



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

ÉVES JELENTÉS

2015. december 31.

K&H BANK ZRT.

ÉVES JELENTÉS
2015. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Kibocsátói nyilatkozat

Éves Beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Vezetőségi jelentés

Kibocsátói nyilatkozat

A K&H Bank Zrt., mint kibocsátó (képviseli: Hendrik Scheerlinck vezérigazgató és Gombás Attila a Pénzügyi divízió vezetője) nyilatkozik, hogy a K&H Bank Zrt. 2015. évi Éves jelentése és az összevont (konszolidált) 2015. évi Éves jelentése az alkalmazható számviteli előírások alapján, a kibocsátó legjobb tudása szerint készült, és az azokban szereplő pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet mutatnak a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá a Vezetőségi jelentés és az összevont (konszolidált) Vezetőségi jelentés megbízható képet adnak a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2016. április 29.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részvényese részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("Társaság") mellékelt 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.607.217 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 28.873 millió Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

5.) Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

6.) Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

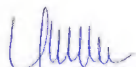
Egyéb ügyek

7.) A jelen független könyvvizsgálói jelentés a soron következő közgyűlésre, a tulajdonosi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a közgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatását.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

8.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. évi üzleti jelentése a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. április 12.



Virágh Gabriella
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Virágh Gabriella
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 004245



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

Éves beszámoló

2015. december 31.

Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Mérleg (Hitelintézetek) Eszközök (aktívák)

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2014.12.31.	Tárgyév 2015.12.31.
a	b	c	d
01.	1. PÉNZESZKÖZÖK	413 056	580 907
02.	2. ÁLLAMPAPÍROK	572 631	600 233
03.	a) forgatási célú	107 386	114 267
04.	b) befektetési célú	465 245	485 966
05.	2/A.ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	- 253	- 28
06.	3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	67 759	84 482
07.	a) látraszóló	40 584	26 449
08.	b) egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	27 175	58 033
09.	ba) éven belüli lejáratú	12 720	55 032
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		46 618
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú	14 455	3 001
15.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17.	- MNB-vel szemben		
18.	- elszámolóházzal szemben		
19.	c) befektetési szolgáltatásból		
20.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22.	- elszámolóházzal szemben		
23.	3/A.HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
24.	4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	1 283 055	1 163 434
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 282 541	1 162 909
26.	aa) éven belüli lejáratú	453 573	393 229
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	12 637	4 219
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	828 968	769 680
30.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	27 242	25 210
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
32.	b) befektetési szolgáltatásból	514	525
33.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
34.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
37.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	509	520
38.	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelés	5	5
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40.	4/A.ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
41.	5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	2 722	16 295
42.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	2 393	1 428
43.	aa) forgatási célú		
44.	ab) befektetési célú	2 393	1 428
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	329	14 867
46.	ba) forgatási célú	329	431
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50.	bb) befektetési célú		14 436
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
53.	5/A. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	153	150

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év 2014.12.31.	Tárgyév 2015.12.31.
a	b	c	d
54.	6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPIROK	2 033	464
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra		
56.	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
58.	b) változó hozamú értékpapírok	2 033	464
59.	ba) forgatási célú	2 033	464
60.	bb) befektetési célú		
61.	6/A. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPIROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	138	3
62.	7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	646	646
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	646	646
64.	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67.	7/A. BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
68.	8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	4 429	7 208
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	4 429	7 208
70.	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	9. IMMATERIÁLIS JAVAK	13 778	14 268
74.	a) immateriális javak	13 778	14 258
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76.	10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	38 643	38 087
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	38 579	38 023
78.	aa) ingatlanok	32 569	30 917
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4 683	5 242
80.	ac) beruházások	1 347	1 864
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	64	64
83.	ba) ingatlanok		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	64	64
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88.	11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK		
89.	12. EGYÉB ESZKÖZÖK	11 891	21 884
90.	a) készletek	3 138	5 558
91.	b) egyéb követelések	8 753	16 326
92.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	37	14
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94.	12/A. EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
95.	12/B. SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	36 292	34 309
96.	13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	46 172	44 693
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	44 369	43 122
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 803	1 771
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 483 142	2 607 217
101.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.a)+4.b)+5.a)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 2/A,+3/A,4/A,5/A,6/A,12/A, és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékek]	1 078 416	1 227 616
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10 + a 2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,7/A,12/A, és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékek]	1 368 554	1 334 708

Kelt: Budapest, 2016. április 12.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

10195664-6419-114-01

statistikai számjel

**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Mérleg (Hitelintézetek) Források (passzívák)**

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2014.12.31.	Tárgyév 2015.12.31.
a	b	c	d
103.	1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	462 764	362 155
104.	a) látraszóló	8 295	22 442
105.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	454 469	339 713
106.	ba) éven belüli lejáratú	248 468	124 241
107.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	146 613	31 312
108.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
109.	- MNB-vel szemben	13 173	8 269
110.	- elszámolóházzal szemben		
111.	bb) éven túli lejáratú	206 001	215 472
112.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
113.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
114.	- MNB-vel szemben	151 369	192 307
115.	- elszámolóházzal szemben		
116.	c) befektetési szolgáltatásból		
117.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
118.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
119.	- elszámolóházzal szemben		
120.	1/A. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
121.	2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1 684 007	1 895 672
122.	a) takarékbetétek		
123.	aa) látraszóló		
124.	ab) éven belüli lejáratú		
125.	ac) éven túli lejáratú		
126.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 670 701	1 874 460
127.	ba) látraszóló	993 018	1 302 199
128.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	18 252	3 767
129.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
130.	bb) éven belüli lejáratú	472 798	339 801
131.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	3 153	720
132.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
133.	bc) éven túli lejáratú	204 885	232 460
134.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	23 870	23 849
135.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
136.	c) befektetési szolgáltatásból	13 306	21 212
137.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
138.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
139.	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
140.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
141.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	13 306	21 212
142.	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
143.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
144.	2/A. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2014.12.31.	Tárgyév 2015.12.31.
a	b	c	d
145.	3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	7 530	5 723
146.	a) kibocsátott kötvények	7 286	5 482
147.	aa) éven belüli lejáratú	3 194	1 705
148.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
149.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
150.	ab) éven túli lejáratú	4 092	3 777
151.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
152.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
153.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-
154.	ba) éven belüli lejáratú		
155.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
156.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
157.	bb) éven túli lejáratú		
158.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
159.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
160.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	244	241
161.	ca) éven belüli lejáratú	244	241
162.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
163.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
164.	cb) éven túli lejáratú		
165.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
166.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
167.	4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	30 353	48 166
168.	a) éven belüli lejáratú	30 353	48 166
169.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	22	95
170.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
171.	- szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél tagok más vagyoni hozzájárulása		
172.	b) éven túli lejáratú		
173.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
174.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
175.	4/A.SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	22 045	20 318
176.	5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	23 941	27 192
177.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	107	74
178.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	23 535	26 860
179.	c) halasztott bevételek	299	258
180.	6. CÉLTARTALÉKOK	64 195	8 315
181.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	55	24
182.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5 360	6 438
183.	c) általános kockázati céltartalék		
184.	d) egyéb céltartalék	58 780	1 853
185.	7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	18 893	28 181
186.	a) alárendelt kölcsöntőke	18 893	28 181
187.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	18 893	28 181
188.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
189.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
190.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
191.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
192.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

Adatok M Ft-ban

193.	8. JEGYZETT TŐKE	140 878	140 878
194.	- visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéke		
195.	8. JEGYZETT, DE BE NEM FIZETETT TŐKE (-)		
196.	10. TÖKETARTALEK	23 179	23 179
197.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)	14 393	14 393
198.	b) egyéb	8 786	8 786
199.	11. ÁLTALÁNOS TARTALEK	8 842	8 780
200.	12. EREDMÉNYTARTALEK (+/-)	9 716	9 716
201.	13. LEKÖTÖTT TARTALEK		
202.	14. ÉRTÉKELESI TARTALEK		
203.	a) értékheyesbítés értékelési tartaléka		
204.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
205.	16. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+/-)	-	28 873
206.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 493 142	2 607 217
207.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+2/A+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]	1 791 721	1 880 325
208.	- HŐSSZŰ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	433 871	479 890
209.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	179 414	211 496

Kelt: Budapest, 2016. április 12.


Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

10195664-6419-114-01

statisztikai számjel

**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Eredménykimutatás (Hitelintézetek)**

Adatok M Ft-ban


Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év 2014.12.31.	Tárgyév 2015.12.31.
a	b	c	d
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	116 015	95 442
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	41 490	33 093
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	74 525	62 349
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 376	1 232
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	34 240	24 070
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2 021	1 661
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	81 775	71 372
12.	3. Bevételek értékpapírokból	2 154	2 438
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	2 154	2 438
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	62 530	63 601
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	52 736	54 023
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	50	283
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	9 794	9 578
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	31	3
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	16 528	17 837
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	15 781	17 328
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	896	805
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	747	509
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	194	174
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	40 449	20 520
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	21 253	14 525
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2 173	4 467
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	69 677	45 486
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása		
43.	- értékelési különbözet	18 774	6 193
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	48 308	35 024
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet	15 128	4 681

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év 2014.12.31.	Tárgyév 2015.12.31.
a	b	c	d
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből		
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	23 154	44 803
51.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	17 349	29 904
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	447	484
53.	b) egyéb bevételek	5 805	14 904
54.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	302	332
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékesítésének visszaírása	15	17
57.	8. Általános igazgatási költségek	60 884	61 921
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	27 676	31 099
59.	aa) bérköltség	18 987	21 482
60.	ab) személyi jellegű egyéb költségek	2 771	2 666
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	355	335
62.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	200	178
63.	ac) bérjárulékok	5 918	6 751
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	399	484
65.	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	22 918	20 822
67.	9. Értékvesztéskorrekciók leírása	7 673	8 214
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	137 783	93 868
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	14 172	27 004
70.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	123 611	66 862
73.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	19	5
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékesítése	67	11
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	37 307	69 148
77.	a) értékvesztés követelések után	35 619	66 587
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 688	2 561
79.	12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	38 542	66 676
80.	a) értékvesztés visszaírása követelések után	34 783	65 220
81.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	759	1 455
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-	-
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	119	-
84.	14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után	277	2 778
85.	16. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	4 123	81 216
86.	Ebből: - pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	7 300	48 316
87.	- nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [7.a)-10.a)]	3 177	2 900
88.	16. Rendkívüli bevételek	179	66 067
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	8	72 602
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	171	4 636
91.	19. Adózás előtti eredmény (+16+18)	3 952	48 661
92.	20. Adófizetési kötelezettség	10 929	14 600
93.	21. Adózott eredmény (+19-20)	14 881	32 061
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+)	14 881	3 208
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96.	24. Jávahagyott osztalék és részesedés		
97.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)		28 873

Kelt: Budapest, 2016. április 12.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Kiegészítő melléklet

2015. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ	2
I/1. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság rövid bemutatása	2
I/2. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számviteli politikája	3
II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK	9
II/1. Az összes eszközön belüli külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben	10
II/2. Az összes forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben	11
II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint	12
II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint	13
II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	14
II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	15
II/7. Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	16
II/8. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	17
II/9. Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az értékcsökkenési módszer megváltozásának eredményre gyakorolt hatása	17
II/10. Független, jövőbeni kötelezettségek és követelések	18
II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2015. évi állományának alakulása	19
II/12. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések	20
II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése	22
II/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése	22
II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások	23
II/16. Saját tőke változásai	24
II/17. Az immateriális javak fajtánkénti részletezése	25
II/18. A vásárolt készletek és követelések kiegyenlítésekként kapott -értékesítésre szánt- készletek részletezése	25
II/19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke	26
II/20. Valós értékelés hatásainak bemutatása	26
II/21. Pénzügyi instrumentumok átsorolása	28
II/22. Átstrukturált hitelek adatai	28
II/23. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek	29
II/24. Pénzügyi lízing követelések	30
III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK	31
III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	32
III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	32
III/3. A meg nem képzett céltartalék összege a II/11. pont szerinti bontásban	32
III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés	33
III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2015. évben elszámolt tételei	35
III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye	36
III/7. Anya és leányvállalattal kapcsolatos nettó eredmények	36
IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ	37
IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek	38
IV/2. Könyvvizsgálat	38
IV/3. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy	38
IV/4. Székhely, honlap	38
IV/5. A banki részvények száma és névértéke részvény típusonként	39
IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagokról	39
IV/7. A bankot, mint leányvállalatot konszolidáló vállalkozás adatai	39
IV/8. A bank részesedései	40
IV/9. Kimutatás azon gazdasági társaságokról melyben a bank különböző befolyással rendelkezik	43
IV/10. Egyéb a vállalkozás pénzügyi helyzetét lényegesen befolyásoló események	44
IV/11. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége, személyi jellegű egyéb kifizetése és bérjáruléka állománycsoportonként	46
IV/12. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai	46
IV/13. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege	46
IV/14. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek	47
IV/15. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató Cash-Flow kimutatás	48
V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE	49

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I/1. Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság rövid bemutatása

céggogi forma: részvénytársaság

működési módja: zárt

alapítás időpontja: 1987. február 20.

tulajdonosok megnevezése:

Megnevezés	2014. december 31.		2015. december 31.	
	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)
KBC Bank N.V. Havenlaan 2, 1080 Brüsszel, Belgium	140 978	100,00	140 978	100,00
Alaptőke összesen	140 978	100,00	140 978	100,00

Tevékenységi kör:

Pénzügyi lízing

Egyéb monetáris közvetítés

Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

Főtevékenység

I/2. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számviteli politikája

A bank a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltak szerint, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerint, továbbá a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet előírásainak (továbbiakban: számviteli jogszabályok) betartásával állította össze számviteli politikáját.

