyal kerül súlyozásra (tehát nem a bemeneti értékeket kerülnek súlyozása).

Mint minden gazdasági előrejelzés esetén, a prognózisok és bekövetkezési valószínűségek igen nagy nem kiküszöbölhető bizonytalanságnak vannak kitéve, így a tényleges kimenetek jelentősen eltérhetnek a prognózisoktól. A Csoport úgy tekinti, hogy ezek az előrejelzések a lehetséges kimenetek lehető legjobb becslései, és elemzi a különféle portfóliókban tapasztalható nemlinearitásokat és aszimmetriákat annak biztosítása érdekében, hogy a kiválasztott forgatókönyvek hűen reprezentálják a lehetséges szenáriók körét.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a módszertanát (visszamérés) és feltevéseit, hogy csökkenjen az eltérés a becslések és a tényleges hitelveszteségek között. Ezt a visszamérés félévente történik meg.

Az ECL mérési módszertanának visszaméréséből levont tanulságok a Csoport menedzsmentje elé kerülnek, és az illetékes személyek általi megteremtést 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).

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

2023-ban a Csoport 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 kitettségük, vagy a folyamatban lévő háborús konfliktusnak való közvetett kitettségük miatt.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Csoport az ECL mérésénél megalapozott előre tekintő információkat is figyelembe vett, amelyek elsősorban a saját makrogazdasági előrejelző modelljéből származnak. A legjelentősebb, az ECL szintjével korreláló előre tekintő feltételezések és ezek súlyozásai a 2023. december 31-i állapot szerint a következők:

Változó	Szcenárió	Súlyozás	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	Súlyozás	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 Csoport: a munkanélküliségi rátát és a reál GDP növekedési rátáját. A makrogazdasági feltételezéseket negyedévente aktualizálja.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – 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	164 985	138 730
Bányászat, kőfejtés	246	122
Feldolgozóipar	334 410	323 870
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	86 226	84 666
Vízellátás	7 882	11 784
Építőipar	38 558	38 097
Kereskedelem, gépjárműjavítás	202 700	161 405
Szállítás, raktározás	68 979	66 167
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	20 825	22 547
Információ, kommunikáció	9 489	9 693
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	123 439	115 204
Ingyanügyletek	187 583	170 572
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	61 959	35 537
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	26 634	22 917
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	2 569	33
Oktatás	833	1 049
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	3 128	2 587
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	665	463
Magyar Nemzeti Bank	1 174 756	1 500 271
Lakosság	1 093 821	1 014 321
Központi költségvetés	138 015	164 935
Önkormányzatok	52 886	24 955
Hitelintézetek	375 009	286 566
Egyéb szolgáltatás	4 042	3 332
	<u>4 179 639</u>	<u>4 199 823</u>
Hitelek és követelések bruttó értéke		
Hitelek és követelésekre képzett értékvesztések összesen (lásd 24-es kiegészítő melléklet)	<u>(37 900)</u>	<u>(49 608)</u>
Hitelek és követelések összesen	<u>4 141 739</u>	<u>4 150 215</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 Csoport rendszerint nem nyújt biztosíték-alapú hitelt (vagyis olyan hitelt, amely nem az ügyfél hitel-visszafizetési képességén alapul), ez alól a szabály alól egyetlen speciális terméktípus esetén van kivétel, ebben az esetben készpénz óvadék áll a követelés mögött. A Csoport számára a hitel-visszafizetés elsődleges – közvetlen – forrását a hitelfelvevő cash flow-ja jelenti.

Bármilyen jellegű fedezet bevonásához az ügyfél/hitelfelvevő szolvenciájának vizsgálata szükséges, melynek során a felajánlott eszközöket a vonatkozó belső szabályzatoknak megfelelően kell értékeln.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A legfontosabb biztosíték típusok a következők:

- lakossági hitelek esetében lakóingatlant terhelő jelzálog;
- vállalati hitelek esetén, ingatlant (kereskedelmi- és lakóingatlant egyaránt) terhelő jelzálog, készleteket terhelő zálogjog, állami és intézményi garanciák vagy követelések átruházása;
- értékpapírkölcsönök esetén készpénz vagy értékpapír óvadékok.

A Csoport emellett figyelembe veszi anyavállalatok leányvállalataik hiteleiért várt kezességét is.

Vállalati ügyfelek esetén a biztosítékok valós értékének monitoringja az ügyfél-kapcsolattartó feladata, amelyhez az érintett biztosítékok rendszeres felülvizsgálatát, és – amennyiben szükséges – további biztosítékok bevonását kéri az ügylet mögé. A nem teljesítő ügyfelek esetén a biztosítékokat alapos vizsgálatnak vetik alá a várható megtérülés becslése érdekében az értékvesztés szükséges mértékének megállapításához. Lakossági ügyfelek esetén a fedezetek rendszeresen frissített indexált piaci értékét használja a Csoport.

A Csoport a követelései mögött álló fedezetekből befektetési célú ingatlanokat és egyéb eszközöket vett át 2023-ban 31 millió Ft értékben (89 millió Ft 2022-ben).

A Csoport a követelések fejében átvett fedezeteket értékesíti, és nem használja fel saját tevékenységéhez.

A következő tábla a nem, alul-, teljesen vagy túlfedezett hiteleket mutatja be. A tábla a fedezetek valós értékét mutatja be, mely maximalizálva van a hitelek, hitelkeretek, garanciák és egyéb függő kötelezettségek nettó könyv szerinti értékére.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – 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	-	-	1 371 733	1 549 664	169 868
Államháztartás	139 045	103 209	12 759	12 759	38 792	190 596	115 968
Vállalatok	845 423	417 968	150 922	150 922	327 704	1 324 049	568 890
ebből: kis- és közepes vállalkozások	572 272	297 493	118 287	118 287	104 359	794 918	415 780
Háztartások	50 537	42 774	840 133	840 134	186 760	1 077 430	882 908
Fogyasztói hitel	29 854	29 735	202 930	202 931	113 343	346 127	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	59 740	695 730	633 131
Meghatározott időre szóló hitelek	9 826	5 432	9 267	9 267	594	19 687	14 699
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>1 212 936</u>	<u>733 819</u>	<u>1 003 814</u>	<u>1 003 815</u>	<u>1 924 989</u>	<u>4 141 739</u>	<u>1 737 634</u>
Hitelkeretek és garanciák 2023. december 31-én							
Hitelkeret	301 375	119 584	1 939	1 939	644 594	947 908	121 523
Pénzügyi garanciák	255 221	74 400	364	364	192 149	447 734	74 764
Egyéb	6 898	985	-	-	6 644	13 542	985
Összesen	<u>563 494</u>	<u>194 969</u>	<u>2 303</u>	<u>2 303</u>	<u>843 387</u>	<u>1 409 184</u>	<u>197 272</u>

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – 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	-	-	1 691 469	1 786 781	87 543
Államháztartás	161 307	138 400	3 494	3 494	24 998	189 799	141 894
Vállalatok	769 233	337 768	141 774	141 774	275 650	1 186 657	479 542
ebből: kis- és közepes vállalkozások	521 460	243 675	114 477	114 477	94 083	730 020	358 152
Háztartások	34 403	25 344	796 786	796 786	155 790	986 979	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	37 125	673 486	632 787
Meghatározott időre szóló hitelek	9 645	5 243	9 569	9 569	627	19 841	14 812
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>1 060 255</u>	<u>589 055</u>	<u>942 054</u>	<u>942 054</u>	<u>2 147 907</u>	<u>4 150 216</u>	<u>1 531 109</u>
Hitelkeretek és garanciák 2022. december 31-én							
Hitelkeret	225 596	85 245	6 300	6 300	593 055	824 951	91 545
Pénzügyi garanciák	223 529	75 152	174	174	237 376	461 079	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>837 838</u>	<u>1 319 378</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 hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

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

	Fedezett:									
	Lakóingatlan		Kereskedelmi ingatlan		Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír		Egyéb		Könyv sz. érték össz.	Valós érték össz.
	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték		
Hitelek és előlegek 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>	-	196	-	3	-	1 736 339	-	1 909 427	-
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>2 419 498</u>	<u>508 891</u>	<u>4 126 177</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.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

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

	Fedezett:									
	Lakóingatlan		Kereskedelmi ingatlan		Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír		Egyéb		Könyv sz. érték össz.	Valós érték össz.
	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték		
Hitelek és előlegek* 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	809 195	805 593	616 664	324 616	3 232	2 790	573 218	398 110	2 002 309	1 531 109
Nem biztosított kitétségek	140 977	-	5 156	-	3	-	2 001 771	-	2 147 907	-
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	950 172	805 593	621 820	324 616	3 235	2 790	2 574 989	398 110	4 150 216	1 531 109