A bank üzleti tevékenységére vonatkozó nyilvántartásait a hatályos számviteli jogszabályok előírásainak betartásával vezeti. Üzleti nyilvántartása (főkönyvi és analitikus rendszere) lehetővé teszi a belső és külső információszolgáltatást, valamint a Magyar Nemzeti Bank által előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését.

A Számviteli Politika és a hozzá kapcsolódó belső szabályzatok rögzítik azokat az értékelési módszereket, elveket és eljárásokat, amelyeket a bank vezetése a beszámoló és egyéb pénzügyi jelentések elkészítésénél érvényesít, továbbá a Számviteli Politika tartalmazza a nyilvánosságra hozatalra, a közzétételére és a könyvvizsgálatra vonatkozó követelményeket is.

A bank a Számviteli Politikában – a megbízható és valós összkép kialakítása érdekében – érvényre juttatja a törvényben meghatározott számviteli alapelveket.

A bank a tevékenysége során előforduló, a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére kiható gazdasági eseményekről folyamatosan - analitikus, főkönyvi – nyilvántartást vezet és azt az üzleti év végén lezárja. A banknál a könyvvezetés a kettős könyvvitel rendszerében történik magyar nyelven.

A banki számviteli nyilvántartások vezetése a központi és a hálózati egységeknél elsődlegesen a termékeket kiszolgáló számítástechnikai rendszerekben történik, amelyek jellemzően integrált rendszerek. A rendszerek automatikus feladatai kiegészülnek egyes kézi könyvelésekkel, együtt alkotva banki főkönyvet.

A számlatükör a számviteli elszámolások, nyilvántartások céljára előírt főkönyvi számlák elnevezését, valamint számlaosztályonként a számlaszámát mutatja.

A számlarendi magyarázat az egyes főkönyvi számlák tartalmát, jellegét, funkcióját határozza meg. A számlatükröt és a számlarendet a havi zárlati utasítás tartalmazza. Az egyes gazdasági eseményekhez tartozó számlaösszefüggéseket a banki termék szabályokhoz csatolt könyvelési lapok tartalmazzák.

A bank jogszabályi előírás, illetve üzletági döntés alapján eszköz- és forrástételekhez, eredményekhez kapcsolódóan, összértékben a "0" számlaosztályban nyilvántartási számlákat vezet.

A főkönyvi számlák állományáról és forgalmáról havonta készül kivonat. A folyamatos könyvelés teljessé tétele érdekében a bank havonta, negyedévente és évente elvégzi a kiegészítő, helyesbítő, egyeztető, összesítő könyvelési munkákat. A bank a zárlati feladatok szabályozására havonta zárlati utasítást ad ki.

A bank minden gazdasági eseményt, műveletet, amely az eszközök és azok forrásainak állományát, illetve mérlegen kívüli tételek állományát vagy összetételét megváltoztatja, bizonylat alapján könyveli, továbbá a gazdasági események folyamatát tükröző összes bizonylat adatait rögzíti a könyvviteli nyilvántartásokban.

A számviteli bizonylat olyan – előírt alaki és tartalmi kelléket tartalmazó – külső és belső okmány, amely az adott gazdasági műveletre vonatkozóan a könyvvitelben rögzítendő adatokat a valóságnak megfelelően, hiánytalanul tartalmazza.

A számviteli bizonylatot a bank magyar nyelven állítja ki.

A bizonylatokat készpénzforgalom esetén mindig a pénzmozgással egyidejűleg, a pénzeszközöket érintő nem készpénzforgalomhoz kapcsolódó gazdasági műveletek, események esetében tárgynapon, egyéb gazdasági műveletek, események bizonylatait a gazdasági műveletek, események megtörténte után, legkésőbb a tárgyhónapot követő 3. munkanapig rögzíti a nyilvántartó rendszerekben.

A főkönyvi könyvelés, az analitikus nyilvántartások és bizonylatok adatai közötti egyeztetés és ellenőrzés lehetőségét a bank zárt rendszerrel biztosítja.

A bank működéséről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről az üzleti év könyveinek zárását a könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót (éves, konszolidált) készíti magyar nyelven.

Az üzleti év az az időtartam, amelyről a bank a beszámolót, illetve az üzleti jelentést készíti. Az üzleti év megegyezik a naptári évvel.

A mérlegkészítés fordulónapja: tárgyév december 31.

A mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év második munkanapja.

Az éves beszámoló részei:

- mérleg,
- eredménykimutatás,
- kiegészítő melléklet, amely tartalmazza a Cash Flow kimutatást is.

A forgalmi költség eljárással készülő, - függőleges tagolású - eredménykimutatás a bank mérleg szerinti eredményét különböző eredménykategóriákon keresztül állapítja meg.

A bank éves beszámolóját millió forintban készíti.

Az éves beszámoló és a konszolidált éves beszámoló felépítését és tartalmát - az Európai Közösség számviteli irányelveinek figyelembevételével - a hatályos számviteli törvény, a "Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról" szóló törvény, valamint "A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" készült kormányrendelet szabályozza.

A K&H Bank Zrt., mint anyavállalat összevont (konszolidált) éves beszámoló készítésére kötelezett.

Amennyiben az ellenőrzés, az önellenőrzés az előző üzleti év(ek) éves beszámolójában elkövetett jelentős összegű hibá(ka)t állapított meg, akkor az előző év(ek)re vonatkozó - a mérlegkészítés napjáig megismert megállapítások miatti módosításokat a mérleg és az eredménykimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett a bank bemutatja; azok nem képezik részét az eredménykimutatás tárgyévi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredménykimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok, a lezárt év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyévi adatok, kivéve, ha jogszabály mentesíti a Bankot ezalól. A jelentősebb összegű hibahatásokat évente, előjeltől függetlenül, halmozott összegben kell elbírálni.

Jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során, az adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2% - át.

Fentiekből következően, amennyiben a megállapítások nem jelentősek, - vagyis nem érik el a fentiek szerint a mérlegfőösszeg 2% -át - akkor azokat a tárgyév adatai között szerepelteti a bank.

A BESZÁMOLÓBAN ALKALMAZOTT ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK

Az eszközök és források értékelésére a számviteli törvény és a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet tételes előírásokat tartalmaz.

A fenti jogszabályok előírásainak alapján az eszközök és források értékeléséről - a Számviteli Politika részeként - külön szabály rendelkezik.

Az értékelési eljárások főbb alapelvei:

I. Valós értéken történő értékelés

A bank könyvvezetése során alkalmazza a pénzügyi instrumentumok valós értékre történő értékelésének lehetőségét. Az áttérés időpontja 2008. január 1.

A valós értékelés alá vont pénzügyi instrumentumok – a Számviteli törvény és a 250/2000. kormányrendelet előírásainak megfelelően - a beszámolóban valós értékükön vagy az általános előírások szerinti bekerülési értéken szerepelnek.

A bank a pénzügyi instrumentumokat a következő kategóriákba sorolja

- Pénzügyi eszközök
 - Kereskedési célú pénzügyi eszközök: rövid távú ár- és árfolyam-ingadozásokból származó nyereség elérése céljából szerzett pénzügyi eszközök. A beszámolóban valós értéken szerepelnek.
 - Értékesíthető pénzügyi eszközök: olyan pénzügyi eszközök, amelyet nem soroltak be a kereskedési célú pénzügyi eszközök, a lejáratig tartott pénzügyi eszközök vagy a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelések közé. A bank döntése alapján a beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek (törlesztésekkel és az értékvesztéssel csökkentett, visszairásokkal növelt bekerülési, szerződés szerinti érték).
 - Lejáratig tartott pénzügyi eszközök: olyan pénzügyi eszközök, amelyeket a bank annak lejáratáig szándékozik és képes megtartani. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.
 - A gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelések: a bank által pénzügyi eszközök, áruk vagy szolgáltatások – közvetlenül az adósnak teljesített – rendelkezésre bocsátásával létrehozott, rögzített vagy meghatározható fizetéssel járó pénzügyi eszközök, kivéve, ha azokat a bank rövid távú értékesítési céllal hozta létre. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.
- Pénzügyi kötelezettségek
 - Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek: értékpapír kölcsönbevétele miatt fennálló kötelezettségek. A beszámolóban valós értéken szerepelnek.
 - Egyéb pénzügyi kötelezettségek: minden olyan pénzügyi kötelezettség, amely nem tartozik a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek közé. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.
- Származékos ügyletek: árualapú, vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó, kereskedési- vagy fedezeti célú határidős, opciós vagy swap ügylet, illetve ezek származékai.
 - Kereskedési célú származékos ügyletek: nem fedezeti célú származékos ügyletek.
 - Piaci érték (valós érték) fedezeti ügylet: valamely fedezett ügyletből vagy ügyletekből eredő, a mérlegben szereplő eszköz, illetve kötelezettség egésze vagy meghatározott része piaci értékében bekövetkező változás, vagy valamely származékos ügylet jövőben várható eredményében (piaci értékében) bekövetkező változás miatt fennálló kockázat fedezetére szolgáló ügylet. A fedezett kockázat valamilyen konkrét kockázat, amely befolyásolja a beszámolóban szereplő eredményt.
 - Cash-flow fedezeti ügylet: valamely fedezett ügyletből eredő mérlegbeni eszközhöz vagy kötelezettséghez (ideértve az azokkal összefüggő kamatfizetéseket is), illetve áru vagy pénzügyi eszköz leszállításával teljesülő (leszállítási) határidős, opciós ügylethez vagy swap ügylethez, továbbá előrejelzett ügylethez kapcsolódó jövőbeni pénzáramlásokban bekövetkező változás miatt fennálló kockázat fedezetére szolgáló ügylet. A fedezett kockázat valamilyen konkrét pénzáramlásban bekövetkező kockázat, amely befolyásolja a beszámolóban szereplő eredményt is.
 - Külföldi gazdálkodó szervezetben lévő nettó befektetés nettó fedezeti ügylete: a külföldi pénznemben fennálló, kapcsolt vállalkozásnak minősülő külföldi gazdálkodó szervezetben lévő tulajdoni részesedést jelentő, nem kereskedési célra tartott befektetés (részvény, üzletrész, egyéb részesedés), valamint az ezen gazdálkodó

szervezettel szemben fennálló hosszú lejáratú követelés vagy kötelezettség devizaárfolyam-változásból adódó kockázatának fedezetére kötött ügylet.

- A származékos ügyletek a fenti kategóriákba történő besorolástól függetlenül a beszámolóban valós értéken szerepelnek.

A beszámolóban valós értéken kimutatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében a valós érték az az összeg, amelyért egy eszköz elcserélhető, illetve egy kötelezettség rendezhető megfelelően tájékozott, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében.

A bank a valós értéken kimutatott ügyleteinek valós értékét treasury rendszerének számításai alapján határozza meg. Ez alapvetően vagy a rendelkezésre álló piaci árakat, vagy az ügyletek jövőbeni pénzáramlásainak jelenértékét jelenti.

A jelenérték számításokhoz használt hozamgörbék meghatározása:

- Az állampapírokra vonatkozó hozamgörbe meghatározása az ÁKK által nyilvánosságra hozott referencia állampapírok hozamai alapján történik.
- Derivatívák értékelése a piaci likviditási spreadeket tartalmazó hozamgörbék alapján történik.