* 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.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						Összesen
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelek és előlegek* 2023. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 534 069	248	-	(99)	(1)	-	1 534 217
Államháztartás	164 487	26 412	2	(288)	(17)	-	190 596
Vállalatok	871 731	446 424	27 000	(5 332)	(6 349)	(9 425)	1 324 049
ebből: kis- és közepes vállalkozások	571 368	223 400	12 287	(3 333)	(4 340)	(4 464)	794 918
Háztartások	556 149	197 524	24 818	(3 310)	(6 633)	(6 131)	762 417
Ebből:POCI	-	3 132	1 973	-	-	(262)	4 843
Fogyasztói hitel	86 015	24 776	6 376	(310)	(1 251)	(2 110)	113 496
Hitelkártya	5 826	630	150	(39)	(57)	(102)	6 408
Folyósámla	4 113	2 935	1 780	(27)	(372)	(889)	7 540
Pénzügyi lízing	751	1 180	98	(10)	(31)	(50)	1 938
Jelzáloghitel	444 002	163 454	16 365	(2 682)	(4 824)	(2 967)	613 348
Meghatározott időre szóló hitelek	15 442	4 549	49	(242)	(98)	(13)	19 687
Összesen	3 126 436	670 608	51 820	(9 029)	(13 000)	(15 556)	3 811 279

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						Összesen
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelek és előlegek* 2022. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 760 080	271	25	(51)	(3)	-	1 760 322
Államháztartás	183 374	6 516	-	(39)	(52)	-	189 799
Vállalatok	599 643	589 386	19 749	(2 443)	(10 950)	(8 728)	1 186 657
ebből: kis- és közepes vállalkozások	391 265	341 473	12 835	(1 710)	(8 334)	(5 509)	730 020
Háztartások	498 681	234 347	35 157	(1 022)	(12 876)	(12 861)	741 426
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	409 231	183 721	23 023	(91)	(9 388)	(6 221)	600 275
Meghatározott időre szóló hitelek	6 402	13 554	61	(5)	(151)	(20)	19 841
Összesen	3 041 778	830 520	54 931	(3 555)	(23 881)	(21 589)	3 878 204

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**A belső kockázati minősítéseknek megfelelő hitelkockázati kitettség**

Az alábbi táblázat az ügyfeleknek és más bankoknak nyújtott hitelek (a pénzügyi pozíciók nélkül), valamint az ezekhez tartozó függő és jövőbeli kötelezettségeket tartalmazza. Az esedékes és nem értékvesztett eszközök felosztásra kerültek a megfelelő hitelminőségi kategóriák között.

Adatok millió Ft-ban

	Múltbeli bedőlési arány* 2023 %	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2023 %	Összesen 2023	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2022 %	Összesen 2022
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
Összesen			4 979 771		3 914 056

* Értékvesztett (PD 10-12) portfólió minősítési kategóriák szerint összehasonlítva az előző év teljes nem értékvesztett portfóliójával.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – 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	34,5	0,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,9
Államháztartás	-	0,1	3,4	0,2	0,2	-	-	-	-	-	-	-	3,9
Vállalatok	0,4	2,4	2,4	5,9	10,2	4,0	3,4	0,5	0,3	0,5	-	0,1	30,1
ebből: kis- és közepes vállalkozások	0,3	2,4	1,6	3,4	6,9	2,9	2,4	0,4	0,2	0,2	-	0,1	20,8
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</u>

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – 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</u>

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

43.5 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.

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 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;
- 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 bank engedményt tett a hitelfelvevőnek, azért mert
- a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei vannak.

Az átstrukturált megjelölés a továbbiakban nem alkalmazandó, amennyiben a lenti feltételek teljesülnek:

- az átstrukturált hitel teljesítővé válása után eltelik egy legalább 2 éves próbaidőszak;
- a szerződés teljesítővé válik, abban az esetben is, ha korábban nem teljesítő volt, de az időközben elvégzett hitelminősítés alapján a továbbiakban nem tekinthető nem teljesítőnek;
- legalább a próbaidő felében történtek rendszeres törlesztések a tőke és kamat egy meghatározott kumulált minimum összege felett;
- a próbaidő alatt egyszer sem rendelkezik 30 napnál nagyobb késedelemmel.

A nemteljesítő kitétségek az átstrukturálást követő legalább 1 éven keresztül nem kerülhetnek át teljesítő kategóriába.