Az egyes termékcsoportokra vonatkozó valós érték meghatározása az alábbiak szerint történik

- Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
 - Állampapírok: az ÁKK által, az adott napra vonatkozóan nyilvánosságra hozott legjobb vételi és eladási árfolyam átlaga, illetve az ÁKK által nyilvánosságra hozott referencia hozamok alapján kerül meghatározásra.
 - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: kockázati felárral módosított referencia hozamok alapján számított jelenérték.
 - Zárt végű befektetési jegyek: az alapkezelő által hivatalosan közzétett egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték.
- Kereskedési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések
 - Részvények: tőzsdei ár
 - Nyílt végű befektetési jegyek: az alapkezelő által hivatalosan közzétett egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték
- Származékos ügyletek
 - Forward ügyletek: az ügylet azonnali piaci ára és a kötési ár (árfolyam) lejárat időpontjától az értékelés időpontjáig diszkontált értékének különbözete.
 - Swap ügyletek: határidős ügyletrészét a forward ügyletekre vonatkozó előírások szerint értékeli a bank, spot ügyletrésze pedig az általános szabályok szerint kerül elszámolásra.
 - Kamatarbitrázs céljából kötött swap ügyletek, illetve azonnali és határidős deviza ügyletek egymáshoz rendelésével létrehozott – swap ügyletekkel azonos jellegű – összetett ügyletek értékelésekor a bank a valós értékelés mellett alkalmazza a 250/2000. Kormányrendelet 22.§ (4), (7), (8) és (11) bekezdésében foglaltakat. Tehát
 - az ügylet spot- és határidős árfolyama közötti különbözet időarányos összegét kamat eredményként mutatja ki a bank az időbeli elhatárolásokkal szemben
 - a swap és az összetett ügyletek spot lábának árfolyamkülönbszetét az ügylet zárásáig időbeli elhatárolásként kezeli.
 - Opciós ügyletek: az opció típusának megfelelő értékelési modell használatával (pl. Black Scholes modell az egyszerű európai és az európai barrier opciókra, Cox Rubinstein az egyszerű amerikai opciókra)
 - Kamat swap ügyletek: az ügylet hátralévő futamideje alatti, a piaci adatok alapján becsült kamat pénzáramlásoknak az értékelés napjára diszkontált jelenértékeinek különbözete.
 - Egyéb származékos ügyletek: a rendelkezésre álló piaci adatok alapján becsült jövőbeni pénzáramlások jelenértéke.

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

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

A valós értékelés értékelési különbözetét a bank az adott pénzügyi instrumentumhoz hozzárendelten mutatja ki analitikus és főkönyvi nyilvántartásaiban.

A lejáratig tartott pénzügyi eszközökből való értékesítés vagy átsorolás tekintetében a bank jelentős mértékűnek minősíti az adott eszköz könyv szerinti értékének 5 százalékát meghaladó összeget.

II. Eszközök értékelése

A valuta-, devizakészletek, külföldi pénznemben fennálló követelések és kötelezettségek értékelése

A valuta és devizakészleteket, valamint külföldi pénznemben fennálló követeléseket és tartozásokat az MNB által naponta közzétett devizaárfolyamon mutatja ki a bank. Az MNB által nem jegyzett, külföldi pénzügyi eszközökre szóló deviza és valutakészleteket, követeléseket és kötelezettségeket országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, a hónap utolsó napján vagy az év utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában pedig a hitelintézet által az értékelést megelőző legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon értékeli.

A befektetési illetve forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelése

A befektetési célú (hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú) kamatozó értékpapírokat a bank – a vételárban lévő kamattal csökkentett – bekerülési értéken veszi nyilvántartásba, és a FIFO módszert alkalmazza. A befektetési célú kamatozó értékpapírok esetében a névérték és a vételár közötti különbség futamidő alatt időarányosan kerül elszámolásra.

A valós értékelés szempontjából nem a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt forgatási célú értékpapírokat a bank bekerülési értéken veszi nyilvántartásba, és a FIFO módszert alkalmazza.

A valós értékelés szempontjából nem a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírokat a bank minősíti, és szükség esetén értékvesztést, illetve a korábbi értékvesztés visszairását számolja el.

A bank állampapírok után nem számol el értékvesztést.

Részesedések értékelése

Értékvesztés szempontjából a bank tartósnak és jelentős összegűnek tekint minden olyan különbözetet, amely a Tartós tőkebefektetési szabályzatban előírt befektetés minősítési eljárás során megállapításra kerül.

A Számviteli törvény lehetőséget biztosít arra, hogy amennyiben a befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetés piaci értéke jelentősen meghaladja az adott eszköznek a visszairás utáni könyv szerinti értékét (bekerülési értékét), akkor a különbözetet érték helyesbítésként illetve értékelési tartalékként számoljuk el. A bank ezzel a lehetőséggel nem él.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések értékelése

A bank által kötött szerződésből fakadó követelés bekerülési értéke a még nem törlesztett tőke összege, vásárolt követelés esetén a követelés vételárából még nem törlesztett rész.

Követeléseit a bank rendszeresen minősíti.

A követeléseket egyedi értékelés esetén eszközminősítési kategóriákba, csoportos értékelés esetén értékelési csoportokba sorolja be.

Az eszközminősítési kategóriákat a bank úgy alakította ki, hogy azokba az értékvesztéssel, céltartalékkal még nem érintett tételektől kezdve az értékvesztéssel, céltartalékkal 100%-ban ellátott tételekig bezárólag valamennyi tétel besorolható legyen.

Az eszközminősítési kategóriákhoz - a 100% felbontásával - súlyávot rendel és az egyes súlyávokhoz kötötten meghatározza az elszámolandó értékvesztés mértékét.

A devizakövetelések után a bank az értékvesztést, valamint annak visszairását devizában számolja el és mutatja ki.

Immateriális javak, tárgyi eszközök értékelése

Az eszközök bekerülési (beszerzési és előállítási) értékét a bank a Számviteli törvény 47.§-ában foglaltak szerint veszi figyelembe.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását a 2001. január 1. előtt beszerzett eszközök esetében bekerülési érték után – a társasági adótörvényben meghatározott adókulcsok alapján lineáris módszer alkalmazásával - végzi a bank.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását a 2001. január 1. után beszerzett eszközök esetében a maradványértékkel csökkentett bekerülési érték alapján - lineáris módszer alkalmazásával - végzi a bank.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szempontjából a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti eltérést tartósnak tekinti a bank, ha az a múltbeli tények vagy a jövőbeni várakozások alapján legalább 1 évig fennáll, vagy ha - a fennállás időtartamától függetlenül – az az értékeléskor a rendelkezésre álló információk alapján véglegesnek tekinthető.

A könyv szerinti érték és a piaci érték közötti jelentős eltérésnek a bank az adott eszköz bekerülési értékének 15 százalékát meghaladó összeget tekinti.

A 100.000 Ft beszerzési érték alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközöknél, vagyoni értékű jogoknál és szellemi termékeknél – egyes konkrét eszközcsoportok kivételével - az értékcsökkenési leírás elszámolása az eszköz használatbavételével egyidejűleg, egy összegben történik.

A számviteli törvény lehetőséget ad arra, hogy amennyiben a vagyoni értékű jog, szellemi termék és tárgyi eszköz – kivéve a beruházásokat, a beruházásra adott előleget - piaci értéke jelentősen meghaladja az adott eszköznek a visszairás utáni könyv szerinti értékét (bekerülési értékét), a különbözet értékhelyesbítésként illetve értékelési tartalékként kerüljön kimutatásra. A bank az értékhelyesbítés lehetőségével nem él.

III. Források értékelése

Saját tőkét, céltartalékokat, a kötelezettségeket a mérlegben bekerülési értéken kell kimutatni.

II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK

**II/1. Az összes eszközön belüli külföldi pénznemre szóló eszközök
forintban kifejezve egy-egy összegben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg sor	2014. december 31.			2015. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	Mérleg 1. sorához	410 611	2 445	413 056	578 552	2 355	580 907
Állampapírok	Mérleg 2. sorához	523 151	49 480	572 631	554 245	45 988	600 233
Állampapírok értékelési különbözete	Mérleg 5. sorához	-160	-93	-253	-30	2	-28
Hitelintézetekkel szembeni követelések	Mérleg 6. sorához	17 842	49 917	67 759	28 419	56 063	84 482
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	Mérleg 23. sorához	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	Mérleg 24. sorához	584 170	698 885	1 283 055	905 386	258 048	1 163 434
Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	Mérleg 40. sorához	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	Mérleg 41. sorához	324	2 398	2 722	16 289	6	16 295
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	Mérleg 53. sorához	152	1	153	149	1	150
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	Mérleg 54. sorához	573	1 460	2 033	0	464	464
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	Mérleg 61. sorához	30	108	138	0	-3	-3
Részvények, részesedések befektetési célra	Mérleg 62. sorához	640	6	646	640	6	646
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Részvények, részesedések értékelési különbözete	Mérleg 67. sorához	0	0	0	0	0	0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	Mérleg 68. sorához	4 429	0	4 429	7 206	0	7 206
Immateriális javak	Mérleg 73. sorához	13 775	0	13 775	14 258	0	14 258
Tárgyi eszközök	Mérleg 76. sorához	38 643	0	38 643	38 087	0	38 087
Saját részvények	Mérleg 88. sorához	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	Mérleg 89. sorához	11 382	509	11 891	21 354	530	21 884
Egyéb eszközök értékelési különbözete	Mérleg 94. sorához	0	0	0	0	0	0
Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	Mérleg 95. sorához	36 292	0	36 292	34 309	0	34 309
Aktív időbeli elhatárolások	Mérleg 96. sorához	42 365	3 807	46 172	42 274	2 619	44 893
Eszközök összesen:		1 684 219	808 923	2 493 142	2 241 138	366 079	2 607 217

II/2. Az összes forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2014. december 31.			2015. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 103. sorához	210 087	252 677	462 764	239 216	122 939	362 155
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	Mérleg 120. sorához	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 121. sorához	1 329 833	354 174	1 684 007	1 551 031	344 641	1 895 672
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	Mérleg 144. sorához	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség	Mérleg 145. sorához	7 530	0	7 530	5 723	0	5 723
Egyéb kötelezettségek	Mérleg 167. sorához	22 684	7 669	30 353	18 762	29 404	48 166
Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	Mérleg 175 sorához	22 045	0	22 045	20 318	0	20 318
Passzív időbeli elhatárolások	Mérleg 176 sorához	21 805	2 136	23 941	26 019	1 173	27 192
Céltartalékok	Mérleg 180. sorához	-10 538	74 733	64 195	2 657	5 658	8 315
Hátrасorolt kötelezettségek	Mérleg 185. sorához	0	18 893	18 893	0	28 181	28 181
Jegyzett tőke	Mérleg 193. sorához	140 978	0	140 978	140 978	0	140 978
Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	Mérleg 195. sorához	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	Mérleg 196. sorához	23 179	0	23 179	23 179	0	23 179
Általános tartalék	Mérleg 199. sorához	5 542	0	5 542	8 750	0	8 750
Eredménytartalék (+/-)	Mérleg 200. sorához	9 715	0	9 715	9 715	0	9 715
Lekötött tartalék	Mérleg 201. sorához	0	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	Mérleg 202. sorához	0	0	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	Mérleg 205. sorához	0	0	0	28 873	0	28 873
Források összesen:		1 782 860	710 282	2 493 142	2 075 221	531 996	2 607 217

II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint**2015. december 31.**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	7 446	5 274	13 334	1 121	27 175
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 25.sor/	230 969	222 604	422 009	406 959	1 282 541
Összesen	238 415	227 878	435 343	408 080	1 309 716

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	36 331	18 701	3 001	0	58 033
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 25.sor/	214 444	178 785	408 791	360 889	1 162 909
Összesen	250 775	197 486	411 792	360 889	1 220 942

II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint**2015. december 31.**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 105.sor/	180 098	68 371	171 359	34 641	454 469
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 130.sor/	370 159	102 639	0	0	472 798
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 133.sor/	0	0	153 774	51 111	204 885
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 185.sor/	0	0	18 893	0	18 893
Összesen	550 257	171 010	344 026	85 752	1 151 045

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 105.sor/	55 662	68 579	188 621	26 851	339 713
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 130.sor/	254 920	84 881	0	0	339 801
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 133.sor/	0	0	173 908	58 552	232 460
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 185.sor/	0	0	0	28 181	28 181
Összesen	310 582	153 460	362 529	113 584	940 155

II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása**2015. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Bruttó érték változása				
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Immateriális javak	73.sorához	45 875	-7	4 747	-1 309	49 306
-vagyon értékű jogok		12 199	0	212	-237	12 174
-szellemi termékek		33 676	-7	4 535	-1 072	37 132
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77.sorához	71 613	7	4 141	-6 006	69 755
-ingatlanok	78.sorához	47 356	7	1 168	-2 739	45 792
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések,járművek	79.sorához	22 910	0	2 456	-3 267	22 099
-beruházások	80.sorához	1 347	0	517	0	1 864
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82.sorához	82	0	0	-12	70
-ingatlanok	83.sorához	0	0	0	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	84.sorához	82	0	0	-12	70
-beruházások	85.sorához	0	0	0	0	0
-beruházásokra adott előleg	86.sorához	0	0	0	0	0

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek összege tartalmazza a kis értékű eszközök értékét is.

II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása**2015. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Halmozott értékcsökkenés				
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Immateriális javak	73.sorához	32 100	-3	4 251	-1 300	35 048
-vagyon értékű jogok		7 906	0	1 540	-236	9 210
-szellemi termékek		24 194	-3	2 711	-1 064	25 838
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77.sorához	33 034	3	3 963	-5 268	31 732
-ingatlanok	78.sorához	14 787	3	2 133	-2 048	14 875
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	79.sorához	18 247	0	1 830	-3 220	16 857
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82.sorához	18	0	0	-12	6
-ingatlanok	83.sorához	0	0	0	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	84.sorához	18	0	0	-12	6

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek összege tartalmazza a kis értékű eszközök értékcsökkenését is.

II/7. Az immaterális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	2014.12.31	2015.12.31
		Záró érték	Záró érték
Immateriális javak	73.sorához	13 775	14 258
-vagyon értékű jogok		4 293	2 964
-szellemi termékek		9 482	11 294
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77.sorához	38 579	38 023
-ingatlanok	78.sorához	32 569	30 917
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	79.sorához	4 663	5 242
-beruházások	80.sorához	1 347	1 864
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82.sorához	64	64
-ingatlanok	83.sorához	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	84.sorához	64	64
-beruházások	85.sorához	0	0
-beruházásokra adott előleg	86.sorához	0	0

**II/8. Az immateriális javak és tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása
2015. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Terv szerinti	Terven felüli	Összesen
<u>Immateriális javak</u>	4 239	0	4 239
<u>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	3 908	0	3 908
-ingatlanok	2 133	0	2 133
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 775	0	1 775
<u>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	0	0	0
-ingatlanok	0	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0	0
<u>100 ezer Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése</u>	38	0	38
<u>Önellenőrzés miatti helyesbítés</u>	29	0	29
Összesen	8 214	0	8 214

A bank lineáris leírási módszert alkalmaz. Visszaírt terven felüli értékcsökkenés nem volt.

II/9. Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az értékcsökkenési módszer megváltozásának eredményre gyakorolt hatása

A Bank 2015. évben nem változtatta az értékcsökkenési módszert az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében.

II/10. Független, jövőbeni kötelezettségek és követelések

a., Kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Kibocsátott garanciák, kezességek	115 911	112 056
Hitel, garancia és akkreditív keret	370 396	433 477
Export akkreditív	0	121
Import akkreditív	2 551	3 156
Peres ügyek miatti kötelezettség	6 576	5 660
Opciók ügyletek miatti kötelezettség	321 559	392 466
Egyéb független kötelezettség	866	807
Független kötelezettségek összesen:	817 859	947 743

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Swap vételi ügyletek (deviza és egyéb)	828 276	736 665
Deviza forward ügyletek	113 501	106 964
Értékpapír eladás/vétel miatti kötelezettség	8 582	13 904
Átutalások miatti jövőbeni kötelezettség	757	519
Egyéb jövőbeni kötelezettség	4 619	3 257
Bankközi kihelyezések	4 881	0
Jövőbeni kötelezettségek összesen	960 616	861 309

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni független- és jövőbeni kötelezettségek összege 476 882 millió Ft.

b., Követelések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Kapott garanciák, biztosítékok	1 812 182	1 726 741
Kamatok, késedelmi kamat követelés	34 292	25 736
Peres ügyek miatti követelés	2 495	3 276
Opciók ügyletek miatti követelés	321 559	391 671
Egyéb független követelés	2 113	2 132
Független követelések összesen:	2 172 641	2 149 556

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Swap ügyletek (deviza és egyéb)	816 758	736 682
Deviza forward ügyletek	113 099	105 698
Értékpapír eladás/vétel miatti követelés	14 914	22 369
Átutalások miatti jövőbeni követelés	764	525
Egyéb jövőbeni követelés	404	350
Jövőbeni követelések összesen	945 939	865 624

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni független- és jövőbeni követelések összege 454 752 millió Ft.

II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2015. évi állományának alakulása

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévben elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék (+)	Tárgyévvel megelőző években elszámolt értékvesztés visszairása és céltartalék felhasználása, felszabadítása (-)	Egyéb változás	Záró állomány
Követelések után elszámolt értékvesztés (pénzintézetek, ügyfelek)	117 965	66 152	93 403	7 354	98 068
Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések után elszámolt értékvesztés	3 667	435	1 529	26	2 599
Befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés	2 778	0	2 778	0	0
Ügyviteli kockázatok után elszámolt értékvesztés	209	0	0	0	209
Egyéb követelés után elszámolt értékvesztés (üzemviteli)	274	1	18	0	257
Követelés fejében átvett, készletként kimutatott eszközök után elszámolt értékvesztés	19	11	17	0	13
Eszközök után elszámolt értékvesztés összesen:	124 912	66 599	97 745	7 380	101 146
Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	5 360	2 561	1 455	-28	6 438
A 2014. évi XXXVIII. Trv. alapján magánszemélyekkel szembeni kölcsön és pénzügyi lízing követelések miatt képzett céltartalék	58 008	0	59 528	1 670	150
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék	772	611	141	0	1 242
Ügyviteli kockázatok után képzett céltartalék	0	545	84	0	461
Korengedményes nyugdíj és végkielégítés miatti fizetési kötelezettség után képzett céltartalék	55	0	31	0	24
Céltartalék összesen:	64 195	3 717	61 239	1 642	8 315

Az egyéb változás oszlop a 2015. évi deviza átértékelés miatti állományváltozást tartalmazza. Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek után nem történt céltartalékképzés.

II/12. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

a., A bank tulajdonában lévő Tőzsdén jegyzett értékpapírok állományának részletezése

- Befektetett pénzügyi eszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.		2015. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	433 813	428 014	448 978	460 669
Összesen:	433 813	428 014	448 978	460 669

- Forgóeszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.		2015. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	21 931	23 224	36 506	38 032
Diszkont Kincstárjegy	10 509	10 442	226	225
Befektetési jegy	86	89	163	157
Összesen:	32 526	33 755	36 895	38 414

- b., A mérleg fordulónapján fennálló, az 575/2013/EU rendelet szerint meghatározott nagykockázat-vállalásnak minősülő hitelekre, értékpapírokra, részesedésekre és vállalt kötelezettségekre vonatkozó határértéket a Bank egyetlen ügyféllel szemben sem lépte túl. 2015. december 31-én a nagykockázat-vállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések és vállalt kötelezettségek együttes összege a mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés után 40 892 millió Ft.
- c., A banknál 2015. december 31-én a forrásokon belül 28 181 millió Ft (60 millió EUR, lejárat 2026.06.30., kamatláb 3 havi euribor + 2,7% azaz 2,568 % és 30 millió EUR, lejárat 2025.09.28., kamatláb 3 havi euribor + 3,05 % azaz 2,919 %) alárendelt kölcsöntőke szerepel, mint hátrasorolt kötelezettség.
- d., A bank saját tulajdonú ingatlanjain jelzálog nincs, a tulajdoni illetőségek esetén a bank részét jelzálog nem terheli.
- e., A függővé tett kamat (ügyleti kamat és késedelmi kamat), kamatjellegű jutalék és díjkövetelés összege 2015. december 31-én 14 571 millió Ft, 2014. december 31-én 17 831 millió Ft volt.
- f., Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapján, 2015. december 31-én fennálló követelés és kötelezettség forint értéke 13 847 millió Ft, illetve 13 841 millió Ft.
- g., A 2015. december 31-én fennálló, bankközi piacon kötött deviza swap vételi ügyletek Ft értéke 623 023 millió Ft, eladási állománya 623 269 millió Ft, az ügyfelekkel kötött deviza swap vételi ügyletek Ft értéke 105 840 millió Ft, eladási állománya 105 611 millió Ft volt. A forward ügyletek bankközi piacon kötött eladási állománya 2 070 millió Ft, vételi állománya 2 117 millió Ft, míg az ügyfél deviza forward ügyletek eladási

állománya 89 733 millió Ft, vételi állománya 90 960 millió Ft, melyek mind fedezeti (árfolyamkockázat), mind kereskedelmi célt szolgáltak.

h., A valódi penziós ügyletek összege és a mögöttük álló vagyontárgy megnevezése

adatok millió Ft-ban

Indulás időpontja	Lejárat időpontja	Papír	Névérték	Ügylet érték
2015.12.30	2016.01.06	2018/A	1 500	1 657
2015.12.30	2016.01.06	2018/A	1 500	1 657
2015.12.30	2016.01.06	2018/A	230	251
2015.12.28	2016.01.04	2019/A	180	213
2015.12.28	2016.01.04	2020/B	3 000	3 222
2015.12.30	2016.01.06	2022/A	500	642
2015.12.28	2016.01.04	2024/B	300	305
2015.12.30	2016.01.06	2024/B	1 100	1 122
2015.12.28	2016.01.04	2028/A	1 000	1 362
2015.12.29	2016.01.05	D160928	1 500	1 490
2015.12.30	2016.01.06	D160928	1 500	1 490
Aktív sajátos szállítási repó összesen			12 310	13 411

adatok millió Ft-ban

Indulás időpontja	Lejárat időpontja	Papír	Névérték	Ügylet érték
2015.12.30	2016.01.06	2018/D	1 500	1 496
2015.12.28	2016.01.04	2020/B	3 000	3 222
2015.12.21	2016.01.21	2016/C	700	737
Passzív sajátos szállítási repó összesen			5 200	5 455

i., A bank részt vesz különböző nyíltvégű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek forgalmazásának lebonyolításában, jutalék ellenében. 2015. december 31-én az Alapokkal szembeni kötelezettség nem áll fenn.

A mérleg alatti tételként kimutatott (értékpapírszámlán nyilvántartott) befektetési jegyek névértéke - forintra átszámítva - az év végén 883 449 millió Ft volt.

j., A banknak 2015. december 31-én nem volt lekötött tartaléka.

k., Korrigált mérlegfőösszeg, azaz a kockázattal súlyozott kitétség 2015. december 31-én 1 594 831 millió Ft volt.

l., A banknak korábbi igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjaival szemben nyugdíjfizetési kötelezettsége nem áll fenn.

m., A bank ügyfelei részére 1 657 842 millió Ft névértékű értékpapírt kezel letéti-, illetve értékpapír-számlákon. Befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében az ügyfelek számára vezet korlátozott pénzforgalmi számlát (ügyfélszámlát) is, amely számlák összevont egyenlege - forintra átszámítva - 2015. december 31-én 20 291 millió Ft volt. Az ügyfélszámlákon az ügyfelek év végi követelése 20 906 millió Ft, tartozásuk 615 millió Ft volt.

n., A bank 2015. évben nem végzett vagyonkezelést biztosítópénztárak részére.

o., Az anyavállalattal szemben 2015. december 31-én fennálló követelések összege 47 392 millió Ft, a kötelezettsége 74 443 millió Ft, amiből rövid lejáratú 46 262 millió Ft volt.

A leányvállalatokkal szemben 2015. december 31-én fennálló követelések összege 29 442 millió Ft, rövid lejáratú kötelezettségek 4 582 millió Ft, éven túli lejáratú kötelezettségek 23 849 millió Ft volt, ami nyíltvégű pénzügyi lízingből származik.

Leányvállalatokkal szembeni hátrasorolt kötelezettségek nem voltak.

p., A banknál kapcsolt felekkel lebonyolított lényeges ügylet nem volt, amely nem a szokásos piaci feltételek között valósult meg.

II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2014.12.31	2015.12.31	
Dematerializált	1 182 876	1 629 712	
Banki értéktárban őrzött	35 598	28 130	
Nyomdai úton előállított összesen	35 598	28 130	
Összesen	1 218 474	1 657 842	

adatok millió Ft-ban*

*2015.12.31-i MNB árfolyammal forintosítva

II/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése

- Befektetett eszközök között kimutatott

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31
Dematerializált	474 639	486 506	469 557	503 820
Banki értéktárban őrzött	761	761	2 689	5 363
Nyomdai úton előállított összesen	761	761	2 689	5 363
Összesen	475 400	487 267	472 246	509 183

adatok millió Ft-ban

- Forgóeszközök között kimutatott

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31
Dematerializált	105 169	116 806	109 748	115 162
Nyomdai úton előállított összesen	0	0	0	0
Összesen	105 169	116 806	109 748	115 162

adatok millió Ft-ban *

* 2015.12.31-i MNB árfolyammal forintosítva

II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Az aktív időbeli elhatárolás jogcíme	2014.12.31.	2015.12.31.
Kamatok és kamatjellegű jutalékok elhatárolása	30 161	27 409
Kamatláb swap ügyletek valós érték kamat elhatárolása	11 772	13 422
Kamatarbitrázs ügyletek kamatelhatárolása	812	617
Egyéb bevételek elhatárolása	1 624	1 674
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	44 369	43 122
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 803	1 771
Halasztott ráfordítások	0	0
Összesen: /Mérleg 96.sor/	46 172	44 893

adatok millió Ft-ban

A passzív időbeli elhatárolás jogcíme	2014.12.31.	2015.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	107	74
Kamatok elhatárolása	14 503	15 815
Kamatláb swap ügyletek valós érték kamat elhatárolása	2 003	1 879
Kamatarbitrázs ügyletek kamatelhatárolása	191	219
Egyéb ráfordítások elhatárolása	0	0
Elhatárolt költségek	6 838	8 947
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	23 535	26 860
Halasztott bevételek	299	258
Összesen: /Mérleg 176.sor/	23 941	27 192