Az ügyfél értékelési kategóriája nem javulhat az átstrukturálásnak köszönhetően. A Csoport az átstrukturált ügyleteket legfeljebb PD9-es kategóriába sorolja. A következő esetekben az átstrukturált hitelek nem teljesítő státuszt kapnak (Legalább PD10):

- a próbaidőszak alatt bekövetkezett második adósságkönnyítés esetén;
- a próbaidőszak alatt bekövetkezett 30 napnál hosszabb jelentős összegű (összkitevés 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 kitétséget) és hitelfelvevő (nem a teljes csoport) szintjén szükséges jelteni.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás		Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
		Összesen				
Hitelek és előlegek 2023. december 31-én						
Vállalatok	-	-	-	29 830	(7 405)	22 425
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	10 695	(2 699)	7 996
Háztartások	4 035	(225)	3 810	33 986	(3 964)	30 022
Fogyasztói hitel	2 383	(99)	2 284	5 713	(1 072)	4 641
Hitelkártya	-	-	-	126	(51)	75
Folyószámla	-	-	-	278	(92)	186
Pénzügyi lízing	-	-	-	53	(2)	51
Jelzáloghitel	1 652	(126)	1 526	27 332	(2 734)	24 598
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	484	(13)	471
Összesen	4 035	(225)	3 810	63 816	(11 369)	52 447

Adatok millió Ft-ban

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek 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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

2023-ban és 2022-ben a Csoportnak 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	755	2 411
Állomány az időszak végén	<u>56 257</u>	<u>55 667</u>

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2023. december 31-én.

	Hitelek és előlegek*							Adatok millió Ft-ban
	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	8 875	177	2	-	12 533	710	128	22 425
ebből: kis- és közepes vállalkozások	3 568	174	4	-	3 411	711	128	7 996
Háztartások	17 191	1 047	90	2	14 077	545	880	33 832
Fogyasztói hitel	3 292	220	13	1	3 059	147	193	6 925
Hitelkártya	52	2	-	-	11	-	10	75
Folyószámla	91	40	1	1	46	3	4	186
Pénzügyi lízing	51	-	-	-	-	-	-	51
Jelzáloghitel	13 252	784	76	-	10 950	395	667	26 124
Meghatározott időre szóló hitelek	453	1	-	-	11	-	6	471
Összesen	<u>26 066</u>	<u>1 224</u>	<u>92</u>	<u>2</u>	<u>26 610</u>	<u>1 255</u>	<u>1 008</u>	<u>56 257</u>

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – 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.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek értékvesztés szakaszok szerinti bontása látható.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						Total
	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							
Vállalatok	5	9 229	20 596	2	(182)	(7 225)	22 425
ebből: kis- és közepes vállalkozások	4	3 865	6 826	-	(123)	(2 576)	7 996
Háztartások	2 121	14 547	17 318	(62)	(440)	(3 462)	30 022
ebből: POCI	-	1 090	1 480	-	-	(158)	2 412
Fogyasztói hitel	152	2 029	3 532	-	(44)	(1 028)	4 641
Hitelkártya	10	44	72	-	-	(51)	75
Folyószámla	7	139	132	-	(13)	(79)	186
Pénzügyi lízing	-	53	-	-	(2)	-	51
Jelzáloghitel	1 952	11 822	13 558	(62)	(375)	(2 297)	24 598
Meghatározott időre szóló hitelek	-	460	24	-	(6)	(7)	471
Összesen	2 126	23 776	37 914	(60)	(622)	(10 687)	52 447

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek értékvesztés szakaszok szerinti bontása látható.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	Total
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: POCl	-	658	1 832	-	-	(169)	2 127
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.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2023. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Iparág</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
Ingyanügyletek	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 hitelintézetek	-	3 493
	<u>67 851</u>	<u>71 092</u>
Átstrukturált hitelek és követelések bruttó értéke		
Felhalmozott értékvesztés	(11 369)	(14 973)
Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	<u>(225)</u>	<u>(452)</u>
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	<u><u>56 257</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.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

43.6 Működési kockázat

A KBC Csoporttal összhangban, a „működési kockázatok” és a „működési kockázatkezelés” tekintetében a K&H Csoport is a Bázeli hivatalos definícióját alkalmazza. Ennek megfelelően a működési kockázat az emberek, belső folyamatok és rendszerek nem megfelelő vagy hibás működése, illetve külső tényezők által előidézett veszteségek kockázatát jelenti. Ez magában foglalja a jogi és adó kockázatot, nem tartalmazza viszont a stratégiai és a szisztematikus kockázatot. A Csoport bizonyos mértékben figyelembe veszi a reputációs kockázatot is. Ha a kontrollok nem működnek megfelelően a működési kockázatok pénzügyi és reputációs veszteséghez vezethetnek, jogi és hatósági következményekkel járhatnak. A működési kockázatok nem szüntethetők meg teljesen, azonban átgondolt kontroll rendszer alkalmazásával elfogadható szintre csökkenthetők.