II/16. Saját tőke változásai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Általános tartalék	Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	Összesen
Egyenleg 2014.12.31	140 978	23 179	9 715	5 542	0	179 414
Általános tartalék képzés				3 208		3 208
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény					28 873	28 873
Egyenleg 2015.12.31	140 978	23 179	9 715	8 750	28 873	211 495

II/17. Az immateriális javak és a tárgyeszközök között kimutatott ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok fajtánkénti részletezése

a) Az immateriális javak részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Liszensz	4 274	2 952
Egyéb	19	12
Vagyoni értékű jogok	4 293	2 964
Alapszoftver	49	25
Felhasználói szoftver	9 432	11 268
Védjegy	1	1
Szellemi termékek	9 482	11 294
Mindösszesen:	13 775	14 258

b) A tárgyeszközök között kimutatott ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Bérelti jog	20	11
Közmű hozzájárulás megfizetése alapján szerzett jogok	39	45
Összesen:	59	56

II/18. A vásárolt készletek és követelés kiegyenlítéseként kapott – értékesítésre szánt – készletek részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Anyagok	9	41
Áruk	2 247	4 732
Vásárolt készletek	2 256	4 773
Ingatlanok	882	785
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0
Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek	882	785
Összesen: Mérleg (90.sor)	3 138	5 558

II/19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke

adatok millió Ft-ban

Kibocsátás devizaneme	Megnevezése	2014	2015
HUF	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	527 102	540 405
HUF	Egyéb		14 436
HUF Összesen		527 102	554 841
JPY	MNB által kibocsátott kötvény	2 444	0
JPY Összesen		2 444	0
EUR	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	36 068	44 601
EUR Összesen		36 068	44 601
USD	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	9 896	0
USD Összesen		9 896	0

II/20. Valós értékelés hatásainak bemutatása

a., Származékos ügyletek

adatok millió Ft-ban

Származékos ügylet	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Asset swap	0	0	-104	0	-352	0
Kamat swap	31 212	29 356	-16 967	-14 654	53 172	44 144
Forward	672	299	-654	-1 079	-407	-1 272
Opció	4 132	3 628	-4 184	-3 623	0	0
Deviza swap	268	1 014	-105	-926	75	-324
Egyéb	8	12	-31	-36	-58	-23
Összesen	36 292	34 309	-22 045	-20 318	52 430	42 525

A származékos ügyletek valós értékéhez kapcsolódóan elhatárolt kamatbevétel 14 038 millió Ft, az elhatárolt kamatráfordítás összege pedig 2 098 millió Ft.

A kamatarbitrázs jellegű swap ügyletek árfolyam különbözete 638 millió Ft az egyéb kötelezettségek között kerül kimutatásra.

b., Értékpapírok

adatok millió Ft-ban

Forgatási célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31
Államkötvények	90 466	113 715	90 224	113 683	-242	-32
Ebből befektetési célú értékpapírokból átsorolt 2016. évben lejáráó állomány	56 011	74 246	56 011	74 246	0	0
Kincstárjegyek	16 920	552	16 909	556	-11	4
Állampapírok összesen:	107 386	114 267	107 133	114 239	-253	-28
Zártvégű befektetési jegyek	329	401	482	551	153	150
Kötvények	0	30	0	30	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen:	329	431	482	581	153	150
Nyíltvégű befektetési jegyek	2 033	464	2 171	461	138	-3
Részvények és más változó hozamú értékpapírok összesen	2 033	464	2 171	461	138	-3

c., Bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok valós értéke

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
	2014.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2015.12.31
Lejáratig tartott és az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok	523 648	580 464	561 640	624 448
Követelések	1 350 813	1 337 470	1 247 916	1 239 857
Kötelezettségek	2 173 194	2 162 526	2 291 731	2 292 448

II/21. Pénzügyi instrumentumok átsorolása

A bank 2015. évben nem sorolt át pénzügyi instrumentumot más kategóriába.

II/22. Átstrukturált hitelek adatai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014	2015
Szerződés szerinti tőkekövetelés összege	268 957	162 315
Értékvesztés	55 516	45 477
Követelés könyv szerinti értéke	213 441	116 838

II/23. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek

a., Követelések nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014				2015			
	Vállalat	Lakosság	Hitelintézet	Összesen	Vállalat	Lakosság	Hitelintézet	Összesen
Problémamentes	692 925	400 223	67 759	1 160 907	625 879	393 334	84 482	1 103 695
Külön figyelendő	46 091	44 827	0	90 918	48 358	20 572	0	68 930
Átlag alatti	17 904	5 331	0	23 235	1 536	3 581	0	5 117
Kétes	17 164	9 646	0	26 810	7 939	5 338	0	13 277
Rossz	1 491	44 849	0	46 340	1 947	42 604	0	44 551
Összesen	775 575	504 876	67 759	1 348 210	685 659	465 429	84 482	1 235 570

b., Értékpapírok nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014			2015		
	Befektetések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Összesen	Befektetések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Összesen
Problémamentes	2 221	2 393	4 614	7 852	1 428	9 280
Külön figyelendő	378	0	378	0	0	0
Átlag alatti	379	0	379	0	0	0
Kétes	2 097	0	2 097	0	0	0
Rossz	0	0	0	0	0	0
Összesen	5 075	2 393	7 468	7 852	1 428	9 280

c., Követelés fejében kapott készletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014			2015		
	Ingtatlanok	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	Összesen	Ingtatlanok	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	Összesen
Problémamentes	801	0	801	721	0	721
Külön figyelendő	29	0	29	30	0	30
Átlag alatti	45	0	45	26	0	26
Kétes	7	0	7	8	0	8
Rossz	0	0	0	0	0	0
Összesen	882	0	882	785	0	785

d., Mérlegen kívüli kötelezettségek nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014			2015		
	Vállalat	Lakosság	Összesen	Vállalat	Lakosság	Összesen
Problémamentes	466 247	19 122	485 369	521 994	21 532	543 526
Külön figyelendő	790	5	795	724	3	727
Átlag alatti	2 899	2	2 901	1 296	3	1 299
Kétes	4 174	14	4 188	4 892	7	4 899
Rossz	24	255	279	0	281	282
Összesen	474 134	19 399	493 532	528 906	21 826	550 732

II/24. Pénzügyi lízing követelések

A pénzügyi lízingből eredő követelések összege 2015. december 31-én 34 910 millió Ft volt.

III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ

RÉSZLETEZÉSEK

III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
1.	Közvetített szolgáltatás továbbszámlázott értéke	304	225
2.	Értékesített készlet nyilvántartási értéke	13 868	26 779
Összesen (Eredménykimutatás 69.sor)		14 172	27 004

III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás bevételei	2014.12.31	2015.12.31
1. Letétkezelési díjbevétele	599	762
2. Kereskedési tevékenység bevétele	69 677	45 486
3. Bizományosi tevékenység bevétele	8 320	7 969
4. Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevétele	0	0
5. Egyéb tevékenység bevétele	875	847
Összesen: (Eredménykimutatás 20.+39. Sorok)	79 471	55 064

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás ráfordításai	2014.12.31	2015.12.31
1. Letétkezelési tevékenység ráfordításai	47	7
2. Kereskedési tevékenység ráfordításai	48 308	35 024
3. Bizományosi tevékenység ráfordításai	700	502
4. Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordításai	0	0
Összesen: (Eredménykimutatás 27.+44. Sorok)	49 055	35 533

III/3. A meg nem képzett céltartalék összege a II/11. pont szerinti bontásban

A bank a 2015. évi tevékenységével kapcsolatos hitelezési-, kamat-, befektetési- és egyéb kockázatának fedezetére megképezte az előírt céltartalékokat.

III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés

a) A betétbiztosítási és intézményvédelmi alapokhoz való hozzájárulás összege

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Összeg	
	2014	2015
Országos Betétbiztosítási Alap	1 207	1 414
Befektető-védelmi Alap	158	348
Szanálási Alap	292	985

b) Kapott támogatások

A készpénzmentes fizetési forgalom eszköztárának bővítésére 146 millió Ft vissza nem térítendő támogatást kapott a bank 2015-ben, melyből 105 millió Ft került a tárgyévben felhasználásra.

c) Bevételek megoszlása földrajzi piaconként

2014. évben

adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatás sora	Földrajzi megoszlása			Nem EU tagországokból megbontása			
	Belföld	EU tagországok	Nem EU tagországok	Amerikai Egyesült Államok	Bissau-Guinea	Svájc	Egyéb
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	113 655	2 310	50	3	0	47	0
3. Bevételek értékpapírokból	2 154	0	0	0	0	0	0
4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	62 471	52	7	0	3	1	3
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye							
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	21 253	0	0	0	0	0	0
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből	25 857	43 820	0	0	0	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	23 054	100	0	0	0	0	0

2015. évben

adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatás sora	Földrajzi megoszlása			Nem EU tagországokból megbontása			
	Belföld	EU tagországok	Nem EU tagországok	Amerikai Egyesült Államok	Bissau-Guinea	Svájc	Egyéb
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	93 929	1 436	77	1	0	76	0
3. Bevételek értékpapírokból	2 438	0	0	0	0	0	0
4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	63 569	24	8	0	3	0	5
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye							
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	12 589	1 936	0	0	0	0	0
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből	20 366	25 120	0	0	0	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	44 596	212	0	0	0	0	0

III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2015. évben elszámolt tételei

Rendkívüli ráfordítások	Összeg		Rendkívüli bevételek	adatok millió Ft-ban	
	2014.12.31	2015.12.31		Összeg	
				2014.12.31	2015.12.31
Elengedett követelések	7	15	Fejlesztési célra kapott végleges támogatás	53	62
Térítés nélkül átadott eszközök miatti rendkívüli ráf.	1	0	Elévült kötelezettségek	2	21
Magánszemélyekkel szembeni jelzálog és személyi kölcsön, valamint lízing ügyletekből adódó fogyasztói követelés miatti rendkívüli ráfordítás	0	72 587	Magánszemélyekkel szembeni jelzálog és személyi kölcsön, valamint lízing ügyletekből adódó fogyasztói követelés miatti rendkívüli bevétel	0	8 451
			Magánszemélyekkel szembeni jelzálog és személyi kölcsön, valamint lízing ügyletekből adódó fogyasztói követelés miatt képzett céltartalék felhasználása	0	59 528
			Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társasághoz kapcsolódó rendkívüli bevételek	15	0
			Gazdasági társaságokhoz kapcsolódó	96	0
			Térítés nélkül átvett eszközök miatti rendkívüli bevétel	13	5
Összesen: (Eredménykimutatás 89.sor.)	8	72 602	Összesen: (Eredménykimutatás 88.sor)	179	68 067

III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye

adatok millió Ft-ban

Megnevezés		2014.12.31	2015.12.31
Határidős ügyletek	Forward	-367	-2 106
	FRA	246	1
	Futures	-275	-220
Opció	Opciók	333	989
Swap	Asset swap	-127	-129
	Deviza swap	1 547	-441
	Index swap	-31	78
	Kamat swap	15 222	6 948
Összesen		16 548	5 120

III/7. Anya és leányvállalattal kapcsolatos nettó eredmények

adatok millió Ft-ban

Eredmény	2014		2015	
	Anya	Leány	Anya	Leány
Kamatkülönbözlet	-378	-267	-399	-31
Jutalék és díj összege	-839	-170	-529	-163
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	N/A	0	N/A	0
Egyéb	-131	726	-96	771
Rendkívüli	0	0	0	0

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek

- I. Név: Hendrik Scheerlinck
Lakóhely: Budapest
- II. Név: Gombás Attila
Lakóhely: Budapest

IV/2. Könyvvizsgálat

A banknál a könyvvizsgálat kötelező.

a., Könyvvizsgáló

Könyvvizsgáló neve: Ernst & Young Kft.
Könyvvizsgáló címe: 1132. Budapest, Váci út 20.
MKVK nyilvántartásbavételi szám: 001165
Aláíró: Virágh Gabriella

b., 2015. évre a könyvvizsgáló által felszámított díjak bruttó összege

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	Ernst & Young	Egyéb könyvvizsgáló cég
Könyvvizsgálatért	161	
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért		
Adótanácsadói szolgáltatásokért	2	9
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért	5	
Összesen	168	9

IV/3. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy

Név: Ecsedi Paula
Regisztrációs száma: 140573

IV/4. Székhely, honlap

Székhely: 1095. Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
Honlap: www.kh.hu

IV/5. A banki részvények száma és névértéke részvény típusonként

K&H Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részvény (HU0000075304) adatai:

fajtája: névre szóló dematerializált tőzsrészvény

alapcíme: 1.- forint

kibocsátott mennyiség: 140 978 164 412 darab

névértéke: 140 978 164 412 forint

IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagokról

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Szavazatok aránya %
Többségi irányítást biztosító befolyás: -		
Minősített többségi irányítást biztosító befolyás: KBC Bank N.V.	B-1080 Brussels, Havenlaan 2.	100

IV/7. A bankot, mint leányvállalatot konszolidáló vállalkozás adatai

Konszolidáló egység	Vállalkozás neve	Székhelye	Nyilvános	Megtekinthető
Legnagyobb	KBC Group N.V.	B-1080 Brussels, Havenlaan 2.	Igen	A székhelyén.
Legkisebb	KBC Bank N.V.	B-1080 Brussels, Havenlaan 2.	Igen	A székhelyén.

IV/8. A bank részesedései

a, A bank leányvállalataiban lévő részesedései

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2014.12.31.	Jegyzett tőke 2014.12.31.	Tartalékok 2014.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2014.12.31.
1	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	3 397	850	151	2 396
2	K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	452	11	217	225
3	K&H Alkusz Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	78	5	49	25
4	K&H Lízing Zrt. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	124	50	74	0
5	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	562	60	461	40
6	K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	2 097	38	2 110	-52
7	K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	171	5	155	12
8	K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	167	50	66	51
9	K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	379	51	261	67

* A bank előző évi beszámolójával egyezően

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2015.12.31.	Jegyzett tőke 2015.12.31.	Tartalékok 2015.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2015.12.31.
1	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	3 527	850	151	2 527
2	K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	974	11	414	550
3	K&H Alkusz Kft. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	77	5	73	-1
4	K&H Lízing Zrt. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	124	50	74	0
5	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	561	60	460	42
6	K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	4 870	38	2 074	2 758
7	K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	179	5	161	13
8	K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	234	50	117	68
9	K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	508	51	328	129

* Nem auditált

b, A bank közös vezetésű vállalkozásaiban lévő részesedései

A banknak nincs és az előző évben sem volt olyan részesedése, amelynél közös vezetés áll fenn.

c, A bank társult vállalkozásaiban lévő részesedései

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2014.12.31.	Jegyzett tőke* 2014.12.31.	Tartalékok* 2014.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2014.12.31.
1	HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	7 188	2 689	4 008	491

* A bank előző évi beszámolójával egyezően

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2015.12.31.	Jegyzett tőke 2015.12.31.	Tartalékok 2015.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2015.12.31.
1	HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	7 465	2 689	4 640	136

* Nem auditált

d, A bank egyéb részesedési viszonyban lévő részesedései

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)*	Saját tőke* 2014.12.31.	Jegyzett tőke* 2014.12.31.	Tartalékok* 2014.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2014.12.31.
1	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	8,16	25 852	7 840	12 596	5 417
2	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	7,38	N/A	3	N/A	N/A
3	Swift SC	Belgium, B-1310 La Hulpe, Avenue Adele 1.	0,02	N/A	14	N/A	N/A
4	VISA Europe Limited	London, W2 6TT, Sheldon square 1	1,27	N/A	N/A	N/A	N/A

* A bank előző évi beszámolójával egyezően

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2015.12.31.	Jegyzett tőke 2015.12.31.	Tartalékok 2015.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2015.12.31.
1	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	8,16	28 204	7 840	16 962	3 402
2	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	7,38	N/A	3	N/A	N/A
3	Swift SC	Belgium, B-1310 La Hulpe, Avenue Adele 1.	0,02	N/A	14	N/A	N/A
4	VISA Europe Limited	London, W2 6TT, Sheldon square 1	1,28	N/A	N/A	N/A	N/A

* Nem auditált

IV/9. Kimutatás azon gazdasági társaságokról, melyben a bank különböző befolyással rendelkezik

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Jegyzett tőke millió Ft	Szavazatok aránya
<u>Többségi irányítást biztosító befolyás:</u>			
-	-	-	-
<u>Minősített többségi irányítást biztosító befolyás:</u>			
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	850	100,00%
K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	38	100,00%
K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	60	100,00%
K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	50	100,00%
K&H Lízing Zrt. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	50	100,00%
K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	5	100,00%
K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	11	100,00%
K&H Alkusz Kft. „v.a.”	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	5	100,00%
K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	51	100,00%

IV/10. Egyéb a vállalkozás pénzügyi helyzetét lényegesen befolyásoló események**a., A K&H Equities Zrt. befektetés értékvesztése**

A Bank a K&H Equities Zrt. leányvállalatánál, a 2003. év előtt történt visszaélésekből eredően bekövetkezett tőkevesztés következtében a korábbi években értékvesztést számolt el a befektetésére.

A 2015. évben befejeződött peres eljárásokhoz kapcsolódó értékvesztés 2015-ben kivezetésre került a Bank könyveiből.

b., Adósmentő programok**A fogyasztói hitelszerződésekkel kapcsolatos jogi szabályozás áttekintése**

2014. június 16-án a Kúria Polgári Kollégiuma jogegységi határozatot hozott a Ptk. hatálya alá tartozó fogyasztók devizaalapú fogyasztói kölcsönszerződéseinek törvényi elbírálásáról.

A Kúria határozatát követően 2014 folyamán több jogszabály került elfogadásra, amelyek meghatározták a pénzügyi intézmények számára a fogyasztókkal történő elszámolás alapelveit és részletszabályait.

Ezeket a jogszabályokat egészítette ki a 2015. október 2-án kihirdetett, az „Egyes fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről” szóló 2015. évi CXLV törvény, amely kiterjedt minden, a korábbi - 2014. évi - jogszabályok alapján még forintosításra nem került deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződésre. A törvény alapján ezek a kölcsönszerződések az MNB 2015. augusztus 19-i árfolyamán kerültek forintosításra, majd a kölcsön összegének a forintosítási árfolyam és a deviza alapú jelzáloghitelek átváltásánál használt árfolyam különbözetére eső részét a pénzügyi intézmények a fogyasztók javára elengedték. Az elengedésből fakadó terheket a Magyar Állam és a pénzügyi intézmények egyenlő arányban viselték (az elengedett követelés 50 %-a 2016. évtől adókedvezményként érvényesíthető). Az átváltás nem volt kötelező az ügyfelek részére.

A fogyasztói kölcsönszerződéseket érintő jogi szabályozás hatása

A bank eleget tett a fenti jogszabályok által előírt elszámolási kötelezettségeinek. Ennek hatása a bank 2015 évi beszámolójára a következő:

Mérlegre:	
Magánszemélyekkel szembeni jelzálog és személyi kölcsön, valamint lízing ügyletekből adódó fogyasztói követelés miatt képzett céltartalék 2015. január 1-i nyitó állománya	58 008 millió
A fenti céltartalék állomány 2015. évi növekedése	1 670 millió
Magánszemélyekkel szembeni jelzálog és személyi kölcsön, valamint lízing ügyletekből adódó fogyasztói követelés miatt képzett céltartalék 2015. évi felhasználása	59 528 millió
Eredménykimutatásra:	
Magánszemélyekkel szembeni jelzálog és személyi kölcsön, valamint lízing ügyletekből adódó fogyasztói követelés miatti rendkívüli ráfordítás	71 707 millió
Magánszemélyekkel szembeni jelzálog és személyi kölcsön, valamint lízing ügyletekből adódó fogyasztói követelés miatti rendkívüli bevétel (fogyasztói követelésből megtérített kamat- és díj követelés miatti bevétel)	8 451 millió
Magánszemélyekkel szembeni személyi kölcsön, valamint lízing ügyletekből adódó fogyasztói követelés elengedés miatti rendkívüli ráfordítás	880 millió

Az 1996. évi LXXXI. törvény 29/ZS. §-a lehetővé teszi, hogy amennyiben a 2014. évi XXXVIII. törvény és a 2014. évi XL. törvény végrehajtása miatt a társasági adóban, társas vállalkozások különadójában, a helyi iparüzési adóban, az innovációs járulékban, a pénzügyi szervezetek különadójában a 2008-2014. adóévekre bevallott és megfizetett adó csökkentésének lenne helye, akkor - önellenőrzés, ismételt ellenőrzés helyett – a bank azzal az összeggel, amellyel a fogyasztói kölcsönszerzésekkel kapcsolatos elszámolás miatt önellenőrzés esetén az összes bevallott adót csökkentené, a 2015 év, illetve az azt követő adóévek fizetendő társasági adóját csökkentheti.

A bank pénzügyi tervei alapján a fenti adóelőny társasági adóban való realizálására a 2017-ig fog sor kerülni.

IV/11. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége, személyi jellegű egyéb kifizetése és bérjáruléka állománycsoportonként

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltség (millióFt)		Személyi jell. egyéb kif.(millióFt)		Bérjárulék (millióFt)	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Teljesmunkaidős	3 078	3 259	18 627	21 001	2 703	2 793	5 805	6 599
Részmunkaidős	91	120	321	434	51	60	100	137
Nyugdíjas	6	14	38	42	5	6	12	13
Állományon kívüli	0*	1	1	5	12	7	1	2
Összesen Eredménykimutatás (59.sor)	3 175	3 394	18 987	21 482	2 771	2 866	5 918	6 751

*Kerekített érték

IV/12. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)		Járandóság	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31
Igazgatóság	3	2	228	230
Üzletvezetés	35	31	1 304	1 029
Felügyelő Bizottság*	2	2	6	6
Összesen:	40	35	1 538	1 265

*Munkajövedelem

IV/13. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege

2015. december 31.

Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak a hitel és járulék tartozása a Bank felé összesen 214 millió Ft.

**IV/14. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek
2015. december 31.**

adatok millió Ft-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
Bevétel céltartalék felhasználásából	257	Céltartalék képzéséből eredő ráfordítás	1 156
Adó törvény szerinti értékcsökkenés	7 941	Számviteli törvény szerinti értékcsökkenés	8 185
Tárgyi eszközök nyilvántartási értéke állományból való kivezetéskor	1 320	Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke állományból való kivezetéskor	749
Kapott osztalék	2 438	Bírság	13
Értékvesztés visszaírás	18	Értékvesztés	2
Magánszemélyekkel szembeni jelzálog és személyi kölcsön, valamint lízing ügyletekből adódó fogyasztói követelés miatt képzett céltartalék felhasználása	59 528	Magánszemélyekkel szembeni jelzálog és személyi kölcsön, valamint lízing ügyletekből adódó fogyasztói követelés miatti ráfordítás	58 011
Előző éveket érintő ráfordítás, bevétel	436	Nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítás	577
Adomány	33		
Hitelintézeti különadó	14 384		
Összesen	86 355	Összesen	68 693

A rendkívüli bevételek és ráfordítások közül a magánszemélyekkel szembeni jelzálog és személyi kölcsön, valamint lízing ügyletekből adódó fogyasztói követelések miatti rendkívüli bevételeknek és ráfordításoknak volt adóalap módosító hatása.

**IV/15. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató
Cash-Flow kimutatás**

adatok millió Ft-ban			
Sor- szám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
A.			
01.	+ Kamatbevételek	116 015	95 442
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	73 989	68 548
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	4 064	14 613
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	60 538	48 777
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	17 349	29 904
06.	+ Osztalék bevétel	2 154	2 438
07.	+ Rendkívüli bevétel	179	8 539
08.	- Kamatráfordítások	34 240	24 070
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	17 954	21 795
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	63 072	64 769
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	33 927	30 852
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	14 172	27 004
13.	- Általános igazgatási költségek	50 594	51 921
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	8	72 602
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	10 929	14 600
16.	- Kifizetett osztalék	0	0
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	49 392	-39 352
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	-113 291	137 992
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-98 010	113 975
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-1 369	-2 414
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományvált. (ha növekedés-, ha csökkenés+)	438 428	-5 407
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	-1 596	-34 191
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	-131	-517
24.	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 314	-4 731
25.	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 419	-3 640
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	3 881	2 929
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-8 926	3 375
28.	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29.	Jogszály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	Jogszály alapján véglegesen adott pénzeszközök	-1 611	-168
31.	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-34. sorok)	260 034	167 851
33.	ebből '- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-3 097	4 498
34.	'-számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	263 131	163 353

V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE

1. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

1.1. Mérleg

Mrd Ft	2014. 12. 31.	2015. 12. 31.	Változás
Mérlegfőösszeg	2 493	2 607	+4,6%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 283	1 163	-9,3%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 2 607 milliárd Ft volt 2015. december 31-én.

Főbb mérlegtételek:

- A *pénzeszközök* jelentős bővülése (2015: 581 milliárd Ft, 2014: 413 milliárd Ft) elsősorban az ügyfélbetétek állományának emelkedésének köszönhető az összességében még mindig mérsékelt hitelkereslettel együtt. A többlet forint likviditást a Bank MNB betétben tartotta.
- Az *ügyfelekkel szembeni követelések állománya* 9%-kal csökkent 2015-ben (2015: 1 163 milliárd Ft, 2014: 1 283 milliárd Ft): miközben a kkv szegmens hitelállománya 6%-kal bővült 2015-ben az MNB által indított „Növekedési hitelprogram”-nak köszönhetően, a nagyvállalati hitelállomány elsősorban egyedi ügyletek előtörlesztéséhez kapcsolódóan csökkent. A lakossági hitelállománynak a devizahiteles elszámolás okozta technikai csökkenését némiképp ellensúlyozta a megnövekedett lakossági hitelkereslet (a K&H Bank által folyósított új jelzáloghitelek állománya 71%-kal nőtt 2014-hez képest, jelentősen meghaladva a bankszektor egészében mért 49%-os növekedést), melynek eredményeképpen a Bank új jelzáloghitel kihelyezésre vonatkozó piaci részesedése tovább javult (2014: 14,0%, 2015: 16,1%).