A jelentési feladatok teljesítése céljából általános/egységes folyamatokat és kockázati eseményeket alkalmazunk. A Csoport a folyamatok, kockázati esemény típusok, kockázatcsökkentő/mérő eljárások, és egy eszközrendszer egységes használatát vezette be a működési kockázatok kezelésére.

A működési kockázat kezelés eszközrendszerének első eleme a *csoport sztenderdek* használata. A sztenderdeket egy kompetencia-központ dolgozza ki a legfontosabb kockázatok kontrollja és csökkentése céljából. A csoport sztenderdek betartását egy felmérés – a csoport sztenderd-értékelés – segítségével ellenőrzik, amely során a csoport sztenderdek előírásai és a helyi gyakorlat közti eltéréseket mérik fel. A felmérés eredményeként kidolgozott intézkedési terveket folyamatosan ellenőrzik, és azokról jelentést tesznek a Tőke- és kockázati felügyeleti bizottság illetőleg a Működési kockázati tanács(ok) felé. A helyi üzletági vezetés felelős a csoport sztenderdek helyi folyamatokká történő alakításáért, és az intézkedési tervek időben történő és pontos megvalósításáért.

A *kockázati önértékelések* azt a célt szolgálják, hogy a helyi üzletági vezetés azonosítsa és felmérje a lényeges termékekben, tevékenységekben, folyamatokban és rendszerekben rejlő működési kockázatokat.

Az *esettanulmány értékelés* során a Csoport az egymásra épülő kontroll rétegek közti rések azonosításával teszteli a fennálló kontrollkörnyezet védelmi szintjét olyan súlyos működési kockázati eseményekkel szemben, amelyek a banki és a biztosítási iparágban ténylegesen felmerültek.

A KBC irányelveinek megfelelően a Csoport egy egységes és integrált adatbázisban gyűjti a *működési veszteséget okozó eseményeket*, amelyet a jelentési feladatok ellátására is használ.

A KRI (kulcsfontosságú kockázati mutatók) módszerét és kereteit 2009-ben vezette be a Csoport. Ezek olyan mérhető értékek vagy mutatók, amelyek segítik a szervezetet bizonyos kulcsfontosságú kockázatok önmagában rejlő, illetve maradvány kitétségének monitorozásában, és ötvözik a kockázat mérését annak kezelésével. A kockázati kitétség változását a Csoport kockázatviselési toleranciájával szemben az egyes KRI-okhoz beállított figyelmeztetési és hibálimitek mérik.

A fő üzletágak, az Információ biztonság és az Információ Technológia területek a működési, üzleti és reputációs kockázatának elemzését úgynevezett „top-down”, tehát felülről lefelé haladó módszerrel végezte el, a legfontosabb nem pénzügyi kockázatok felmérésére.

A kritikus üzleti tevékenységek folytonosságának biztosítására a Csoport egy kiterjedt üzletfolytonossági keretszabályzatot hozott létre, mely tartalmaz üzletfolytonossági terveket a fő tevékenységekre és ezeknek a terveknek a tesztjét is előírja, hogy a Csoport felkészülhessen egy lehetséges krízishelyzetre.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
2023. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Alapvető tőke elemek	487 795	359 154
Prudenciális szűrők miatti kiigazítások	18 455	51 682
Alapvető tőke összesen	<u>506 251</u>	<u>410 836</u>
Járulékos tőke elemek	30 148	49 033
Egyéb átmeneti kiigazítások	-	-
Járulékos tőke összesen	<u>30 148</u>	<u>49 033</u>
Szavatoló tőke	<u><u>536 398</u></u>	<u><u>459 869</u></u>

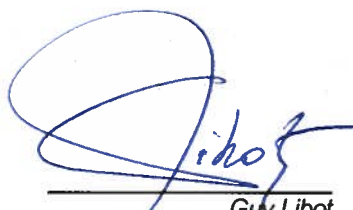
A Csoport a 2023-as és 2022-es év folyamán, valamint 2023. december 31-én és 2022. december 31-én megfelelt az MNB tőkemegfelelési követelményének.

A Bank a nyereségének 10%-át köteles későbbi veszteségekkel szemben általános tartalékként megképezni. 2023. december 31-én e tartalék egyenlege 57 801 millió Ft (2022. december 31-én 46 932 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 Csoport 2023-as évre vonatkozóan nem javasol osztalékfizetést (2022-ben sem javasolt osztalék fizetést).

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



Guy Libot
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője,
az Igazgatóság tagja



K&H Bank Zrt.

Üzleti jelentés (konszolidált)

2023. december 31.

A K&H Bankcsoport (továbbiakban: Csoport) konszolidált mérlegfőösszege 5 606 milliárd Ft volt 2023. december 31-én. Banki és biztosítási termékeket egyaránt kínáló pénzügyi intézetként a Csoport országszerte 195 fiókkal a pénzügyi szolgáltatások teljes választékát kínálja ügyfeleinek.

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 Magyarország számára 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 ösztökélték 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 Csoport stratégiai célkitűzései

A K&H Bankcsoport egy univerzális bankbiztosító, amely kereskedelmi banki, lízing-, alapkezelői és biztosítási szolgáltatásokat nyújt magánszemélyek és vállalati ügyfelek (elsősorban kis- és középvállalkozások) számára, innovatív megoldások bevezetésére törekedve.

Annak érdekében, hogy tulajdonosaink és ügyfeleink elvárásainak megfeleljünk:

- mindig az ügyfelet helyezzük a középpontba,
- könnyű és gördülékeny hozzáférést biztosítunk ügyfeleinknek többféle csatornán keresztül,
- hosszú távú partneri kapcsolat kialakítására törekszünk az ügyfeleinknek nyújtott kiemelkedő szolgáltatások és a személyes kapcsolat által,
- a nemzetközi tudást és gyakorlatot helyi ismeretekkel ötvözzük.

Célunk, hogy a K&H legyen a példa a bank-biztosítás területén.

Ügyfelekre vonatkozó stratégia:

Segítünk megvalósítani ügyfeleink álmait és megvédeni értékeiket.

Lakossági ügyfélkör: ügyfeleinket a különböző szegmensek speciális igényeihez igazodva szolgáljuk ki a legmegfelelőbb banki és biztosítási termékekkel, kiemelkedő ügyfélélményt nyújtva.

Vállalati ügyfelek: stabil és független tanácsadóként, a személyes kapcsolatra, valamint az átfogó ügyfélismeretekre építve kínálunk személyre szabott, kényelmes és az ügyfelek igényeihez legjobban illeszkedő pénzügyi megoldásokat.

Termékekre vonatkozó stratégia:

Magánszemélyek:

- Növekedés a hitelezésben, a valós ügyféligenyek és a hitelkockázatok körültekintő figyelembevételével.
- Erős fókusz a kényelmes tranzakciós szolgáltatások nyújtásán és az elsődleges bankkapcsolatok kialakításán.
- Innovatív megtakarítási termékek és tanácsadás, annak érdekében, hogy továbbra is megőrizhessük piacvezető szerepünket.
- Egyszerű és gyors folyamatok.

Kis- és középvállalkozások (KKV):

- Megbízható és kényelmes tranzakciós banki szolgáltatások.
- Ügyféligenyeknek megfelelő sztetend termékek, egyszerű, könnyen elérhető szolgáltatások.
- Egyszerű és gyors hitelezési folyamat a KKV-k finanszírozásának elősegítésére.

Vállalatok:

- Teljes körű szolgáltatás, hangsúly a tanácsadáson annak érdekében, hogy testre szabott megoldásokat nyújthassunk ügyfeleinknek.

Disztribúciós csatornákra vonatkozó stratégia:

Többcsatornás disztribúciós megoldás az alábbiak hatékony kombinációjával:

- e-bank, mobilbank

- széleskörű fiókhálózat magasfokú készpénz-automatizáltsággal és tanácsadási fókusszal
- TeleCenter, távbank
- kizárólagos ügynökök és brókerek.

A Bankcsoport legfontosabb megkülönböztető jegyei:

- közel vagyunk az ügyfeleinkhez: könnyű hozzáférés mind fizikai (kiterjedt fiókhálózat), mind pedig digitális (távcsatornák) értelemben;
- a K&H Csoport teljes körű szolgáltatást nyújt a banki és biztosítási területen (univerzális pénzügyintézet);
- szakértelem és tanácsadás a pénzügyi szolgáltatások teljes spektrumán;
- innováció: folyamatosan alkalmazkodunk a változó ügyfélszokásokhoz és környezethez, és arra törekszünk, hogy a digitális transzformáció eredményeképp a legjobb innovátorok legyünk a bankszektorban;
- fenntarthatóság: „zöld” termékeink és szolgáltatásaink széles palettájával segítjük ügyfeleinket a klímasemlegesség felé vezető úton.

3. A Csoport konszolidált tevékenységének jellemzői

3.1. Mérleg

A Csoport mérlegfőösszege 2023. december 31-én 5 606 milliárd Ft volt (2022. december 31-hez képest 0,4%-kal növekedett).

Mrd Ft	2022. 12.31.	2023. 12.31.	Változás
Mérlegfőösszeg	5 587	5 606	+0,4%
Központi banknak és egyéb hitelintézeteknek nyújtott hitelek	1 787	1 550	-13,3%
Magyar államkötvények	906	1 011	+11,5%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	2 363	2 592	+9,7%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3 822	3 715	-2,8%
Saját tőke	424	575	+35,8%

A konszolidált mérleg alakulásában a lényegesebb elemek a következők:

- *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.¹
- *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 (+108,9 milliárd Ft), magasabb cash flow fedezeti tartalék (+33,9 milliárd Ft) és értékpapírok ártértékelési tartaléka (+8,9 milliárd Ft). Tulajdonosi döntés alapján a 2023-

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

as adózott eredményből nem kerül kifizetésre osztalék. 2023. december 31-én a tőke megfelelési mutató 17,3% volt.

	2022. 12.31.	2023. 12.31.
Szavatoló tőke (Mrd Ft)	460	536
Tőke megfelelési mutató (%)	17,1	17,3

3.2. Eredmény

Mrd Ft	2022. 12.31.	2023. 12.31.
Adózás utáni eredmény	67,6	108,9

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

- a pénzügyi intézményeket érintő különadó (-33,4 milliárd Ft)
- kamatstop a változó kamatozású és 3-5 éves kamatperiódusú lakossági jelzáloghitelekre, valamint a változó kamatozású kkv hitelekre (-11,1 milliárd Ft)
- a Sberbank magyar leányvállalatához kapcsolódó 2022-es OBA (Országos Betétbiztosítási Alap) rendkívüli befizetés megtérülése (+3,6 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: 89,2 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 *eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok* és a *deviza átváltás* 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* 182,2 milliárd Ft volt 2023-ban (2022: 165,5 milliárd Ft). Figyelmet kivül hagyva a bankadót és a Sberbank magyar leányvállalatához kapcsolódó rendkívüli OBA díjfizetés hatását a működési költségek 11%-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 *hitelekre és függő kötelezettségekre elszámolt értékvesztés* felszabadítás 2,9 milliárd Ft volt (elsősorban modell hatásoknak, valamint a geopolitikai és más újonnan felmerülő kockázatokra képzett tartalék visszairásának köszönhetően).

Nem teljesítő hitelek aránya	2022. 12.31.	2023. 12.31.
Lakosság	3,9%	2,6%
Vállalat	1,3%	1,5%
Összesen	2,3%	1,9%

A pénzügyi instrumentumok értékelésével a konszolidált éves beszámoló részletesen foglalkozik (a kiegészítő melléklet következő pontjai: 16-22, 25), míg a kockázatkezelési témakörre vonatkozó kiegészítő információt a konszolidált éves beszámoló 43. pontja tartalmazza.

A Csoport üzleti tevékenységét az alábbi mutatók is szemléltetik:

	2022.	2023.	változás
Költség / bevétel hányados	58,1%	56,6%	-1,5%
Nem kamatjellegű bevétel / összes bevétel	43,0%	38,9%	-4,1%
Jutalékeredmény / összes bevétel	28,3%	27,7%	-0,6%
Működési bevétel / átlagos létszám (millió Ft)	87,9	96,9	+10,2%
Hitelköltség mutató	0,4%	-0,1%	-0,5%
Nem teljesítő hitelek	2,3%	1,9%	-0,4%
Hitel / betét hányados	68,0%	76,4%	+8,3%
Tőke megfelelési mutató (csoport)	17,1%	17,3%	+0,2%
LCR	167%	209%	+42%
NSFR	174%	147%	-27%
ROE (átlagos saját tőkével számolva)	16,6%	22,6%	+5,9%
ROA (átlagos mérlegfőösszeggel számolva)	1,3%	1,9%	+0,7%

4. A stratégiaileg fontos leányvállalatok bemutatása²

Lízingcsoport

A Lízingcsoportot 2023. december 31-én két gazdasági társaság alkotta a Bank által közvetlenül folytatott lízingtevékenység mellett (a korábbi években három társaság beolvadt a K&H Bank Zrt.-be).

Név	Fő tevékenység
K&H Autópark Kft.	Operatív lízing, flottakezelés
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing (ingatlan)

A K&H Lízingcsoport portfóliója 2023. december 31-én 93,5 milliárd Ft volt (9%-kal magasabb az előző év végi szinthez képest).

K&H Csoportszolgáltató Kft.

2005-ben a K&H Bank csoportszolgáltató központ megalakítása mellett döntött, amelynek célja az egyes, csoporton belüli, az alaptevékenységhez szorosan kötődő kiegészítő szolgáltatói tevékenységek központosítása és hatékony megszervezése volt. A Bankcsoport számára teljeskörűen végzett szolgáltatói tevékenységek: ingatlangazdálkodás, logisztikai és bankbiztonsági feladatok, üzemgazdasági feladatok (vevő, szállító, tárgyi eszköz könyvelés, adó, bérszámfejtés) és üzleti szolgáltatások támogatása.

A Társaság szolgáltatási szint megállapodásokat, ill. szerződéseket kötött a csoporttagokkal minden egyes szolgáltatásra vonatkozóan.

² A konszolidált éves beszámoló kiegészítő mellékletének 41. pontja átfogó képet nyújt az összes leányvállalatról.

A K&H csoport stratégiájának részeként 2020 szeptemberében bevezetésre került a K&H+ applikáció. A K&H Bankkal közösen működtetett applikáció digitális megoldásokat és a hagyományos banki és biztosítási termékeken kívüli egyéb szolgáltatásokat is kínál a K&H mobilbank alkalmazásán keresztül.

K&H Faktor Zrt.

A K&H Faktor Zrt. fő tevékenységként egyéb hitelnyújtási szolgáltatást végez (követelések megvásárlása, megelőlegezése, leszámítolása). A társaság üzleti tevékenységét 2010-ben kezdte meg, azóta a társaság üzleti forgalma folyamatosan növekszik (2023: 291 milliárd Ft, ami 23,3 %-os év/év növekedést jelent). A társaság ügyfelekkel szembeni követelése előző évhez képest 22,8%-kal nőtt 24,2 milliárd forintra (2023. június 30-án 22,4 milliárd Ft volt).

K&H Jelzálogbank Zrt.

Az MNB 2017. április 1-jétől a kereskedelmi bankok részére előírja Jelzáloglevél Megfelelési Mutató (JMM) teljesítését annak érdekében, hogy a hosszú lejáratú lakossági jelzáloghitelek lejáratú transzformációjához kapcsolódó rendszerszintű kockázat csökkentésre kerüljön. A jelenlegi szabályozás értelmében a lakossági forint alapú jelzáloghitel portfóliót legalább 25%-ban legalább 3 éves lejáratú jelzáloglevéllel vagy jelzálog-hitelintézetből felvett refinanszírozási hitelből kell finanszíroznia a hitelintézeteknek.

A K&H Jelzálogbank 2016-ban alakult. A K&H Jelzálogbank alaptevékenysége, a K&H Bank lakossági jelzáloghiteleinek refinanszírozása és jelzáloglevél kibocsátás 2017 első negyedévében indult.

A K&H Jelzálogbank 2017. márciustól több jelzáloglevél kibocsátást valósított meg, kezdetben zártkörű forgalomba hozatalok keretében, majd nyilvános forgalomba hozatalok során. A K&H Jelzálogbank jelzáloglevél állománya 2023. december 31-én 172 milliárd Ft volt, amelyből 60 milliárd Ft névértékű fix kamatozású jelzáloglevél a Budapesti Értéktőzsdén nyilvánosan került kibocsátásra, melyből 15 milliárd Ft MNB Program keretében kibocsátott zöld jelzáloglevél.

5. Nem pénzügyi jelentés

Célunk, hogy növeljük a társadalomra gyakorolt pozitív hatásunkat, ami az üzleti alaptevékenységünkhöz 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 termékünk 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 vállalásban 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 pénzintézet 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 Fa 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 megköttetés 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, elkötelezettségéből. 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 kitűNŐk 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 hétfégi használatát tovább támogatva ezzel a kollégáink különböző élethelyzeteit. Szociálisan rászoruló munkavállalói és nyugdíjasai részére szociális segítyt 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 szobakerékpárral 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