Piaci részesedés	2014. 12. 31.	2015.12. 31.*
Vállalati hitelek	10,0%	10,1%
Lakossági hitelek	9,1%	9,5%
Vállalati betétek	11,6%	11,5%
Lakossági betétek és befektetési alapok	11,2%	12,6%
Új jelzáloghitelek	14,0%	16,1%

* előzetes adatok

Forrás: MNB, K&H

- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 13%-kal (2015: 1 896 milliárd Ft, 2014: 1 684 milliárd Ft) bővült az év során, ezen belül minden üzleti szegmens (lakosság, kkv, vállalat) betétállománya növekedett, beleértve a K&H Alapkezelő által kezelt befektetési alapok által elhelyezett betéteket is.

Mrd Ft	2014. 12. 31.	2015.12. 31.	Változás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 684	1 896	+12,6%
Saját tőke	179	211	+17,9%

- A *saját tőke* 32,1 milliárd Ft-os növekedését a mérleg szerinti eredmény elszámolása okozza. Tulajdonosi döntés alapján nem lesz osztalékfizetés a 2015. év eredményéből.

	2014. 12.31.	2015.12. 31.	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	170,3	207,1	+21,6%
Tőke megfelelési mutató (%)	12,2	13,0	+0,76

1.2. Eredmény

Mrd Ft	2014	2015
Adózás utáni eredmény	-14,9	+32,1

2015-ben a Bank adózás utáni eredménye 32,1 milliárd Ft volt (2014: -14,9 milliárd Ft¹).

- Az előző évhez képest 12,7%-kal csökkent a Bank *nettó kamat és kamatjellegű eredménye* (2015: 71,4 milliárd Ft, 2014: 81,8 milliárd Ft), elsősorban a lakossági hitelekhez kapcsolódó elszámolás és forintosítás miatt kialakuló alacsonyabb hitelállomány és marzs miatt.
- A *nettó jutalék- és díjbevétel* az előző évi szinten maradt (2015: 45,8 milliárd Ft, 2014: 46,0 milliárd Ft).
- A *pénzügyi műveletek nettó eredménye* 49,3%-kal csökkent 2015-ben (2015: 20,5 milliárd Ft, 2014: 40,5 milliárd Ft). A pénzügyi instrumentumok értékelésével a Bank éves beszámolója részletesen foglalkozik (II/19, II/20, II/21, III/6).
- A Bank működési költsége az előző évi költségértéknél 1,9 Mrd Ft-tal magasabb (2015: 60,1 milliárd Ft; 2014: 58,3 milliárd Ft).

2. Kockázatkezelés

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

2.1 Kockázatkezelési irányítási modell

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

- Átfogó társasági és kockázati bizottság az Igazgatóság, a Kockázat és Compliance Bizottság, az Audit Bizottság, a Felügyelő Bizottság, a Vezetői Bizottság, az Ország Csapat és a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság (CROC). E bizottságok átfogó kockázatkezeléssel és az értékteremtés nyomon követésével foglalkoznak.
- A speciális kockázati tanácsok (a Hitelkockázati Tanács, a Kereskedési Kockázati Tanács, a Működési Kockázati Tanácsok) feladata, hogy konkrét kockázattípusokra vonatkozóan vezessenek be csoportszintű kereteket és felügyeljék a kapcsolódó kockázatkezelési folyamatokat. A kockázati tanácsok tagjai az üzletágak vezetésének és az Érték és Kockázatkezelés területnek a képviselői.
- Az üzletági vezetés és az egyes tevékenységek bizottságai felelnek elsődlegesen az érték- és kockázatkezelésért operatív szinten. Az Érték és Kockázatkezelési terület méri a kockázatokat, a gazdasági tőkét és az értékteremtést valamennyi érintett üzleti vállalkozásra vonatkozóan, és az eredményekről közvetlenül az üzletág-vezetésnek és az egyes tevékenységekért felelős bizottságoknak számol be.
- Az Érték és Kockázatkezelési területen belül működik az Integrált érték és kockázatkezelési főosztály, melynek feladata a három meglévő kompetenciaközpont eredményeinek értékelése, a munkamegosztás koordinálása és a felsővezetés tájékoztatása.

¹ A 2014-es veszteséget a 65,6 milliárd Ft adózás előtti céltartalék okozta, amely a lakossági hitelezés tárgyában hozott jogszabályoknak az árfolyamrészre és az egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó rendelkezéseinek hatásához kapcsolódik:

- a magyar számviteli szabályok szerint készített banki éves beszámolóban az „egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből” soron a megképzett céltartalék adóhatással csökkentett értéke szerepel 2014-ben;
- 2015-ben a realizált veszteség és a korábban megképzett céltartalék visszairása a „rendkívüli eredmény” soron szerepel (a hozzá kapcsolódó adóhatás 2015-ben felhasználható része az „adófizetési kötelezettség” soron jelentkezik).

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

2.2 Kockázattípusok

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

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

Az ezt követő években a Bank nagy hangsúlyt fektetett az alkalmazott kockázatkezelési módszertan továbbfejlesztésére, elsősorban a hitelportfólió különböző stressz-szenáriókra (makrogazdasági mutatókra, devizaárfolyam-változásra, továbbá ingatlanérték-változásra) való érzékenységének vizsgálatára. A kockázatkezelési módszertan fejlesztésének további fontos eleme a menedzsment riportok átdolgozása, ahol jóval nagyobb teret kaptak a különböző kvantitatív kockázati mérőszámok, a hitelportfólió folyamatos vizsgálata érdekében. Az MNB-től megkapott engedély alapján a Bank 2015. szeptember 30-tól az IRB-Advanced módszertant alkalmazza a tőkeszükséglet kalkulálására.

A vezetői jelentések a 2015-ös év során további információkkal egészültek ki, tovább folytatódott a jelentések finomítása. Nagyobb hangsúlyt kapott a konvertált illetve elszámolásban érintett portfólió monitoringja. A fő konklúziók 2015-re vonatkozóan a következők:

- A vállalati és kkv hitelportfólió minősége összességében stabil, némi javulást mutatott mind NPL rátában mind késettési mutatókban.
- Az MNB növekedési hitelprogramban folyósított állomány minősége stabil, de a portfólió nagyon fiatal, hosszabb trendeket még nem lehet látni.
- Elszámolásban érintett hitelállomány az egyszeri pozitív hatást követően a default és a cure mutatók alakulása hasonló a korábbi időszakokhoz képest.

A gazdaság állapota, valamint a munkanélküliség és a forint kamatszintek jövőbeni alakulása jelentősen befolyásolhatja a hitelportfólió minőségét.

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

A banki könyvet stabil, enyhén csökkenő kamatkockázat-vállalás jellemezte a szuverén limit teljes kihasználtsága mellett. Év végével a Bank új KBC szintű tőkeszámítási modellt vezetett be, mely a számviteli logikát követve összhangot képez a rendelkezésre álló és az elvárt tőke között.

A kereskedési könyvet stabil, alacsony kockázatvállalás jellemezte. Az év második félévében egy alkalommal fordult elő tenoronkénti bpv limit túllépés, és egy alkalommal szuverén pozíció limittúllépés, mely a megfelelő válaszlépés után limit alatt normalizálódott. VaR modell kiugrások száma 2 tételre mérséklődött.

- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. E kockázat kivédése érdekében a vezetés diverzifikálni törekszik a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szem előtt tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát. A rövid távú likviditási kockázat mérése az operációs likviditási limittel történik, mely azt méri, hogy a 30 napos kumulált likviditási gap fedezete elégséges-e. A strukturális likviditás mérése 2011-től a fedezettségi mutatóval, az új felügyeleti és Bazel 3-as likviditási mutatók (LCR, NSFR) számításával, likviditási stressz tesztek és korai figyelmeztető jelek nyomán követésével történik. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottsága (CROC) részére.

	2014. 12. 31.	2015.12. 31.	Törvény által előírt minimális szint
Betétfedezeti mutató (%)	49,1	37,0	20,0
Mérlegfedezeti mutató (%)	23,4	19,5	10,0
Devizafinanszírozási mutató (%)	73,5	127,8	100,0

- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatokat** (azaz annak lehetőségét, hogy veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására) egységes elvek és módszertan alapján kezeli. E módszertan egyaránt felöleli a kockázatok felismerésének és elemzésének különböző technikáit, úgymint az önértékelések rendszere (felsővezetői és szakértői egyaránt), a felmerült veszteségek elemzése valamint a KBC csoportszinten azonosított kockázatok értékelése és a vonatkozó kontrollok implementálása. Az azonosított kockázatok csökkentése (illetőleg elfogadása) egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik. A kockázati kitettség, valamint a kockázatkezelési tevékenység nyomán követése a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság feladata. A Bank a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázatokra számított szabályozói tőkekövetelmény számítására, amelyhez 2007. decemberben kapta meg a PSZÁF engedélyét (2008. január 1-től).

3. A Bank működési feltételei

A Bank dolgozóinak létszáma az év folyamán 360 fővel növekedett, az év végén 3 510 fő volt. A foglalkoztatottak létszámának növekedését elsősorban az okozta, hogy a KBC Group N.V. magyarországi fióktelepétől a Bankhoz kerültek át az IT munkatársak.

Fiókberuházások:

- 6 bankfiók új helyszínre költözése valósult meg;
- 8 bankfiók teljes vagy részleges átépítése valósult meg és 6 bankfiók átépítése folyamatban volt;
- 2 bankfiók került bezáráásra.

A fiókok száma 2015. december 31-én 209 volt.

Az év során 35 db készpénzbefizetésre alkalmas ATM telepítése történt meg. 2015. év végén 457 db ATM szolgálta ügyfeleinket, amiből 41 készpénzbefizetésre is alkalmas.

A 2015. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők voltak:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektmeretű fejlesztést is végeztünk illetve befejeztünk (pl. az elszámolás és forintosítás, a jelentéskészítés külföldi adó kötelezettséggel rendelkező ügyfelekről, MIFID2 - MNB riport fejlesztés előkészítése).
- A KELER új back office rendszeréhez (BaNCS) való kapcsolódás kialakítására is projektet indítottunk.
- Az integrált fióki front-end alkalmazás bevezetését célzó program keretében kifejlesztésre került a betétkezelő rendszer. Folyamatban van a széf, a pénztári és a számlavezetési funkciók kialakítása.
- Tovább fejlesztettük a vállalati ügyfélterminál alkalmazásunkat (Electra). Bevezetésre került a VISA PayWave és a DCC (Dynamic Currency Conversion) termék.
- A digitalizációs program keretében átalakításra került a K&H honlapja, mobil banki funkciók kerültek kialakításra és továbbfejlesztettük az e-bank szolgáltatást újabb ügyfélményt növelő új funkciók bevezetésével.

Budapest, 2016. április 12.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője



K&H Bank Zrt.

Vezetőségi jelentés

2015. december 31.

A K&H Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2015. évi üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

1. Gazdasági környezet

A 2014-es év 3,7%-os GDP bővülését követően a magyar gazdaság növekedése 2,9%-ra lassult 2015-ben. A lakossági fogyasztás egyre nagyobb mértékben járult hozzá a gazdaság teljesítményéhez, míg a beruházások az év egészében visszafogottan alakultak, amely további lassulást vetít előre 2016-ra. A gazdaság belső és külső egyensúlyi pozíciója továbbra is kedvező maradt. Tovább csökkent az ország külső eladósodottsága, valamint javult a deviza összetétele, amely kedvez az ország megítélésének. Két hitelminősítő is pozitív kilátást rendelt az ország adósság osztályzata mellé 2015-ben, amely azt sugallja, hogy 2016-ban Magyarország visszakaphatja a befektetésre ajánlott kategóriát.

	2014 tény	2015 előzetes
GDP növekedés	+3,7%	+2,9%
Infláció (átlag)	-0,2%	-0,1%
Háztartások tényleges fogyasztása	1,5%	2,6%
Beruházások növekedése	+11,3%	+0,5%
Munkanélküliségi ráta	7,1%	6,2%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban)	-2,6%	-2,0%
Adósság/GDP ráta	76,2%	75,8%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	+2,3%	+4,7%

Forrás: MNB, KSH, K&H

Miközben az Európai Központi Bank a gazdaság élénkítése miatt intenzívebb monetáris lazításba kezdett (kamatcsökkentés, kötvénypászlási program elindítása), az amerikai jegybank szerepét betöltő FED befejezte a mennyiségi lazítást, sőt decemberben 10 év után először kamatot emelt, köszönhetően az amerikai gazdaság kedvező teljesítményének. A Magyar Nemzeti Bank márciusban újraindította a kamatcsökkentési ciklust, amelynek során a jegybank 15 bázispontos csökkentésekkel 2,1%-ról 1,35%-ra mérsékelte az alapkamatot július végéig és év végéig ezen a szinten maradt. 2015-ben folytatódott az MNB Önfelfinanszírozási programja is, a kéthetes betéti eszköz további korlátozására került sor a bankok állampapír-piac felé terelése érdekében.

2. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

2.1. Mérleg

Mrd Ft	2014. 12. 31.	2015. 12. 31.	Változás
Mérlegfőösszeg	2 493	2 607	+4,6%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 283	1 163	-9,3%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 2 607 milliárd Ft volt 2015. december 31-én.

Főbb mérlegtételek:

- A pénzeszközök jelentős bővülése (2015: 581 milliárd Ft, 2014: 413 milliárd Ft) elsősorban az ügyfélbetétek állományának emelkedésének köszönhető az összességében még mindig mérsékelt hitelkereslettel együtt. A többlet forint likviditást a Bank MNB betétben tartotta.
- Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 9%-kal csökkent 2015-ben (2015: 1 163 milliárd Ft, 2014: 1 283 milliárd Ft): miközben a kkv szegmens hitelállománya 6%-kal bővült 2015-ben az MNB által indított „Növekedési hitelprogram”-nak köszönhetően, a nagyvállalati hitelállomány elsősorban egyedi ügyletek előtörlesztéséhez kapcsolódóan csökkent. A lakossági hitelállománynak a devizahiteles elszámolás okozta technikai csökkenését némiképp ellensúlyozta a megnövekedett lakossági hitelkereslet (a K&H Bank által folyósított új jelzáloghitel állománya 71%-kal nőtt 2014-hez képest, jelentősen meghaladva a bankszektor egészében mért 49%-os növekedést), melynek eredményeképpen a Bank új jelzáloghitel kihelyezésre vonatkozó piaci részesedése tovább javult (2014: 14.0%, 2015: 16.1%).

Piaci részesedés	2014. 12. 31.	2015. 12. 31.*
Vállalati hitelek	10,0%	10,1%
Lakossági hitelek	9,1%	9,5%
Vállalati betétek	11,6%	11,5%
Lakossági betétek és befektetési alapok	11,2%	12,6%
Új jelzáloghitelek	14,0%	16,1%

* előzetes adatok

Forrás: MNB, K&H

- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 13%-kal (2015: 1 896 milliárd Ft, 2014: 1 684 milliárd Ft) bővült az év során, ezen belül minden üzleti szegmens (lakosság, kvv, vállalat) betétállománya növekedett, beleértve a K&H Alapkezelő által kezelt befektetési alapok által elhelyezett betéteket is.

Mrd Ft	2014. 12. 31.	2015. 12. 31.	Változás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 684	1 896	+12,6%
Saját tőke	179	211	+17,9%

- A *saját tőke* 32,1 milliárd Ft-os növekedését a mérleg szerinti eredmény elszámolása okozza. Tulajdonosi döntés alapján nem lesz osztalékfizetés a 2015. év eredményéből.

	2014. 12.31.	2015. 12.31.	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	170,3	207,1	+21,6%
Tőkeegyelelési mutató (%)	12,2	13,0	+0,76

2.2. Eredmény

Mrd Ft	2014	2015
Adózás utáni eredmény	-14,9	+32,1

2015-ben a Bank adózás utáni eredménye 32,1 milliárd Ft volt (2014: -14,9 milliárd Ft¹).

- Az előző évhez képest 12,7%-kal csökkent a Bank *nettó kamat és kamatjellegű eredménye* (2015: 71,4 milliárd Ft, 2014: 81,8 milliárd Ft), elsősorban a lakossági hitelekhez kapcsolódó elszámolás és forintosítás miatt kialakuló alacsonyabb hitelállomány és marzs miatt.
- A *nettó jutalék- és díjbevétel* az előző évi szinten maradt (2015: 45,8 milliárd Ft, 2014: 46,0 milliárd Ft).
- A *pénzügyi műveletek nettó eredménye* 49,3%-kal csökkent 2015-ben (2015: 20,5 milliárd Ft, 2014: 40,5 milliárd Ft). A pénzügyi instrumentumok értékelésével a Bank éves beszámolója részletesen foglalkozik (II/19, II/20, II/21, III/6).
- A Bank működési költsége az előző évi költségértéknél 1,9 Mrd Ft-tal magasabb (2015: 60,1 milliárd Ft; 2014: 58,3 milliárd Ft).

¹ A 2014-es veszteséget a 65,6 milliárd Ft adózás előtti céltartalék okozta, amely a lakossági hitelezés tárgyában hozott jogszabályoknak az árfolyamrészre és az egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó rendelkezéseinek hatásához kapcsolódik:

- a magyar számviteli szabályok szerint készített banki éves beszámolóban az „egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből” soron a megképzett céltartalék adóhatással csökkentett értéke szerepel 2014-ben;
- 2015-ben a realizált veszteség és a korábban megképzett céltartalék visszairása a „rendkívüli eredmény” soron szerepel (a hozzá kapcsolódó adóhatás 2015-ben felhasználható része az „adófizetési kötelezettség” soron jelentkezik).

3. Kockázatkezelés

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

3.1 Kockázatkezelési irányítási modell

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

- Átfogó társasági és kockázati bizottság az Igazgatóság, a Kockázat és Compliance Bizottság, az Audit Bizottság, a Felügyelő Bizottság, a Vezetői Bizottság, az Ország Csapat és a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság (CROC). E bizottságok átfogó kockázatkezeléssel és az értékteremtés nyomán követésével foglalkoznak.
- A speciális kockázati tanácsok (a Hitelkockázati Tanács, a Kereskedési Kockázati Tanács, a Működési Kockázati Tanácsok) feladata, hogy konkrét kockázattípusokra vonatkozóan vezessenek be csoportszintű kereteket és felügyeljék a kapcsolódó kockázatkezelési folyamatokat. A kockázati tanácsok tagjai az üzletágak vezetésének és az Érték és Kockázatkezelés területnek a képviselői.
- Az üzletági vezetés és az egyes tevékenységek bizottságai felelnek elsődlegesen az érték- és kockázatkezelésért operatív szinten. Az Érték és Kockázatkezelési terület méri a kockázatokat, a gazdasági tőkét és az értékteremtést valamennyi érintett üzleti vállalkozásra vonatkozóan, és az eredményekről közvetlenül az üzletág-vezetésnek és az egyes tevékenységekért felelős bizottságoknak számol be.
- Az Érték és Kockázatkezelési területen belül működik az Integrált érték és kockázatkezelési főosztály, melynek feladata a három meglévő kompetenciaközpont eredményeinek értékelése, a munkamegosztás koordinálása és a felsővezetés tájékoztatása.

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

3.2 Kockázattípusok

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

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

Az ezt követő években a Bank nagy hangsúlyt fektetett az alkalmazott kockázatkezelési módszertan továbbfejlesztésére, elsősorban a hitelportfólió különböző stressz-szenáriókra (makrogazdasági mutatókra, devizaárfolyam-változásra, továbbá ingatlanérték-változásra) való érzékenységének vizsgálatára. A kockázatkezelési módszertan fejlesztésének további fontos eleme a menedzsment riportok átdolgozása, ahol jóval nagyobb teret kaptak a különböző kvantitatív kockázati mérőszámok, a hitelportfólió folyamatos vizsgálata érdekében. Az MNB-től megkapott engedély alapján a Bank 2015. szeptember 30-tól az IRB-Advanced módszertant alkalmazza a tőkeszükséglet kalkulálására.

A vezetői jelentések a 2015-ös év során további információkkal egészültek ki, tovább folytatódott a jelentések finomítása. Nagyobb hangsúlyt kapott a konvertált illetve elszámolásban érintett portfólió monitoringja. A fő konklúziók 2015-re vonatkozóan a következők:

- A vállalati és kkv hitelportfólió minősége összességében stabil, némi javulást mutatott mind NPL rátában mind késettségi mutatókban.
- Az MNB növekedési hitelprogramban folyósított állomány minősége stabil, de a portfólió nagyon fiatal, hosszabb trendeket még nem lehet látni.
- Elszámolásban érintett hitelállomány: az egyszeri pozitív hatást követően a default és a cure mutatók alakulása hasonló a korábbi időszakokhoz képest.

A gazdaság állapota, valamint a munkanélküliség és a forint kamatszintek jövőbeni alakulása jelentősen befolyásolhatja a hitelportfólió minőségét.

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

A banki könyvet stabil, enyhén csökkenő kamatkockázat-vállalás jellemezte a szuverén limit teljes kihasználtsága mellett. Év végével a Bank új KBC szintű tőkeszámítási modellt vezetett be, mely a számviteli logikát követve összhangot képez a rendelkezésre álló és az elvárt tőke között.

A kereskedési könyvet stabil, alacsony kockázatvállalás jellemezte. Az év második félévében egy alkalommal fordult elő tenoronkénti bpv limit túllépés és egy alkalommal szuverén pozíció limittúllépés, mely a megfelelő válaszlépés után limit alatt normalizálódott. VaR modell kiugrások száma 2 tételre mérséklődött.

- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. E kockázat kivédése érdekében a vezetés diverzifikálni törekszik a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szem előtt tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát. A rövid távú likviditási kockázat mérése az operációs likviditási limittel történik, mely azt méri, hogy a 30 napos kumulált likviditási gap fedezete elégséges-e. A strukturális likviditás mérése 2011-től a fedezettségi mutatóval, az új felügyeleti és Bazel 3-as likviditási mutatók (LCR, NSFR) számításával, likviditási stressz tesztek és korai figyelmeztető jelek nyomán követésével történik. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottsága (CROC) részére.

	2014. 12. 31.	2015. 12. 31.	Törvény által előírt minimális szint
Betétfedezeti mutató (%)	49,1	37,0	20,0
Mérlegfedezeti mutató (%)	23,4	19,5	10,0
Devizafinanszírozási mutató (%)	73,5	127,8	100,0

- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatokat** (azaz annak lehetőségét, hogy veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására) egységes elvek és módszertan alapján kezeli. E módszertan egyaránt felöleli a kockázatok felismerésének és elemzésének különböző technikáit, úgymint az önértékelések rendszere (felsővezetői és szakértői egyaránt), a felmerült veszteségek elemzése valamint a KBC csoportszinten azonosított kockázatok értékelése és a vonatkozó kontrollok implementálása. Az azonosított kockázatok csökkentése (illetőleg elfogadása) egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik. A kockázati kitétség, valamint a kockázatkezelési tevékenység nyomán követése a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság feladata. A Bank a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázatokra számított

szabályozói tőkekövetelmény számítására, amelyhez 2007. decemberben kapta meg a PSZÁF engedélyét (2008. január 1-től).

4. A Bank működési feltételei

A Bank dolgozóinak létszáma az év folyamán 360 fővel növekedett, az év végén 3 510 fő volt. A foglalkoztatottak létszámának növekedését elsősorban az okozta, hogy a KBC Group N.V. magyarországi fióktelepétől a Bankhoz kerültek át az IT munkatársak.

Fiókberuházások:

- 6 bankfiók új helyszínre költözése valósult meg;
- 8 bankfiók teljes vagy részleges átépítése valósult meg és 6 bankfiók átépítése folyamatban volt;
- 2 bankfiók került bezárásra.

A fiókok száma 2015. december 31-én 209 volt.

Az év során 35 db készpénzbefizetésre alkalmas ATM telepítése történt meg. 2015. év végén 457 db ATM szolgálta ügyfeleinket, amiből 41 készpénzbefizetésre is alkalmas ATM.

A 2015. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők voltak:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést is végeztünk illetve befejeztünk (pl. az elszámolás és forintosítás, a jelentéskészítés külföldi adó kötelezettséggel rendelkező ügyfelekről, MIFID2 - MNB riport fejlesztés előkészítése).
- A KELER új back office rendszeréhez (BaNCS) való kapcsolódás kialakítására is projektet indítottunk.
- Az integrált fióki front-end alkalmazás bevezetését célzó program keretében kifejlesztésre került a betétkezelő rendszer. Folyamatban van a széf, a pénztári és a számlavezetési funkciók kialakítása.
- Tovább fejlesztettük a vállalati ügyféltérminál alkalmazásunkat (Electra). Bevezetésre került a VISA PayWave és a DCC (Dynamic Currency Conversion) termék.
- A digitalizációs program keretében átalakításra került a K&H honlapja, mobil banki funkciók kerültek kialakításra és továbbfejlesztettük az e-bank szolgáltatást újabb ügyfélményt növelő új funkciók bevezetésével.

Budapest, 2016. április 29.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője