



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság**

**ÉVES JELENTÉS**

**2019. december 31.**

## TARTALOMJEGYZÉK

Kibocsátói nyilatkozat

Éves beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Eredménykimutatás

Egyéb átfogó jövedelemkimutatás

Mérleg

Saját tőke változása

Cash flow kimutatás

Kiegészítő melléklet

Vezetőségi jelentés

## Kibocsátói nyilatkozat

A K&H Bank Zrt., mint kibocsátó (képviseli: David Moucheron Vezérigazgató és Gombás Attila a Pénzügyi divízió vezetője) nyilatkozik, hogy a K&H Bank Zrt. 2019. évi Éves jelentése és az összevont (konszolidált) 2019. 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, 2020. április 30.



**David Moucheron**  
Vezérigazgató



**Gombás Attila**  
Pénzügyi divízió vezetője

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

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

**2019. DECEMBER 31.**

**FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL**



## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A K&H Bank Zrt. részvényesének

### Az éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

#### Vélemény

Elvégeztük a K&H Bank Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2019. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2019. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3.554.179 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és egyéb átfogó jövedelemkimutatásból – melyben a tárgyévi átfogó jövedelem összesen 57.112 M Ft nyereség –, saját tőke változása kimutatásból, cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2019. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

Véleményünk összhangban van az auditbizottságnak címzett kiegészítő jelentésünkkel.

#### A vélemény alapja

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

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

A Társaságnak a 2019. január 1-től 2019. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások a kiegészítő melléklet 40. pontjában kerültek bemutatásra.

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

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

## Könyvvizsgálati megközelítésünk

### Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 2.904 M Ft
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek értékvesztése</li><li>• Fedezeti elszámolás</li></ul>

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

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

### Lényegesség

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

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

<i>Lényegességi szint</i>	2.904 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	A tárgyidőszakot magába foglaló utolsó három év adózás előtti eredménye átlagának 5%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk az adózás előtti eredményt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, az éves beszámoló felhasználói a Társaság teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. Megítélésünk szerint az utolsó három év adózás előtti eredményének átlaga kevésbé fluktuál, és emiatt stabilabb lényegességi szintet eredményez, mintha csak a tárgyévi adózás előtti eredményt vennénk figyelembe a kalkuláció során. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 5%-os arányt vettük figyelembe, amely összhangban van a szektorban működő profitorientált társaságok esetében alkalmazott aránnyal.

## **Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések**

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

---

### *Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések*

*A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások*

---

### **Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek értékvesztése**

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek nettó összege (központi bank és hitelintézetek, valamint államháztartás nélkül) 2019. december 31-én 1.436.719 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 40%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 34.531 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.3 pontjában, valamint a 15., 21., 23. és a 43.4-43.5 pontokban tette közzé.

Az értékvesztés meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezetéstől nagyfokú becslést igényel, az egyedi és a csoportos értékvesztés kalkulációja során egyaránt.

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

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

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

Az egyedileg jelentős hitelek esetén mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk, ennek során az előterjesztések, illetve felülvizsgálati dokumentumok és az ügyfélre vonatkozó pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján megvizsgáltuk az ügyfelek Társaság általi minősítését.

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

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

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



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

Kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint meghatározása során szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a menedzsment részéről.

Áttekintettük a kiegészítő melléklet 2.3.3., 15, 21., 23. és 43.4-43.5 pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az előírásokkal összhangban vannak-e.

### ***Fedezeti elszámolás***

A fedezeti elszámolásra vonatkozó számviteli előírások és elszámolások a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.7. fejezetében, valamint a 24. és a 43.2.-43.3. mellékletben találhatóak.

A Társaság a működéséből és nyitott pozícióiból eredő kockázatok, - árfolyam- és kamatkockázat - fedezésére származékos ügyleteket alkalmaz. Ezen derivatív ügyletek mérlegben és eredménykimutatásban történő bemutatása fedezeti elszámolás alkalmazása nélkül eltérő lehet a kockázatokat létrehozó ügyletek bemutatásától, ezért a fedezeti és a fedezett ügyletek elszámolása összhangjának megteremtése érdekében a Társaság cash-flow és valószínű fedezeti elszámolást alkalmaz.

A fedezeti elszámolás alkalmazása szigorú számviteli szabályokhoz kötött, többek között bizonyítani szükséges, hogy a nyitott pozíciók alapjául szolgáló ügyletek és azok fedezésére kötött ügyletek értéke a piaci változások hatására ellentétesen mozog, ennek vizsgálatát hatékonyságmérésnek nevezik. A hatékonyságmérés meglehetősen összetett, komplex számításokat igénylő feladat, amely a mérés módszertanától függően változó mértékű feltételezéseken alapul.

Megértettük és értékeltük a kulcsfontosságú belső kontrollokat, amelyeket a Társaság annak érdekében működtet, hogy a származékos ügyletek valós értékének meghatározása, valamint a fedezeti hatékonyság mérése megfelelően történjen.

Elvégeztük a származékos ügyletek értékelésének, valamint az alkalmazott piaci árak mintavételes ellenőrzését, megvizsgáltuk a fedezeti elszámolásokhoz kapcsolódó fedezeti dokumentációt, a benne foglalt kockázatfedezeti stratégiát továbbá a fedezeti, valamint a fedezett ügyletek meghatározását. Ellenőriztük, hogy a fedezeti kapcsolat hatékonyságmérése, valamint a számviteli elszámolások a vonatkozó számviteli standardokkal összhangban kerültek-e végrehajtásra.

Mivel a Társaság fedezeti stratégiája dinamikus portfólió fedezeti elszámolást is alkalmaz, amely esetén a fedezni kívánt, piaci kockázat alapjául szolgáló ügylet egy feltételezésekkel meghatározott, folyamatosan változó állomány, megvizsgáltuk a modellezett fedezett állományt és az állomány lejárat szerkezetének meghatározását.

Megvizsgáltuk, hogy a fedezeti elszámolással kapcsolatos közzétételek az előírásokkal összhangban szerepelnek-e a beszámolóban.





Azért fordítottunk kiemelt figyelmet erre a területre, mert a piaci kockázatok kezelésére alkalmazott származékos ügyletek értékelése, valamint ebből eredően a fedezeti kapcsolatok hatékonyságmérése összetett feladat és számottevő becslést tartalmaz.

---

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

Az egyéb információk a Társaság 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

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

Véleményünk szerint a Társaság 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2019. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

Az üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. §, (1) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

## **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért**

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

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

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

## **A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége**

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

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

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel éves beszámolóban való alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság a vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó óvintézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

### **Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről**

A Társaság első alkalommal 2016. április 28-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételtén jóváhagyásra került, 4 év folyamatos megbízást eredményezve.

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

Budapest, 2020. április 22.



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

**TARTALOMJEGYZÉK AZ ÉVES BESZÁMOLÓHOZ**

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



**ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.**

2.3.19.2 Nettó díj és jutalék bevétel .....	33
2.3.20 Munkavállalói juttatások .....	34
2.3.20.1 Rövid távú munkavállalói juttatások .....	34
2.3.20.2 Foglalkoztatás utáni juttatások .....	34
2.3.21 Állami támogatások.....	34
2.3.22 Adó jellegű kifizetések .....	35
2.3.23 Nyereségadók .....	35
2.3.24 Értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök, az elidegenítési csoportokhoz kapcsolódó kötelezettségek .....	35
2.3.25 Letétkezelésre átvett eszközök .....	36
2.3.26 Beszámolási időszak utáni események .....	36
2.4 A számviteli politika változásai.....	36
2.4.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása .....	36
2.4.2 Új számviteli kiadványok .....	36
2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei .....	37
2.6 Változások az alkalmazott becslésekben .....	38
2.7 Átsorolások.....	38
3 – ÁTTÉRÉS IFRS 16 LÍZING STANDARDRA.....	40
4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL .....	42
5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL .....	43
6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE .....	44
7 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKRE ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE .....	44
8 – OSZTALÉK BEVÉTEL.....	45
9 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG .....	45
10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS .....	45
11 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK.....	46
12 – BANKADÓ .....	47
13 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK .....	47
14 – NYERESÉGADÓ .....	48
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA .....	49
16 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK .....	58
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA .....	59
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE.....	62
19 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK .....	69
20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS.....	71
21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS.....	73
22 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS.....	83
23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS .....	84
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK .....	97
25 – ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK.....	101
26 – EGYÉB ESZKÖZÖK.....	101
27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG .....	102
28 – BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN.....	103
29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK .....	104
30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK.....	106
31 – IMMATERIÁLIS JAVAK.....	108
32 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE .....	109
33 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK.....	110
34 – JEGYZETT TŐKE.....	110
35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN .....	111
36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK .....	114

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**

---

37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK .....	118
38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL .....	122
39 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK .....	128
40 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA .....	128
41 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK .....	129
42 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK .....	130
43 – KOCKÁZATKEZELÉS .....	131
43.1 Általános tudnivalók .....	131
43.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése .....	133
43.3 Piaci kockázat .....	141
43.4 Hitelezési kockázat .....	145
43.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance) .....	160
43.6 Működési kockázat .....	169
44 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS .....	170


**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**EREDMÉNYKIMUTATÁS**

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2019	Átsorolt 2018
Kamat és kamatjellegű bevételek		99 391	88 422
Effektív kamat módszerrel számolt kamat bevétel	4	83 729	75 268
Egyéb kamatjellegű bevétel	4	15 662	13 154
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	4	(20 474)	(14 262)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel	4	78 917	74 160
Díj és jutalék bevételek		84 556	77 080
Díj és jutalék ráfordítások		(21 752)	(19 848)
Nettó díj és jutalék bevétel	5	62 804	57 232
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	6	3 896	7 352
Deviza átvértékelés		15 743	19 826
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	7	219	(251)
Osztalék bevétel	8	2 676	1 981
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékesítéséből származó nyereség	9	1 694	2 984
Egyéb bevétel	10	1 302	4 187
Egyéb ráfordítás	10	(911)	(771)
Bevétel összesen		166 340	166 700
Működési költségek értékvesztés nélkül		(105 570)	(101 713)
Személyi jellegű ráfordítások	13;38	(32 822)	(32 241)
Általános adminisztratív költségek	11	(55 937)	(54 719)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése	30;31	(11 282)	(9 038)
Bankadó	12	(5 529)	(5 715)
Értékvesztés		(2 025)	1 053
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökre	23	(1 558)	1 436
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökre	22	24	(2)
Egyéb eszközökre		(491)	(381)
Adózás előtti eredmény		58 745	66 040
Nyereségadó	14	(8 331)	(8 990)
Adózott eredmény		50 414	57 050

Az Igazgatóság 2020. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.

  
 David Moucheron  
 Vezérigazgató,  
 az Igazgatóság tagja

  
 Gombás Attila  
 Pénzügyi divízió vezetője  
 az Igazgatóság tagja



**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS**

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2019	2018
Adózott eredmény		50 414	57 050
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás Az eredménybe átsorolható elemekre:			
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		2 528	(1 698)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	27	(274)	130
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékvesztés eredménye	22	(24)	2
Értékesítés vesztesége	7	(219)	251
Halasztott adó	27	26	(27)
Cash flow fedezeti ügyletek			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		4 653	(3 920)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	27	(419)	353
Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe			
Nem hatékony rész	24	154	194
Realizált adó előtti eredmény	24	(529)	(427)
Halasztott adó	27	34	21
Az eredménybe vissza nem fordítható elemekre			
Tőkeinstrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	15	853	368
Valós érték változásának halasztott adó hatása	27	(92)	(40)
Saját hitelkockázat kiigazítása	6	-	(51)
Halasztott adó	27	-	5
Meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuárius eredmény	39	8	20
Halasztott adó	27	(1)	(2)
Egyéb átfogó jövedelem összesen		6 698	(4 821)
Átfogó jövedelem összesen		57 112	52 229

Az Igazgatóság 2020. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.

  
 David Moucheron  
 Vezérigazgató,  
 az Igazgatóság tagja

  
 Gombás Attila  
 Pénzügyi divízió vezetője  
 az Igazgatóság tagja

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.


## MÉRLEG

	Kiegészítő melléklet	2019	Adatok millió Ft-ban Átsorolt 2018
<b>ESZKÖZÖK</b>			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		413 502	480 647
Készpénz		54 226	42 833
Készpénz egyenlegek központi bankoknál	15;23	272 000	361 464
Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	15;23	87 276	76 350
Pénzügyi eszközök	15	3 004 660	2 643 798
Kereskedési célú eszközök	15;24	77 026	69 817
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	15;23	67 016	20 066
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	15;23	93 040	95 362
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	15	21 599	9 359
Amortizált bekerülési éréken értékelt eszközök	15;23	2 738 071	2 441 288
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	15	279 115	239 188
Fedezeti célú származékos ügyletek	24	29 507	17 265
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan		19 042	7 333
Adókövetelések		2 505	2 336
Nyereségadóból származó követelések		2 505	1 975
Halasztott adókövetelés	27	-	361
Befektetések társult vállalkozásokban	28	12 202	10 904
Befektetési célú ingatlanok	29	1 874	1 689
Tárgyi eszközök	30	48 836	36 315
Immateriális javak	31	30 422	20 005
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	25	1 720	-
Egyéb eszközök	26	19 416	26 217
<b>Eszközök összesen</b>		<b>3 554 179</b>	<b>3 229 244</b>
<b>FORRÁSOK</b>			
Pénzügyi kötelezettségek	15	3 118 453	2 825 275
Kereskedési célú kötelezettségek	15	61 193	54 388
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	15;19;21	52 614	88 790
Amortizált bekerülési éréken tartott kötelezettségek	15	2 979 625	2 668 531
Fedezeti célú származékos ügyletek	15;24	25 021	13 566
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	24	15 827	6 164
Adókötelezettségek		1 226	-
Nyereségadóból származó kötelezettségek		401	-
Halasztott adókötelezettségek	27	825	-
Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	32	1 851	1 792
Egyéb kötelezettségek	33	59 915	93 218
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>3 197 272</b>	<b>2 926 449</b>
Jegyzett tőke	34	140 978	140 978
Ársó		48 775	48 775
Felhalmozott eredmény		125 945	83 572
Egyéb tartalékok		41 209	29 470
<b>Saját tőke összesen</b>	44	<b>356 907</b>	<b>302 795</b>
<b>Források összesen</b>		<b>3 554 179</b>	<b>3 229 244</b>

Az Igazgatóság 2020. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.



David Moucheron  
Vezérigazgató,  
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője  
az Igazgatóság tagja

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA**

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Árszám	Általános tartalék	Értékpapírok átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Egyéb átértékelési tartalékok	Felhalmozott eredmény	Saját tőke Összesen
<b>2018</b>								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	17 630	15 961	5 936	87	36 657	266 024
IFRS9 bevezetésének a hatálya	-	-	-	(11 023)	-	-	(4 435)	(15 458)
Egyenleg az időszak elején IFRS9 bevezetése után	140 978	48 775	17 630	4 938	5 936	87	32 222	250 566
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	57 050	57 050
Egyéb átfogó jövedelem (kieg.mell.6)	-	-	-	(1 014)	(3 779)	(28)	-	(4 821)
Átfogó jövedelem	-	-	-	(1 014)	(3 779)	(28)	57 050	52 229
Befektetések realizált eredménye	-	-	-	(5)	-	-	5	-
Eredménytartalék átvezetése a kötelező kockázati tartalékba (kieg. mell. 44)	-	-	5 705	-	-	-	(5 705)	-
Változások összesen	-	-	5 705	(12 042)	(3 779)	(28)	46 915	36 771
Egyenleg az adott időszak végén	<b>140 978</b>	<b>48 775</b>	<b>23 335</b>	<b>3 919</b>	<b>2 157</b>	<b>59</b>	<b>83 572</b>	<b>302 795</b>
Ebből:								
Részesvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	656	-	-	-	656
Kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	3 263	-	-	-	3 263
<b>2019</b>								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	23 335	3 919	2 157	59	83 572	302 795
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	50 414	50 414
Egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 6)	-	-	-	2 798	3 893	7	-	6 698
Átfogó jövedelem összesen	-	-	-	2 798	3 893	7	50 414	57 112
Befektetések realizált eredménye	-	-	-	-	-	-	(3 000)	(3 000)
Általános tartalék felhasználás (kieg. mell. 44)	-	-	5 041	-	-	-	(5 041)	-
Változások összesen	-	-	5 041	2 798	3 893	7	42 373	54 112
Egyenleg az időszak végén	<b>140 978</b>	<b>48 775</b>	<b>28 376</b>	<b>6 717</b>	<b>6 050</b>	<b>66</b>	<b>125 945</b>	<b>356 907</b>
Ebből:								
Részesvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	1 416	-	-	-	1 416
Kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	5 301	-	-	-	5 301

Az egyéb átértékelési tartalék a saját hitelkockázathoz kapcsolódó kiigazításokat és a meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuárius eredményt tartalmazza. 2019-ben 3 000 millió forint volt a fizetett osztalék, ami 0.021280 Ft/részvény (2018-ban nem volt osztalék fizetés). A törzsrészesvényekre vonatkozó javasolt osztalékról további információkat a 44-es kiegészítő melléklet tartalmaz.

Az Igazgatóság 2020. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.



David Moucheron  
Vezérigazgató,  
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője  
az Igazgatóság tagja

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**CASH FLOW KIMUTATÁS**

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2019	Átsorolt 2018
<b>MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW</b>			
Adózás előtti eredmény		58 745	66 040
Módosító tételek:			
Kamat és kamatjellegű bevétel	4	(99 391)	(88 422)
Kamat és kamat jellegű ráfordítás	4	20 474	14 262
Értékpapírok átértékelési tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	7	243	(253)
Cash flow fedezeti tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	6	375	(233)
Tárgyi eszközök, immateriális javak, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	30;31	11 774	9 467
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	9	(102)	(87)
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye	9	(352)	(236)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztésének változása*	23	1 558	(1 467)
Egyéb céltartalékok változása	32	382	(48)
Nem realizált átértékelési különbözet	6	3 639	15 940
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		(2 655)	14 963
Kereskedési célú eszközök változása		(16 610)	29 848
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		(48 018)	1 715
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		5 751	(34 821)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök változása		(166 162)	(308 508)
Egyéb eszközök változása		(7 590)	7 722
Működési eszközök változása		(232 629)	(304 044)
Kereskedési célú kötelezettségek változása		9 035	1 726
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		(22 917)	(19 483)
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása		306 815	58 805
Egyéb kötelezettségek változása		(24 875)	13 666
Működési kötelezettségek változása		268 058	54 714
Fizetett nyereségadó		(7 855)	(8 022)
Kapott kamat		102 356	84 747
Fizetett kamat		(21 667)	(14 835)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		105 608	(172 477)

\*Tartalmazza a függő kötelezettségekre képzett céltartalékot is.

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**

## CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2019	2018
<b>BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW</b>			
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok beszerzése		(252 787)	(154 451)
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok értékesítése		-	44 918
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok visszafizetéséből befolyt összeg		68 778	32 887
Tőkeemelés leányvállalatban		(1 000)	(1 000)
Társult vállalkozások részvényeinek értékesítéséből befolyó összeg	9	11	824
Kapott osztalék		2 676	1 981
Immateriális javak beszerzése	31	(14 944)	(9 270)
Tárgyi eszközök beszerzése	30	(21 556)	(3 930)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	30	210	-
Befektetési célú ingatlanok beszerzése	29	804	(1 393)
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök értékesítéséből származó bevételek		-	1 132
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből befolyó összeg	29	1 012	1 447
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		(218 404)	(86 855)
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW</b>			
Lízingkötelezettségek kifizetése		(1 699)	-
Fizetett osztalék		(3 000)	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		(4 699)	-
<b>PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA</b>			
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)		(117 495)	(259 330)
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		(4 957)	(14 105)
Pénzeszközök állománya év elején		412 240	685 675
Pénzeszközök állománya a periódus végén		289 788	412 240

## CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2019	2018
<b>MŰKÖDÉSI CASH FLOW OSZTALÉKOKBÓL</b>			
Kapott osztalék	8	2 676	1 981
<b>PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI</b>			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		413 502	480 647
Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	15	1 639	51 290
Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	15	(125 353)	(119 697)
Pénzeszközök összesen		<u>289 788</u>	<u>412 240</u>

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

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

Az Igazgatóság 2020. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.

  
David Moucheron  
Vezérigazgató,  
az Igazgatóság tagja

  
Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője  
az Igazgatóság tagja

## **K&H BANK ZRT.**

### **ÉVES BESZÁMOLÓ 2019. DECEMBER 31.**

#### **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

#### **1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK**

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („K&H Bank Zrt.” vagy a „Bank”) Magyarországon létrehozott és bejegyzett részvénytársaság. A K&H Bank a banki szolgáltatások teljes skáláját nyújtják a 208 fiókból álló országos hálózaton keresztül. A K&H Bank székhelye 2019. december 31-én: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. Honlap: www.kh.hu.

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

Az egyedi beszámoló aláírására kötelezett személyek David Moucheron vezérigazgató (Budapest) és Gombás Attila, a pénzügyi divízió vezetője (Budapest).

A Bank a hatályos jogszabályok szerint könyvvizsgálatra kötelezett.

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

#### **2 – SZÁMVITELI POLITIKA**

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

##### ***2.1 A beszámoló készítésének alapja***

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

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

A számviteli politika konzisztens a korábbi években alkalmazottal, kivéve az IFRS 16 előírásait.

##### ***2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat***

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

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



**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések**

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

**A pénzügyi instrumentumok valós értéke**

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

Ha a mérlegben kimutatott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értéke nem állapítható meg az aktív piac segítségével, a valós érték meghatározására különböző értékelési technikák alkalmazhatóak, például a matematikai modellek, amelyek az elérhető piaci információkon alapulnak. Ha azonban nincsenek ilyen adatok, a valós érték megállapítása becsléssel történik. A becslés során a Bank figyelembe vesz likviditási szempontokat és egyéb olyan változókat, mint korreláció és volatilitás a hosszabb lejáratú derivatíváknál. A valós érték kalkuláció során alkalmazott becslések érzékenységről bővebb információ a 18-as és 43.3-as kiegészítő mellékletben található.

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

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

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a hiteleket, követeléseket és függő kötelezettségeket, illetve jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank abban az esetben, amikor a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei adódnak, és a hasonló hitelfelvevőkre vonatkozóan kevés múltbéli adat áll rendelkezésére, az értékvesztés, illetve a céltartalék összegének megállapításához saját döntési tapasztalataira támaszkodik. A Bank becsléseket alkalmaz a jövőbeli cash flow-ra azokban az esetekben is, amikor bizonyos adócsoportokra vonatkozóan változás történik azok fizetési képességében, hajlandóságában, az őket érintő gazdasági feltételekben, és ezek veszteséget okozhatnak a Bank eszközeiben. A becslés a múltbéli veszteségek tapasztalatai alapján kerül elvégzésre a hitelek és követelések azon csoportjaira vonatkozóan, amelyeknél az eszközök hitelkockázati jellemzője és az értékvesztés objektív bizonyítékai hasonlóak. Részletes információk a pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 23-as mellékletben található.

**Jogi ügyekre és követelésekre képzett céltartalék**

A peres ügyekből és követelésekből származó veszteség fedezéséhez szükséges céltartalék összege szintén megemlítendő bizonytalansági tényezőként a pénzügyi beszámolóban. Részletes információk a pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 32-es mellékletben található.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása**

**2.3.1 Devizaátváltás**

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

**2.3.2 Pénzügyi eszközök**

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

**2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése**

**2.3.2.1.1 Megjelenítés**

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

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás**

A Bank pénzügyi eszközt akkor vezet ki a könyveiből, amikor a pénzügyi eszközből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses joga lejár, vagy amikor a Bank a pénzügyi eszközből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses jogait átadja a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó lényegében összes kockázattal és haszonnal együtt. Különleges esetekben, mint például a repo megállapodások és az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó megállapodások esetén, a Bank a kockázatok és a hasznok átadását a megfelelő tények és körülmények, illetve az előre meghatározott visszavásárlási ár alapján értékeli. Ilyen esetekben, ha a Bank lényegében az összes kockázatot és hasznot megtartotta, a pénzügyi eszközt nem kell kivezetni, hanem a kapcsolódó ellenértéket vagy kapott pénzügyi eszközt egy különálló pénzügyi kötelezettségként kell bemutatni. A folytatóság ebben az esetben egy, az eszközre vonatkozó garancia formájában jelenik meg, melyet az eredeti bekerülési érték, illetve a Banktól követelhető maximum visszafizetés összege közül az alacsonyabbra kell értékelni.

**Repo és fordított repo megállapodások**

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

**Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele**

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

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

***Újratárgyalt ügyletek***

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

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

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

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

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

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

Amennyiben az újratárgyalás nem eredményezi az érintett hitelek kivezetését, a Bank a módosítás hatását vagy az effektív kamatláb módosításaként, vagy a hitel könyv szerinti értékének módosításaként számolja el.

**Újratárgyalt hitelek kivezetése**

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

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

**2.3.2.1.3 Leírás**

A leírás a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékének közvetlen csökkentése, amennyiben lényegében nem várható a pénzügyi eszköz egészének vagy egy részének megtérülése. A leírás kivezetési esemény.

A leírás nem minősül adósság elengedésnek, és a Bank fenntartja az érvényesíthetőség jogát a hitelfeltevővel szemben mindaddig, amíg a hivatalos jogi eljárás másként nem rendelkezik.

**2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása**

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

A Bank az adósságinstrumentumok közé sorol be minden olyan instrumentumot, amely nem teljesíti a tőkeinstrumentum definícióját.

**2.3.2.2.1 Besorolás és értékelés - Adósságinstrumentumok**

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

FVPL kategóriába kell sorolni azokat az adósságinstrumentumokat, amelyek esetében:

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

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

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

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

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

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

**2.3.2.2.2 Üzleti modell értékelés**

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

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



## **2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

### **2.3.2.2.3 Szerződéses pénzáramok értékelése (SPPI)**

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

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

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

### **2.3.2.2.4 Átsorolás**

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

### **2.3.2.2.5 Besorolás és értékelés - Tőkeinstrumentumok**

A tőkeinstrumentumok az alábbi értékelési kategóriákba sorolhatóak:

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

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

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



**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek**

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

*Kereskedési derivatívák*

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

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

*Fedezeti derivatívák*

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

**2.3.2.3 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája**

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

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

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

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

*Változások a valós érték hierarchiában*

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

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

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

**2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés**

**2.3.3.1 Nem-teljesítés fogalma**

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

- a hitelképesség jelentős romlása;
- az eszköz kamatelhatórolását felfüggesztik
- az eszközt átstrukturált eszközként jelölték meg, összhangban az átstrukturálásra vonatkozó belső politikákkal;
- a Bank felszámolási eljárást indított az adóssal szemben;
- az ügyfél csődeljárást kezdeményezett vagy hasonló elbánást kér;
- az ügyfél hitelkeretét felmondták.

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell**

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

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

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

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

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

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

A pénzügyi eszközök értékvesztéséből származó nyereséget és veszteségeket az eredménykimutatás "Értékvesztés" során kell bemutatni.

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközöket a Bank a mérlegben könyv szerinti értékükön mutatja be, amely a bruttó könyv szerinti érték csökkentve az elszámolt értékvesztéssel. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumokat a mérlegben könyv szerinti értékükön mutatják be, amely a beszámolási időpontban érvényes valós érték. Az ECL korrekcióját az eredménykimutatás és az egyéb átfogó jövedelem közötti átsorolásként kell elszámolni. A hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák esetében az ECL fedezete kötelezettségként kerül kimutatásra.

**2.3.3.3 Hitelkockázat jelentős növekedése a kezdeti megjelenítés óta**

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

## **2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

### **2.3.3.3.1 Többszintű megközelítés – kötvényportfólió**

A kötvényportfólió esetében az MTA három csoportból áll:

- **Alacsony hitelezési kockázatú kivétel:** a kötvényekre 12 havi ECL-t alkalmaz a Bank, ha alacsony a hitelezési kockázatuk a beszámolási időpontban (1. szakasz). A Bank az alacsony hitelkockázat kivételt alkalmazza a befektetési kategóriába sorolt kötvények esetében.
- **Belső besorolás:** csak akkor alkalmazható, ha az első szint nem teljesül. Az értékelés összehasonlítja a kezdeti megjelenítéskori és a beszámolási időpontra vonatkozó nem-teljesítés valószínűségét (PD). A Bank az értékelést keret szintjén végzi el minden jelentési időszak vonatkozásában.
- **Vezetőség megítélése:** a vezetőség felülvizsgálja és értékeli a pénzügyi eszközök egyedi és portfólió szintű hitelkockázatának jelentős növekedését.

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

### **2.3.3.3.2 Többszintű megközelítés – hitelportfólió**

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

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

Egy pénzügyi eszköz, amely nem-teljesítőnek minősül azonnal a 3. szakaszba sorolandó. Az MTA szimmetrikus, azaz a 2. vagy 3. szakaszba átsorolt kitétségek visszasorolhatóak az 1. vagy a 2. szakaszba, ha az átsorolást kiváltó ok egy későbbi fordulónapon már nincs jelen.

### **2.3.3.4 ECL értékelése**

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

A várható hitelezési veszteséggel szembeni elvárások:

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

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

A Bank az ECL kiszámításánál három különböző előretekintő makrogazdasági forgatókönyvet figyelembe vesz, amelyekhez különböző súlyozást rendel. Az alap makrogazdasági forgatókönyv a Bank becslése a legvalószínűbb kimenetelre, ez a forgatókönyv elsődleges információként szolgál más belső és külső célokra.

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

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

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

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

**2.3.4 Pénzeszközök**

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

**2.3.5 Pénzügyi kötelezettségek**

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

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés**

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

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

***Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek***

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

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

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

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

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

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



## **2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

### *Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken*

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

### **2.3.5.2 Pénzügyi kötelezettségek – saját hitelkockázat**

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

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

### **2.3.5.3 Pénzügyi felelősség – pénzügyi garanciaszerződés**

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

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

### **2.3.6 Beszámítás**

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

### **2.3.7 Fedezeti elszámolás**

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



**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

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

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

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

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.8 Részesedések**

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

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

**2.3.9 Lízingügyletek**

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

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

**2.3.9.1 Bank, mint lízingbe vevő**

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

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

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

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

**2.3.9.2 Bank, mint lízingbe adó**

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

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

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

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

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

**2.3.10 Tőkeelemek (Tartalékok)**

A Bank mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.11 Törzsrészesvények osztaléka**

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

**2.3.12 Részesvény alapú juttatások**

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

**2.3.13 Befektetési célú ingatlanok**

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

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

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

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

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

Az ingatlanokat, gépeket és berendezéseket kezdetben bekerülési értéken kell értékeln. A bekerülési érték egy eszköz megszerzéséért kifizetett pénzeszköz vagy adott egyéb ellenérték valós értéke a megszerzés/létrehozás időpontjában.

A kezdeti aktiválás után a későbbi költségek csak akkor kerülnek az eszköz könyv szerinti értékét növelő- vagy külön eszközként megjelenítésre, ha a Bank valószínűleg részesül a tételből származó jövőbeni gazdasági hasznokból és a tétel költsége megbízhatóan mérhető. Az eszközök kicserélt komponenseinek könyv szerinti értéke kivezetésre kerül. A Bank minden egyéb javítási és karbantartási költséget a felmerülés időszakában az eredménykimutatásban számol el.

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

A Bank az ingatlanok, gépek és berendezések értékelésére a berekületi érték modellt alkalmazza. Az eszközként való megjelenítést követően az ingatlanok, gépek és berendezések a halmozott értékcsökkenéssel és a halmozott értékvesztés miatti veszteségekkel csökkentett bekerületi értéken kerülnek nyilvántartásra.

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

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

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

Épületek	10-50 év
Ingyenhez kapcsolódó vagyoni értékű jogok	10-50 év
Bérlékeny végzett átalakítások	3-20 év
Használati jog eszközök (lízing)	3-20 év
Bútorok, gépek, berendezések és felszerelések	3-7 év
Rendszer szoftverek	5 év

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

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

**2.3.15 Immateriális javak**

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

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

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

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

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

**2.3.16 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése**

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

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

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

**2.3.17 Függő kötelezettségek**

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

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

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

**2.3.18 Céltartalékok**

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



**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.19 Bevételek elszámolása**

**2.3.19.1 Nettó kamat és kamatjellegű bevétel**

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

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

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

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

**2.3.19.2 Nettó díj és jutalék bevétel**

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

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

A hitelezési tevékenység egyéb díjai a hitelezésből és a pénzügyi lízingszerződésekből származó olyan díjak, amelyek nem tekinthetők az effektív kamatláb részének, és ezért azokat az IFRS 15 szabályai szerint kell elszámolni. Kivételt jelent ez alól a pénzügyi garanciákkal kapcsolatos bevétel, melyek esetében az IFRS 9 szabályai szerint kell eljárni. Ezek a díjak jellemzően a hitelekhez kapcsolódó díjak, például a hitel-ügyintézési díj vagy az előtörlesztési díj. A Bank olyan díjakat is elszámol bevételként, amelyekre garanciák, akkreditívek, készenléti hitel-megállapodások és hasonló tranzakciók kapcsán jogosult. Ezek speciális finanszírozási szükségletű vállalati ügyfelekre terhelt díjakat is tartalmaznak, ahol integrált vagy nagyon komplex struktúrájú megoldásokra van szükség. Ezekhez a bevételekhez kapcsolódó tranzakciók nem tartalmaznak komplex feltételeket, a díj gyakran a tranzakció bizonyos százalékában

## **2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

kerül meghatározásra. A nyújtott szolgáltatások feltételei egyértelműek, és a bevétel általában egy adott időpontban kerül elszámolásra, amikor a tényleges szolgáltatás teljesül vagy átadásra kerül az ügyfélnek. Ez alól kivételt jelentenek a pénzügyi garanciák, amelyekre a kapott díjakat adott időszak alatt kell elszámolni a pénzügyi garancia lejáratáig.

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

### **2.3.20 Munkavállalói juttatások**

#### **2.3.20.1 Rövid távú munkavállalói juttatások**

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

#### **2.3.20.2 Foglalkoztatás utáni juttatások**

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

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

#### **2.3.21 Állami támogatások**

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

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.22 Adó jellegű kifizetések**

A hatóságok különböző adó jellegű kifizetéseket szabhatnak ki a Bankra. A díjak összege függhet a Bank által elért bevétel (főként kamat) összegétől, az ügyfélbetétek mértékétől és a mérlegfőösszegtől bizonyos, konkrét arányokon alapuló korrekciók alapján. Az IFRIC 21-nek megfelelően az adó jellegű kifizetéseket akkor kell elszámolni, amikor a kötelmet keletkeztető esemény a jogszabályokban foglaltak szerint bekövetkezik. A kötelmet keletkeztető eseménytől függően az adó jellegű kifizetéseket adott időpontban vagy folyamatosan kell elszámolni. A Bankra kivetett adó jellegű kifizetések többségét adott időpontban kell elszámolni, ami legtöbbször a pénzügyi év kezdete. A Bank a „működési költségek” között számolja el az adó jellegű kifizetéseket (Lásd 2.6. melléklet).

**2.3.23 Nyereségadók**

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

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

Az adójellegű követelések és kötelezettségek megállapítása Magyarország adórendeleteivel összhangban történik. A halasztott adó követelés vagy kötelezettség esetén az adó megállapításához a Bank azt a (jogszabályban meghatározott) adókulcsot alkalmazza, mely az átmeneti különbsétek megszűnésekor várhatóan érvényben lesz. A halasztott adókövetelések a nyereségadónak a jövőbeli időszakokban az adóköteles átmeneti különbsétekből eredően fizetendő összegei.

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

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

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

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

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

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

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

## **2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

### **2.3.25 Letétkezelésre átvett eszközök**

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

### **2.3.26 Beszámolási időszak utáni események**

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

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

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

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

## **2.4 A számviteli politika változásai**

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

#### *IFRS 16 Lízingek*

2016 januárjában az IASB kibocsátotta az IFRS 16-os szabványt, ami 2019. január 1-én lépett életbe. Az új szabvány szabályozza a lízing könyvekbe való felvételét, értékelését és bemutatását a kiegészítő mellékletben.

A Bank 2019. január 1-jén 16 809 millió forint használati jog eszközt vett fel a lízing kötelezettséggel megegyezően. Az lízing kötelezettségek az IFRS 16 által lehetővé tett, a könyvekbe való felvétel alóli mentesség alkalmazásával került meghatározásra (rövid távú és alacsony értékű lízingek nem tartoznak a hatálya alá). További részletek az 3-as számú kiegészítő mellékletben találhatóak.

#### *Egyéb szabványok*

Az alábbi módosításokat a Bank a 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakban alkalmazza, de hatásuk nem jelentős:

- IFRIC 23 – Bizonytalan jövedelemadó pozíciók
- Befektetések leányvállalatokba és közös vezetésű vállalkozásokban – IAS 28 módosítása
- Éves IFRS javítások 2015-2017 ciklus
- IAS 19 - "Juttatási program változások, megszorítás vagy rendezés"
- Visszafizetési opciók negatív kompenzációval – IFRS 9 módosítás

### **2.4.2 Új számviteli kiadványok**

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

*IFRS 17 Biztosítási szerződések*

Az IASB 2017 májusában kibocsátotta az IFRS 17 (Biztosítási szerződések) szabványt, mely 2021. január 1-től lesz hatályos. Az IFRS 17 egy olyan egységes szabvány, amely valamennyi biztosítási szerződés típusra kiterjed, beleértve a viszontbiztosításokat is.

A Bank biztosítási szolgáltatásokat nem nyújt, így a szabvány nincs jelentős hatással a Bankra.

*Egyéb*

Az IASB számos egyéb szabványra vonatkozóan adott ki kisebb módosításokat. Ezeket a Bank alkalmazni fogja, amikor azok kötelezővé válnak, hatásuk azonban a jelenlegi becslések alapján elenyésző lesz.

A hivatkozott módosítások listája a következő:

- *IAS 39, IFRS 9 és IFRS 7 módosítása: Referencia kamatok*  
*Hatályba lépés napja: 2020. január 1.*
- *Az üzlet fogalma – IFRS 3 módosítása*
- *A lényegesség fogalma – IAS 1 és IAS 8 módosítása*  
*Hatályba lépés napja: 2020. január 1.*
- *A pénzügyi kimutatások koncepcionális keretelveinek módosítása*  
*Hatályba lépés napja: 2020. január 1.*

**2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei**

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

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

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

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

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

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

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

**2.6 Változások az alkalmazott becslésekben**

A Bank 2019-ben nem módosította az eszközök és kötelezettségek értékelési módszereit az Éves beszámolóban.

**2.7 Átsorolások**

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

A megváltoztatott kiegészítő mellékletek a következők:

- Eredménykimutatás
- Mérleg
- Cash flow kimutatás
- 23 – Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés
- 25 – Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök
- 30 – Tárgyi eszközök
- 31 – Immateriális javak
- 43.2 – Kockázatkezelés – A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése

A Bank átsorolta az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközöket 2018. december 31-re vonatkozóan mivel a besoroláshoz szükséges feltételek nem teljesültek. Ebben a beszámolóban ezek az eszközök át lettek sorolva a tárgyi eszközök és az immateriális javak közé 2018-ra, 2019-ben pedig visszakerültek az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök közé. Az érintett kiegészítő mellékletek módosításra kerültek.

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek nettó realizált nyeresége, ami az eladási ár és a nettó könyv szerinti értéke különbsége, ebben a beszámolóban az amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó nyereség soron jelenik meg az eredménykimutatásban ellentétben a tavalyi év beszámolójával, melyben amortizált bekerülési értéken tartott eszközök értékvesztéseként került bemutatásra. Az érintett kiegészítő mellékletek módosításra kerültek.



**K&H BANK ZRT.****ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

Az átsorolások a következő változásokat okozták az eredménykimutatásban 2018-ban.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Átsorolás előtt 2018</u>	<u>Átsorolás</u>	<u>Átsorolás után 2018</u>
Eredménykimutatás			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítéséből származó nyereség	1 409	1 575	2 984
Értékvesztés amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre	3 011	(1 575)	1 436

Adatok millió Ft-ban

	<u>Átsorolás előtt 2018</u>	<u>Átsorolás</u>	<u>Átsorolás után 2018</u>
Mérleg			
Tárgyi eszközök	35 228	1 087	36 315
Immateriális javak	19 767	238	20 005
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	1 325	(1 325)	-

**3 – ÁTTÉRÉS IFRS 16 LÍZING STANDARDRA**

Jelen kiegészítő melléklet az IFRS 16 Lízing standardra történő áttérés hatását mutatja be.

A Bank az IFRS 16 standardot visszamenőleges hatállyal alkalmazta 2019. január 1.-i n apra vonatkozóan, de nem módosította az összehasonlítható időszak adatait, ahogy erre a standard áttérésre vonatkozó előírásai lehetőséget nyújtanak.

Az IFRS 16-ra történő áttérésből következő átsorolások és módosítások a nyitó mérlegben kerülnek megjelenítésre 2019 január 1.-re vonatkozóan. Az új előírásokat a Számviteli politika kiegészítő melléklet 2.3.9 Lízing ügyletek fejezete részletezi.

Az IFRS 16 standard bevezetése során a Bank lízing kötelezettségeket jelenített meg azon szerződésekre, melyek az IAS 17 Lízing standard előírásai szerint 'operatív lízing' csoportba tartoztak. A lízing kötelezettségek valósértékét a hátralévő fizetések járulékos lízingbe vevői kamatlábbal diszkontált jelenértéke adja 2019 január 1.-re vonatkozóan. A lízing kötelezettségekre vonatkozó súlyozott átlagos járulékos lízingbe vevői kamatláb mértéke forintban megkötött szerződések esetén 2,07% míg euró deviza esetén 0,2% volt 2019 január 1-én.

***Alkalmazott gyakorlati egyszerűsítések***

Az IFRS 16 első alkalmazásakor a Bank alábbi standard által biztosított egyszerűsítéseket alkalmazta:

- hasonló tulajdonságú lízing ügyletek csoportjára ugyanazon diszkont ráta került alkalmazásra,
- céltartalék megállapítása kapcsán korábbi értékelés eredménye került figyelembevételre – nem volt visszerhes lízing szerződés 2019. január 1-re vonatkozóan,
- a 2019 január elsején kevesebb, mint egy év hátralévő érvényességű szerződések továbbra is operatív lízingként kerülnek megjelenítésre,
- kezdeti alkalmazáskor a használatijog-eszköz értékének megállapításánál a közvetlen költségek nem kerülnek figyelembevételre és
- becslés alkalmazása azon esetekben, amikor futamidő hosszabbítás vagy lezárási opciót tartalmaz a szerződés.

## K&H BANK ZRT.

### ÉVES BESZÁMOLÓ 2019. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

---

#### 3 – ÁTTÉRÉS IFRS 16 LÍZING STANDARDRA (folytatás)

##### *Lízing kötelezettségek alakulása*

A következő táblázat az IFRS16 első alkalmazásának hatását mutatja be az előző évben IAS 17 alatt bemutatott összes jövőbeli minimális lízingdíjból kiindulva.

Az előző évet lásd a 37-es kiegészítő mellékletben.

Adatok millió forintban

	<u>2019</u>
2018. december 31-én a fel nem mondható operatív lízingekből származó jövőbeni minimális lízingfizetések (37-es kiegészítő melléklet)	8 657
2018. december 31-én megjelenített pénzügyi lízing kötelezettségek	8 657
Jövőbeli lízingdíjak a meghosszabbítás és a megszűnés eltérő kezeléséből eredően	8 925
Jelenértékre diszkontálás hatása	(1 192)
Nem kötelezettségként bemutatott rövid lejáratú lízing ügyletek vagy alacsonyabb értékű lízing ügyletek	<u>(96)</u>
Lízing kötelezettségek 2019. január 1-én	<u><u>16 294</u></u>

##### *Használatijog-eszköz alakulása*

A lízing szerződések tárgyai saját használatú ingatlanok.

Az ingatlan lízinghez kapcsolódó használatijog-eszközök értékének megállapítása visszamenőlegesen történt, azaz mintha korábban is az új szabályok lettek volna az irányadóak. Egyéb lízing szerződések esetén a használatijog-eszköz értékének megállapítására a lízing kötelezettség értékéből indult ki a Bank és módosíthatta azt a fordulónapon könyveiben található elhatárolásokkal, előleg fizetésekkel.

##### *Könyvelés a Lízingbe adó részéről*

Lízingbe adóként a Bank könyveiben nem történt módosítás IFRS 16 bevezetése kapcsán.

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL**

Adatok millió Ft-ban

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	81 033	72 815
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	2 393	2 076
Pénzügyi kötelezettségek pozitív kamata	303	377
Effektív kamat módszerrel számított kamatbevétel	83 729	75 268
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	262	283
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök, a kereskedési célú eszközök kivételével	1 320	681
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	2 180	1 222
Fedezeti célú származékos ügyletek	11 900	10 968
Egyéb kamatjellegű bevételek	15 662	13 154
Kamat és kamatjellegű bevétel összesen	99 391	88 422
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	(7 564)	(6 501)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt kötelezettségek	(841)	(661)
Pénzügyi eszközök negatív kamata	(1 728)	(2 043)
Effektív kamat módszerrel számított kamatráfordítás	(10 133)	(9 205)
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	(1 386)	(829)
Fedezeti célú származékos ügyletek	(7 322)	(2 059)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(1 622)	(2 157)
Meghatározott juttatási programok kamatráfordítása	(11)	(12)
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	(10 341)	(5 057)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	(20 474)	(14 262)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel összesen	78 917	74 160

A Bank 187 millió Ft kamatbevételt (diszkont hatás) számolt el az értékvesztett eszközökre 2019-ben (101 millió Ft-ot 2018-ban).

**5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL**

Adatok millió Ft-ban

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Hitel és garancia díjak	4 938	3 885
Projekt finanszírozás	120	442
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok díjbevétele összesen	<u>5 058</u>	<u>4 327</u>
Befektetési szolgáltatások	1 755	1 270
Letétkezelési szolgáltatások	7 540	7 398
Pénzforgalom és számlavezetés	50 629	47 685
Bankkártya szolgáltatások	16 132	13 236
Egyéb	<u>3 442</u>	<u>3 164</u>
Díj és jutalék bevétel összesen	<u>84 556</u>	<u>77 080</u>
Befektetési szolgáltatások	(753)	(963)
Hitel és garancia díjak	(2 295)	(2 146)
Ügynöki jutalék	(466)	(239)
Strukturált finanszírozás	(36)	(60)
Pénzforgalom és számlavezetés	(5 291)	(5 208)
Bankkártya szolgáltatások	(8 927)	(7 669)
Biztosítási díjak	(3 601)	(3 279)
Egyéb	<u>(383)</u>	<u>(284)</u>
Díj és jutalék ráfordítás összesen	<u>(21 752)</u>	<u>(19 848)</u>
Nettó díj és jutalék bevétel	<u><u>62 804</u></u>	<u><u>57 232</u></u>

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

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

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Kereskedési célú értékpapírok	28	(90)
Származékos kamatügyletek (valós érték átértékelés és kamat)	1 779	7 303
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt egyéb pénzügyi instrumentumok	301	2 643
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök	1 523	1 554
Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát)	(110)	(4 291)
Cash flow hedge ügyletek valós értékelése*	375	233
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	<u>3 896</u>	<u>7 352</u>

\*Melyből 2019-ben 529 millió Ft nyereség került átvezetésre a cash flow hedge származékos ügyletek miatt az egyéb átfogó jövedelemből az eredménykimutatásba (2018-ban 427 millió Ft nyereség). A 2019-es eredményben ezen kívül elszámolásra került 154 millió Ft veszteség (194 millió Ft veszteség 2018-ban) a nem hatékony cash flow fedezeti ügyletek valós érték átértékelése címén.

Azoknak az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumoknak a valós értékében bekövetkező változások, melyek valós érték számítása nem a piacon megfigyelhető paraméterek alapján történik 171 millió Ft nyereséget tettek ki 2019-ben (423 millió Ft nyereség 2018-ban).

A Magyar Nemzeti Bank által indított Piaci Hitelprogramhoz kapcsolódóan a Bank 125 millió Ft bevételt számolt el a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyleten (HIRS) (748 millió Ft bevétel volt 2018-ban) az állami támogatások számviteli elszámolása a 2-es kiegészítő mellékletben leírtaknak megfelelően történik.

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Fix kamatozású értékpapírok	219	(251)
Fix kamatozású értékpapírok nettó realizált eredménye	<u>219</u>	<u>(251)</u>



## K&H BANK ZRT.

### ÉVES BESZÁMOLÓ 2019. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

##### 8 – OSZTALÉK BEVÉTEL

A Bank 2 676 millió Ft osztalékbevételt számolt el 2019-ben (1 981 millió Ft –ot 2018-ban).

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	2 238	1 827
K&H Csoportszolgáltató Kft.	49	45
K&H Ingatlanlízing Zrt.	119	100
HAGE Zrt.	254	-
VISA Inc	16	9
Osztalék bevétel összesen	<u>2 676</u>	<u>1 981</u>

##### 9 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>Átsorolt 2018</u>
Hitelek és előlegek értékesítéséből származó nyereség	1 694	1 575
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből származó nyereség	-	1 409
Amortizált bekerülési értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő eszközök értékesítéséből származó nyereség	<u>1 694</u>	<u>2 984</u>

Az értékesítések nem voltak ellentmondásban a vonatkozó üzleti modell előírásaival.

##### 10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	454	2 587
Közvetített szolgáltatások nyeresége	175	179
Egyéb szolgáltatások nyeresége	296	391
Működési kockázatból adódó nyereségek	58	59
Egyéb	308	689
Társult vállalkozások eladásából származó nyereség	11	282
Egyéb bevétel	<u>1 302</u>	<u>4 187</u>

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

A Bank 2018. januárjában értékesítette az egyik budapesti épületét. A Bank 2018-ban 2 257 millió Ft nyereséget realizált az ügyleten.

A Bank értékesítette a HAGE Zrt. befektetéseit, melynek következtében 2018-ban 282 millió Ft nyereséget realizált. Az értékesítés eredménye az eredménykimutatásban az egyéb bevételek soron került bemutatásra.

A 296 millió Ft bevétel az egyéb szolgáltatások bevétele soron 2019-ben (2018-ban 391 millió Ft) a Bank által más KBC Csoporttagoknak (melyek Magyarországon működnek, de a konszolidációba nincsenek bevonva) nyújtott pénzügyi és számviteli, üzemgazdasági, műszaki, logisztikai és bankbiztonsági szolgáltatásokból adódik.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének vesztesége	-	(7)
Működési kockázatból adódó veszteségek	(544)	(423)
Egyéb	(367)	(341)
Egyéb ráfordítások	<u>(911)</u>	<u>(771)</u>

**11 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
IT költségek	(11 079)	(9 296)
Bérelti díjak	459	(2 553)
Javítás és karbantartás	(1 720)	(1 500)
Marketing költségek	(1 647)	(1 365)
Szakértői díjak	(3 496)	(3 265)
Egyéb fenntartási költség	(4 964)	(4 984)
Kommunikációs költségek	(346)	(323)
Utazási költség	(112)	(125)
Oktatási költség	(532)	(553)
Munkavállalókkal kapcsolatos költségek	(391)	(248)
Pénzügyi tranzakciós illeték	(26 954)	(25 177)
Egyéb adminisztratív költségek	(4 976)	(5 330)
Egyéb céltartalék	(179)	-
Általános adminisztratív költségek összesen	<u>(55 937)</u>	<u>(54 719)</u>

**ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****12 – BANKADÓ**

A Bank 2019-ben 5 529 millió Ft bankadót fizetett (2018-ban 5 715 Ft). Az adó alapja 2 776 788 millió Ft volt 2019-re és 2 700 093 millió Ft volt 2018-ra vonatkozóan. Az effektív adórata 0,199% volt 2019-ben (0,212% 2018-ban).

A Bank által 2019-re fizetendő bankadó az alábbiak szerint került számszerűsítésre.

Hitelintézetek esetén az adóalap a teljes mérlegfőösszeg 2017. december 31-re vonatkozóan, csökkentve:

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

2018-ban hitelintézetek számára a bankadó alapja a 2016. december 31-re vonatkozó mérlegfőösszeg volt, módosítva a fent említett tételekkel.

A 2019-ben alkalmazandó adórata a hitelintézetek számára 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,2% az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részre (0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,21% az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részre 2018-ban).

A Bank számára előírt bankadó 2019-re vonatkozóan várhatóan 5 708 millió Ft. 2020-ban hitelintézeteknél az adó alapja a fent felsorolt tételekkel csökkentett 2018. december 31-i mérlegfőösszeg.

A Bank 5 708 millió Ft adókötelezettsége 2020. január 1-jén keletkezik.

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Szellemi dolgozók	3 293	3 348
Vezetőség	35	35
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	<u>3 328</u>	<u>3 383</u>

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Béreköltség	23 874	22 790
Szociális hozzájárulások	6 197	6 304
Meghatározott juttatási program	(30)	(38)
Részvényalapú juttatások	71	64
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	2 710	3 121
Személyi jellegű ráfordítások összesen	<u>32 822</u>	<u>32 241</u>

**14 – NYERESÉGADÓ**

A nyereségadó összetevői 2019. és 2018. december 31-re a következők:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kieg. mell.</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Társasági adó ráfordítás		(3 971)	(4 130)
Társasági adó önrevízióból		456	(9)
Helyi adó		(4 355)	(3 883)
Halasztott adó	27	<u>(461)</u>	<u>(968)</u>
Nyerességadó (ráfordítás) / bevétel		<u><u>(8 331)</u></u>	<u><u>(8 990)</u></u>

Társasági adó ráfordítás

2019-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2018-ban 9%).

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

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Banknál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2013-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta. A vezetésnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Adózás előtti eredmény	58 745	66 040
Társasági adó kulcs	9.00%	9.00%
Kalkulált társasági adó	(5 287)	(5 944)
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Adóalap csökkentő tételek	865	699
Előző évekkal kapcsolatos társasági adó korrekció	456	(9)
Elhatárolt veszteség felhasználása, melyre nem volt halasztott adó képezve	(4 355)	(3 883)
Helyi adók és befektetési szolgáltatási adó	(147)	(82)
Adóalap növelő tételek	<u>137</u>	<u>229</u>
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen	(3 044)	(3 046)
Nyerességadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)	<u><u>(8 331)</u></u>	<u><u>(8 990)</u></u>

Az effektív adókulcs 2019-ben 14,18% (2018-ban 16,61%).

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

Adatok millió Ft-ban

	<b>Kereskedési célú eszközök</b>	<b>Kötelezően valós értéken értékelt eszközök</b>	<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök*</b>	<b>Fedezeti célú származékos ügyletek</b>	<b>Összesen</b>
Pénzügyi eszközök 2019.december 31-én						
Értékpapírok	11 806	-	93 040	796 685	-	901 531
Hitelek és előlegek	-	67 016	-	2 300 662	-	2 367 678
Derivatívák	65 220	-	-	-	29 507	94 727
<b>Összesen</b>	<b>77 026</b>	<b>67 016</b>	<b>93 040</b>	<b>3 097 347</b>	<b>29 507</b>	<b>3 363 936</b>
Pénzügyi eszközök 2018.december 31-én						
Értékpapírok	4 700	-	95 362	618 311	-	718 373
Hitelek és előlegek	-	20 066	-	2 260 791	-	2 280 857
Derivatívák	65 117	-	-	-	17 265	82 382
<b>Összesen</b>	<b>69 817</b>	<b>20 066</b>	<b>95 362</b>	<b>2 879 102</b>	<b>17 265</b>	<b>3 081 612</b>

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

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerítési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2019. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	95 408	95 408
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	261 988	261 988
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	52 614	-	2 606 850	2 659 464
Betétek	-	46 727	-	2 564 664	2 611 391
Látra szóló	-	-	-	2 113 617	2 113 617
Meghatározott időre lekötött	-	46 727	-	161 757	208 484
Megtakarítási	-	-	-	289 290	289 290
Betét jellegű kötelezettségek	-	5 887	-	42 186	48 073
Betéti okirat	-	-	-	233	233
Nem átváltható kötvények	-	5 887	-	-	5 887
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	41 953	41 953
Származékos ügyletek	61 193	-	25 021	-	86 214
Rövid pozíció	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	15 379	15 379
Könyv szerinti érték összesen	61 193	52 614	25 021	2 979 625	3 118 453

\*Melyből 29 945 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 23 086 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.



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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2018. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	92 747	92 747
Hítelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	225 826	225 826
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyletekkel szemben	-	88 790	-	2 349 403	2 438 193
Betétek	-	82 844	-	2 308 368	2 391 212
Látra szóló	-	-	-	1 887 071	1 887 071
Meghatározott időre lekötött	-	82 844	-	118 136	200 980
Megtakarítási	-	-	-	303 161	303 161
Betét jellegű kötelezettségek	-	5 946	-	41 035	46 981
Betéti okirat	-	-	-	233	233
Nem átváltható kötvények	-	5 946	-	-	5 946
Nem átváltható alárendelt kölcsonntőke	-	-	-	40 802	40 802
Származékos ügyletek	54 263	-	13 566	-	67 829
Rövid pozíció	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	-	-	-	-	-
Egyéb	125	-	-	554	679
Könyv szerinti érték összesen	54 388	88 790	13 566	2 668 530	2 825 274

\*Melyből 26 748 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 10 748 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak

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

*Részletes információk a pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan*

*Értékpapírok*

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

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Kereskedési célú értékpapírok</u>		
Magyar kincstárjegyek	11 555	4 291
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	251	-
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	-	409
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>11 806</u>	<u>4 700</u>

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

	2019		2018	
	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>	<u>Értékvesztés</u>	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>	<u>Értékvesztés</u>
<u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök</u>				
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	88 818	(48)	93 018	(73)
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	2 423	-	1 571	-
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	13 037	(190)	11 736	(187)
Jelzálog levelek	210	-	201	-
Forintban kibocsátott vállalati kötvények	993	(1)	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök összesen	<u>105 481</u>	<u>(239)</u>	<u>106 526</u>	<u>(260)</u>

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok 2019. december 31-én 645 millió forint értékű nem jegyzett tőkeinstrumentumot tartalmaznak (2018. december 31-én 645 millió forint), amelyek esetében a valós értéket nem lehet megbízhatóan mérni. Ezekkel a befektetésekkel aktív piacon nem került sor kereskedésre. A Vezetés úgy véli, hogy a bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéküket.

A Bank Visa Inc.-ben lévő befektetésének valós értéke a tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok között szerepel a fenti táblában.

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

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

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	640	640
SWIFT S.C.	5	5
	<u>645</u>	<u>645</u>

A Bank 2 254 millió Ft adózott nyereséget számolt el egyéb átfogó jövedelemmel szemben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelésének eredményeként 2019-ben (1 568 millió Ft veszteség 2018-ban).

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nem realizált, felhalmozott adózott eredménye 2019. december 31-én 5 301 millió Ft nyereség volt (3 263 millió Ft nyereség 2018. december 31-én).

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>2019</u>		<u>2018</u>	
	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>	<u>Értékvesztés</u>	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>	<u>Értékvesztés</u>
<u>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök</u>				
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	749 323	(433)	558 764	(538)
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	31 874	(14)	48 246	(24)
Forintban kibocsátott önkormányzati kötvények	422	-	674	-
Pénzügyi vállalkozások által forintban kibocsátott kötvények	9 832	-	11 200	(10)
Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvények forintban	5 686	(5)	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök összesen	<u>797 137</u>	<u>(452)</u>	<u>618 884</u>	<u>(572)</u>

A pénzügyi vállalkozások által kibocsátott kötvények az Országos Betétbiztosítási Alap és a Befektető-védelmi Alap által kibocsátott kötvényeket tartalmazzák.

2019-ben a Bank részt vett az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által indított kötvényfinanszírozási programban (BGS), amelynek célja a helyi kötvénypiac fejlesztése, a meglévő hitelek értékpapírosításának fokozása és a vállalati szektor finanszírozási struktúrájának diverzifikálása. A rendszer keretében az MNB kötvényeket vásárol mind az elsődleges, mind a másodlagos piacon.

**15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)*****Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetül szolgáló eszközök***

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Eszközök, melyek fedezetül szolgálnak az alábbi kötelezettségeknek		
Repo kötelezettségek	21 014	10 283
MNB Növekedési Hitelprogram	98 154	97 023
Származékos ügyletek	21 389	11 589
Elszámolási ügyletek	708	15 072
Jelzálog- reffinanszírozási hitel	<u>159 450</u>	<u>114 580</u>
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	<u>300 715</u>	<u>248 547</u>

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

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

Az alábbi táblázat a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök portfólió és termék szerinti bontását tartalmazza 2019. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Kumulált értékvesztés	Összesen
Hitek és előlegek						
Központi bank és hitelintézetek	1 553	-	1 553	811 656	(45)	811 611
Államháztartás	61	-	61	52 686	(354)	52 332
Pénzügyi vállalatok	3 356	-	3 356	834 566	(14 079)	820 487
ebből: kis- és közepes vállalkozások	100	-	100	535 201	(10 767)	524 434
Háztartások	62 349	(303)	62 046	636 684	(20 452)	616 232
Fogyasztói hitelek	40 422	(2)	40 420	70 014	(1 997)	68 017
Hitelkártyák	-	-	-	5 934	(139)	5 795
Folyószámla	-	-	-	11 784	(973)	10 811
Pénzügyi lízing	-	-	-	2 934	(21)	2 913
Jelzáloghitel	21 927	(301)	21 626	523 128	(17 219)	505 909
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	22 890	(103)	22 787
Összesen	67 319	(303)	67 016	2 335 592	(34 930)	2 300 662

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az alábbi táblázat a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök portfólió és termék szerinti bontását tartalmazza 2018. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Kumulált értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	857 903	(15)	857 888
Államháztartás	95	-	95	28 156	(380)	27 776
Pénzügyi vállalatok	4 460	-	4 460	811 655	(13 316)	798 339
ebből: kis- és közepes vállalkozások	274	-	274	504 606	(11 594)	493 012
Háztartások	16 051	(540)	15 511	603 965	(27 177)	576 788
Fogyasztói hitelek	-	-	-	48 445	(1 559)	46 886
Hitelkártyák	-	-	-	6 177	(168)	6 009
Folyószámla	-	-	-	13 976	(1 031)	12 945
Pénzügyi lízing	-	-	-	2 488	(122)	2 366
Jelzáloghitel	16 045	(540)	15 505	511 889	(24 216)	487 673
Meghatározott időre szóló hitelek	6	-	6	20 990	(81)	20 909
Összesen	20 606	(540)	20 066	2 301 679	(40 888)	2 260 791

\*A központi bankokkal és hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések teljes állományából 361 159 millió Ft látra szóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejáratral rendelkezik (2018. december 31-én 489 105 millió Ft). 2019-ben a viszonteladási megállapodások értéke 6 716 millió forint volt (2018. december 31-én nem voltak viszonteladási megállapodások).



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

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

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

A Vezetőség úgy gondolja, hogy a Bank 2019. december 31-én minden kötelezettségének megfelel. A mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Refinanszírozási hitelek MNB Növekedési Hitelprogram keretében	95 408	92 747
Egyéb refinanszírozási hitelek	<u>208 108</u>	<u>180 410</u>
Refinanszírozási hitelek összesen	<u><u>303 516</u></u>	<u><u>273 157</u></u>

*Alárendelt kölcsöntőke*

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Alárendelt kölcsöntőke a KBC csoporttól	41 953	40 802

2006 júniusában a Bank 60 millió euró összegű (19 831 millió Ft 2019-ban, 19 291 millió Ft 2018. december 31) alárendelt kölcsöntőkét vett fel a KBC Bank N.V. Dublintól, a KBC Csoport tagjától. 2014-ben az alárendelt kölcsöntőkét a KBC Bank N.V. átvette fióktelepétől. A hitel eredeti lejáratát (2016. június 30.) 10 évvel meghosszabbították 2015 márciusában. A hitel változó kamatozású, amelynek mértékét a 3 hónapos EURIBOR plusz 2,70% éves kamattal állapították meg.

A Bank további 30 millió euró összegű (9 916 millió Ft 2019-ben, 9 645 millió Ft 2018. december 31-én) kölcsöntőkét vett fel 10 éves futamidőre a KBC Bank N.V.-től 2015 szeptemberében 3 hónapos EURIBOR plusz 3,05% éves kamattal.

A harmadik alárendelt kölcsöntőke szerződés 2017 decemberében jött létre a Bank és a KBC Bank N.V. között. A KBC Bank N.V. további 37 millió euró (12 229 millió Ft 2019-ben, 11 899 millió Ft 2018. december 31-én) kölcsönt nyújtott a Banknak 10 éves lejáratú és 3 havi EURIBOR + 1,53% éves változó kamattal.

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

**16 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**

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

Adatok millió Ft-ban

	2019		2018	
	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 279	15 691	10 283	10 748
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	735	735	-	-
Átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek összesen	<u>21 014</u>	<u>16 426</u>	<u>10 283</u>	<u>10 748</u>

*Repo és fordított repo megállapodások*

A fordított repo megállapodások keretében a Bank tulajdonjogot szerez az érintett fedezetet illetően, tehát lehetősége van a fedezetet felhasználni. Mindemellett kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezetet visszaszolgáltatja a kölcsönt felvevőnek az ügylet lejáratakor. A keletkező kötelezettség amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként kerül rögzítésre. 2019-ben 6 555 millió Ft értékben volt fordított repo megállapodás keretében fedezetként elfogadott értékpapír (2018. december 31-én nem volt).

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

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

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA**

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2019. december 31-én:

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	94 727	-	94 727	80 169	4 280	-	10 278
Fordított visszavásárlási megállapodások	6 716	-	6 716	-	-	6 555	161
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>101 443</u>	<u>-</u>	<u>101 443</u>	<u>80 169</u>	<u>4 280</u>	<u>6 555</u>	<u>10 439</u>
	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	86 214	-	86 214	80 169	3 032	14	2 999
Visszavásárlási megállapodások	23 086	-	23 086	-	-	21 014	2 072
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>109 300</u>	<u>-</u>	<u>109 300</u>	<u>80 169</u>	<u>3 032</u>	<u>21 028</u>	<u>5 071</u>

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)**

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2018. december 31-én:

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	82 382	-	82 382	66 471	3 007	-	12 904
Fordított visszavásárlási megállapodások	-	-	-	-	-	-	-
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>82 382</u>	<u>-</u>	<u>82 382</u>	<u>66 471</u>	<u>3 007</u>	<u>-</u>	<u>12 904</u>
	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	67 829	-	67 829	66 471	449	21	888
Visszavásárlási megállapodások	10 748	-	10 748	-	-	10 283	465
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>78 577</u>	<u>-</u>	<u>78 577</u>	<u>66 471</u>	<u>449</u>	<u>10 304</u>	<u>1 353</u>

**17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)**

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

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

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

A kapott értékpapír fedezetek nem jelennek meg a mérlegben. Az adott értékpapír fedezetek a mérlegben a megfelelő portfólióban vannak nyilvántartva (és a kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközökként bemutatásra kerülnek a 15-ös kiegészítő mellékletben).

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE**

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutatja be a 2019-es évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3- as szint)					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	54 226	359 276	-	413 502	413 502	-	-	-
Pénzügyi eszközök	933 298	591 022	1 557 084	3 081 404	3 004 660	76 744	852	3 419
Kereskedési célú eszközök	246	72 433	4 347	77 026	77 026	-	-	3 231
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	-	1 553	65 463	67 016	67 016	-	-	188
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	88 769	1 202	3 069	93 040	93 040	-	852	-
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	844 283	486 327	1 484 205	2 814 815	2 738 071	76 744	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	29 507	-	29 507	29 507	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	987 524	950 298	1 557 084	3 494 906	3 418 162	76 744	852	3 419
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	14	56 822	4 357	61 193	61 193	-	-	(3 248)
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	52 614	-	52 614	52 614	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	125 357	2 855 566	2 980 923	2 979 625	(1 298)	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	25 021	-	25 021	25 021	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	14	259 814	2 859 923	3 119 751	3 118 453	(1 298)	-	(3 248)

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



ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutatja be a 2018-as évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (vesztés)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3- as szint)					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	42 833	437 814	-	480 647	480 647	-		
Pénzügyi eszközök	729 897	524 733	1 427 739	2 682 369	2 643 798	38 571	360	4 098
Kereskedési célú eszközök	35	65 486	4 296	69 817	69 817	-	-	3 774
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	-	-	20 066	20 066	20 066	-	-	324
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	92 945	201	2 216	95 362	95 362	-	360	-
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	636 917	441 781	1 401 161	2 479 859	2 441 288	38 571	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	17 265	-	17 265	17 265	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	<u>772 730</u>	<u>962 547</u>	<u>1 427 739</u>	<u>3 163 016</u>	<u>3 124 445</u>	<u>38 571</u>	<u>360</u>	<u>4 098</u>
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	21	50 095	4 272	54 388	54 388	-	-	(3 750)
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	88 790	-	88 790	88 790	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	107 979	2 558 082	2 666 061	2 668 531	2 470	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	13 566	-	13 566	13 566	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>21</u>	<u>260 430</u>	<u>2 562 354</u>	<u>2 822 805</u>	<u>2 825 275</u>	<u>2 470</u>	<u>-</u>	<u>(3 750)</u>

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

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)**

A magyar államkötvényeknek van tőzsdén jegyzett árfolyama, kivéve a 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratúakat, melyeknél az értékelés alapját a 3 hónapos BUBOR hozamgörbe képezi. 2019-ben nem történt átsorolás a kötvények esetén (2018-ban sem) a jegyzett piaci áru kategóriából a piaci adatokon alapuló értékelési technikával értékelt kategóriába.

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredményben kötelezően valós érteken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken tartott eszközök	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Egyenleg 2018. december 31-én	4 296	20 066	1 571	25 933
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	(59)	188	-	129
az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	-	-	852	852
Beszerezés	3 290	49 285	-	52 575
Elszámolás	(3 180)	(4 690)	-	(7 870)
Egyéb	-	614	-	614
Egyenleg 2019. december 31-én	4 347	65 463	2 423	72 233

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredményben kötelezően valós értéken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott eszközök	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Egyenleg 2017. december 31-én	2 402	-	1 211	3 613
IFRS 9 áttérés	-	21 405	-	21 405
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	99	324	-	423
az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	-	-	360	360
Beszerezés	3 675	3 006	-	6 681
Elszámolás	(1 880)	(5 109)	-	(6 989)
Egyéb	-	440	-	440
Egyenleg 2018. december 31-én	4 296	20 066	1 571	25 933

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>	
Egyenleg 2018. december 31-én	4 272
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	(51)
Beszerezés	3 299
Elszámolás	(3 163)
Egyenleg 2019. december 31-én	4 357

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

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú derivatívák
Egyenleg 2017. december 31-én	2 393
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	99
Beszerzés	3 651
Elszámolás	(1 871)
Egyenleg 2018. december 31-én	4 272

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

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

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

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

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

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

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

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

A Visa Inc. elsőbbségi részvények valós érték értékelése a Bank tulajdonában lévő részvények számán, a Visa Inc. jegyzett részvényekre vonatkozó átváltási ráta és a Visa Inc. részvények new yorki tőzsdén jegyzett árán alapul, ami korrigálásra kerül egy illikviditási diszkonttal. A Vezetőség úgy gondolja, hogy az illikviditási diszkont változtatása (mint az egyetlen 3-as szintű paraméter) nem változtatná meg érdemben a kalkulált valós értéket.

Az IFRS 9 SPPI teszten megbukott hitelek valós értékének meghatározására a Bank a nettó könyv szerinti értéket használja becslésként. A Vezetőség úgy gondolja, hogy az egyéb számítások nem eredményeznének reális valós értéket.

A fenti pénzügyi instrumentumok valós értéke és bekerülési értéke közötti különbséget, mely még nem került elszámolásra az eredményben immateriális volt az év végén 2019-ben és 2018-ban.

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

*Amortizált bekerülési értéken tartott FVOCI tőkeinstrumentumok*

Az FVOCI pénzügyi instrumentumok közé tartoznak részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 2019. év végén 645 millió Ft (645 millió Ft 2018. december 31-én) és amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan.

A Vezetőség véleménye szerint az értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg (további információ a 15-ös számú kiegészítő mellékletben).

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

*Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u>		
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	67 016	20 066
	<u>67 016</u>	<u>20 066</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön ügyfelekkel szembeni hitelek vannak, melyek kamatkondícióik miatt nem mentek át az SPPI teszten az IFRS9 átálláskor. A 2019-es jelentős növekedés főként az újonnan bevezetett államilag támogatott hiteleknek tudható be (babaváró hitel).

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</u>		
Lekötött betétek:		
- lakosság	188	3 552
- vállalat	2 190	6 419
- befektetési alap	44 349	72 873
Egyéb kibocsátott kötvények	5 887	5 946
	<u>52 614</u>	<u>88 790</u>

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

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

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

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

**K&H BANK ZRT.**

**ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

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

Lejáratkor a Bank által a szerződések szerint kifizetendő összeg 1 millió Ft-tal alacsonyabb a betétek és a kibocsátott kötvények valós értékénél (2018-ban 1 420 Ft-tal magasabb).

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

A Bank pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2019. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értéket pénzügyi instrumentumok	Kötelezően eredményel szemben valós értéket pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelt eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	280 334	26 853	-	65 463	90 612	2 313 708	51	2 777 021
EMU országok	70 973	49 356	-	1 553	5	418 202	26 471	566 560
Kelet-európai országok	4 030	12	-	-	-	685	-	4 727
Oroszország	471	-	-	-	-	1 126	-	1 597
Egyéb európai országok	684	805	-	-	-	4 299	2 985	8 773
Nem európai országok	2 784	-	-	-	2 423	51	-	5 258
<b>Összesen</b>	<b>359 276</b>	<b>77 026</b>	<b>-</b>	<b>67 016</b>	<b>93 040</b>	<b>2 738 071</b>	<b>29 507</b>	<b>3 363 936</b>
Pénzügyi források								
Magyarország	-	6 494	52 614	-	-	2 855 256	746	2 915 110
EMU országok	-	54 421	-	-	-	103 503	23 817	181 741
Kelet-európai országok	-	17	-	-	-	7 927	-	7 944
Oroszország	-	-	-	-	-	1 729	-	1 729
Egyéb európai országok	-	261	-	-	-	5 428	458	6 147
Nem európai országok	-	-	-	-	-	5 782	-	5 782
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>61 193</b>	<b>52 614</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 979 625</b>	<b>25 021</b>	<b>3 118 453</b>

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

A Bank pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2018. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szólió betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értékelt pénzügyi instrumentumok	Kötelezően eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelt eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>								
Magyarország	364 150	21 514	-	20 066	93 786	2 045 745	633	2 545 894
EMU országok	66 847	47 650	-	-	5	392 218	15 650	522 370
Kelet-európai országok	737	58	-	-	-	667	-	1 462
Oroszország	131	-	-	-	-	2 216	-	2 347
Egyéb európai országok	1 306	595	-	-	-	208	982	3 091
Nem európai országok	4 643	-	-	-	1 571	234	-	6 448
<b>Összesen</b>	<b>437 814</b>	<b>69 817</b>	<b>-</b>	<b>20 066</b>	<b>95 362</b>	<b>2 441 288</b>	<b>17 265</b>	<b>3 081 612</b>
<b>Pénzügyi források</b>								
Magyarország	-	5 030	88 719	-	-	2 556 164	97	2 650 010
EMU országok	-	48 754	-	-	-	92 336	12 784	153 874
Kelet-európai országok	-	43	71	-	-	7 347	-	7 461
Oroszország	-	-	-	-	-	1 994	-	1 994
Egyéb európai országok	-	561	-	-	-	3 751	685	4 997
Nem európai országok	-	-	-	-	-	6 939	-	6 939
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>54 388</b>	<b>88 790</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 668 531</b>	<b>13 566</b>	<b>2 825 275</b>

**21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS****Hitelminőség pénzügyi eszköz osztályonként**

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2019. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	<b>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek</b>			
	<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>		<b>Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás</b>	<b>Összesen</b>
	<b>Teljesítő</b>	<b>Nem teljesítő</b>	<b>Nem teljesítő</b>	
Hitelek és előlegek				
Központi bank és hitelintézetek	1 553	-	-	1 553
Államháztartás	61	-	-	61
Pénzügyi vállalatok	3 356	-	-	3 356
ebből: kis- és közepes vállalkozások	100	-	-	100
Háztartások	61 936	413	(303)	62 046
Fogyasztói hitel	40 412	10	(2)	40 420
Hitelkártya	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Jelzáloghitel	21 524	403	(301)	21 626
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>66 906</b>	<b>413</b>	<b>(303)</b>	<b>67 016</b>

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek*					
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés		
	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	811 636	20	811 656	(45)	-	(45)
Államháztartás	52 343	343	52 686	(15)	(339)	(354)
Pénzügyi vállalatok	816 239	18 327	834 566	(2 922)	(11 157)	(14 079)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	521 915	13 286	535 201	(1 913)	(8 854)	(10 767)
Háztartások	605 204	31 480	636 684	(4 271)	(16 181)	(20 452)
Fogyasztói hitel	69 355	659	70 014	(1 507)	(490)	(1 997)
Hitelkártya	5 879	55	5 934	(103)	(36)	(139)
Folyószámla	10 437	1 347	11 784	(342)	(631)	(973)
Pénzügyi lízing	2 934	-	2 934	(21)	-	(21)
Jelzáloghitel	493 775	29 353	523 128	(2 229)	(14 990)	(17 219)
Meghatározott időre szóló hitelek	22 824	66	22 890	(69)	(34)	(103)
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	2 285 422	50 170	2 335 592	(7 253)	(27 677)	(34 930)

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

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

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2018. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek			
	Bruttó könyv szerinti érték		Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen
	Teljesítő	Nem teljesítő	Nem teljesítő	
Hitelek és előlegek				
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-
Államháztartás	95	-	-	95
Pénzügyi vállalatok	4 460	-	-	4 460
ebből: kis- és közepes vállalkozások	274	-	-	274
Háztartások	15 321	730	(540)	15 511
Fogyasztói hitel	-	-	-	-
Hitelkártya	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Jelzáloghitel	15 315	730	(540)	15 505
Meghatározott időre szóló hitelek	6	-	-	6
Vevő követelések	-	-	-	-
Összesen	19 876	730	(540)	20 066



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

Az eszközök hitelminőségét 2018. december 31-re vonatkozóan a következő tábla mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek*					
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés		
	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én*						
Központi bank és hitelintézetek	857 893	10	857 903	(15)	-	(15)
Államháztartás	27 775	381	28 156	(16)	(364)	(380)
Pénzügyi vállalatok	795 622	16 033	811 655	(2 296)	(11 020)	(13 316)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	489 836	14 770	504 606	(1 775)	(9 819)	(11 594)
Háztartások	558 956	45 009	603 965	(4 903)	(22 274)	(27 177)
Fogyasztói hitel	47 716	729	48 445	(956)	(603)	(1 559)
Hitelkártya	6 118	59	6 177	(129)	(39)	(168)
Folyószámla	12 456	1 520	13 976	(331)	(700)	(1 031)
Pénzügyi lízing	2 383	105	2 488	(17)	(105)	(122)
Jelzáloghitel	469 367	42 522	511 889	(3 426)	(20 790)	(24 216)
Meghatározott időre szóló hitelek	20 916	74	20 990	(44)	(37)	(81)
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	2 240 246	61 433	2 301 679	(7 230)	(33 658)	(40 888)

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

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

## Hitelek késettsége eszközosztályonként

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							Összesen
	Teljesítő				Nem teljesítő			
	Nem késett	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	813 144	-	-	-	20	-	-	813 164
Államháztartás	50 845	1 544	-	-	-	-	4	52 393
Pénzügyi vállalatok	804 813	11 676	122	62	5 380	514	1 276	823 843
ebből: kis- és közepes vállalkozások	512 027	7 894	121	60	2 686	514	1 232	524 534
Háztartások	642 869	17 946	2 032	22	2 724	626	12 059	678 278
Fogyasztói hitel	106 182	1 820	258	-	10	2	165	108 435
Hitelkártya	5 595	170	11	-	4	1	14	5 795
Folyószámla	7 943	2 068	67	17	593	9	114	10 811
Pénzügyi lízing	2 913	-	-	-	-	-	-	2 913
Jelzáloghitel	497 612	13 775	1 679	4	2 115	614	11 736	527 535
Meghatározott időre szóló hitelek	22 624	113	17	1	2	-	30	22 787
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>2 311 671</u>	<u>31 166</u>	<u>2 154</u>	<u>84</u>	<u>8 124</u>	<u>1 140</u>	<u>13 339</u>	<u>2 367 678</u>

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

**K&H BANK ZRT.**

**ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

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

A késedelmes hitelek azokat az eszközöket tartalmazzák, amelyeket az ügyfél nem egyenlített ki annak esedékességekor (akkor is, ha a késedelem csak egy nap).

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							
	Teljesítő			Nem teljesítő				
	Nem késett MHUF	30 napon belüli MHUF	30-90 napon belüli MHUF	90 napon túli MHUF	30 napon belüli MHUF	30-90 napon belüli MHUF	90 napon túli MHUF	Összesen MHUF
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	857 878	-	-	-	10	-	-	857 888
Államháztartás	26 347	1 497	-	10	10	-	7	27 871
Pénzügyi vállalatok	795 420	1 955	306	105	3 709	146	1 158	802 799
ebből: kis- és közepes vállalkozások	486 146	1 783	303	103	3 699	146	1 106	493 286
Háztartások	548 836	17 956	2 559	23	3 359	996	18 570	592 299
Fogyasztói hitel	45 436	1 187	137	-	10	5	111	46 886
Hitelkártya	5 787	184	18	-	5	1	14	6 009
Folyószámla	10 266	1 756	85	18	626	19	175	12 945
Pénzügyi lízing	2 362	4	0	-	-	-	-	2 366
Jelzáloghitel	464 205	14 732	2 314	5	2 718	971	18 233	503 178
Meghatározott időre szóló hitelek	20 780	93	5	-	-	-	37	20 915
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>2 228 481</u>	<u>21 408</u>	<u>2 865</u>	<u>138</u>	<u>7 088</u>	<u>1 142</u>	<u>19 735</u>	<u>2 280 857</u>

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

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

**Maximális hitelkockázati kitettség a hitelbiztosítékok és hitelminőség javítások nélkül**

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	898 464	715 748
Hitelek	2 421 904	2 323 689
Származékos ügyletek	94 727	67 829
Egyéb eszközök	<u>19 416</u>	<u>26 217</u>
 Eszközök összesen	 <u>3 434 511</u>	 <u>3 133 483</u>
 Hitelkeretek	 604 304	 630 560
Garanciák	270 294	240 780
Akkreditívek	<u>9 768</u>	<u>12 098</u>
 Függő kötelezettségek összesen	 <u>884 366</u>	 <u>883 438</u>
 Hitelkockázati kitettség összesen	 <u><u>4 318 877</u></u>	 <u><u>4 016 921</u></u>

A fenti összegek a jelenlegi hitelezési kockázatot mutatják, amely idővel változhat az egyes értékek (derivatív pénzügyi eszközök, befektetési célú értékpapírok stb.) és a devizaárfolyamok változása következtében (a külföldi pénznemben történő hitelezés miatt). A hitelbiztosítékok és egyéb kockázatcsökkentési módszerek hatása a 43.4-es pontban kerül bemutatásra.

*Maximális hitelkockázati kitettség koncentrációja*

A Bank a kockázat koncentrációját ügyfelek/ügyfélcsoportok, valamint iparágak szerint kezeli. Az egyes ügyfelekre vonatkozó maximális hitelkockázati kitettség 2019. december 31-én 59 408 millió Ft (2018. december 31-én 50 286 millió Ft) volt a hitelbiztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül.

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

## Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között

	1-ről a 2-es szakaszba	2-ről az 1-es szakaszba	2-ről a 3-as szakaszba	3-ről a 2-es szakaszba	1-ről a 3-as szakaszba	3-ről az 1-es szakaszba	Összesen
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	1 122	-	-	-	-	-	1 122
Pénzügyi vállalatok	24 791	11 871	123	187	7 094	47	44 113
ebből: kis- és közepes vállalkozások	16 477	7 546	122	187	2 613	46	26 991
Háztartások	16 868	34 772	1 699	2 102	409	37	55 887
Fogyasztói hitel	1 530	653	174	26	186	3	2 572
Hitelkártya	148	141	15	3	19	1	327
Folyószámla	711	685	58	16	30	4	1 504
Pénzügyi lízing	91	198	-	-	-	-	289
Jelzáloghitel	14 106	32 678	1 446	2 057	174	29	50 490
Meghatározott időre szóló hitelek	282	417	6	-	-	-	705
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	42 781	46 643	1 822	2 289	7 503	84	101 122
Hitelkeret	7 455	79 739	39	4	615	4	87 856
Pénzügyi garancia	17 037	10 404	27	-	150	-	27 618
Egyéb	429	-	-	-	-	-	429
Összesen	24 921	90 143	66	4	765	4	115 903

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

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

## Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között

	1-ről a 2-es szakaszba	2-ről az 1-es szakaszba	2-ről a 3-as szakaszba	3-ről a 2-es szakaszba	1-ről a 3-as szakaszba	3-ről az 1-es szakaszba	Összesen
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	-	1 779	-	-	-	-	1 779
Államháztartás	10	404	-	-	381	-	795
Pénzügyi vállalatok	22 583	26 953	311	6	-	24	49 877
eből: kis- és közepes vállalkozások	12 033	11 791	311	6	-	23	24 164
Háztartások	85 537	15 029	2 263	3 608	584	28	107 049
Fogyasztói hitel	66 231	30	35	-	57	-	66 353
Hitelkártya	453	578	43	10	35	7	1 126
Folyószámla	3 026	1 987	211	66	114	10	5 414
Pénzügyi lízing	401	353	-	-	3	-	757
Jelzáloghitel	13 934	6 740	1 894	3 532	375	11	26 486
Meghatározott időre szóló hitelek	1 492	5 341	80	-	-	-	6 913
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	108 130	44 165	2 574	3 614	965	52	159 500
Hitelkeret	41 516	70 111	156	5	98	9	111 895
Pénzügyi garancia	8 959	15 519	3	-	-	-	24 481
Egyéb	96	-	-	-	-	-	96
Összesen	50 571	85 630	159	5	98	9	136 472

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



**K&H BANK ZRT.**

**ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

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

A Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében 24 millió Ft értékvesztést számolt el 2019-ben (2 millió Ft értékvesztést 2018-ban).

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban megjelenő tételek											
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2019. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	572	156	(276)	-	-	-	-	-	-	-	-	452
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	15	10	(5)	32	-	-	-	-	-	(7)	-	45
Államháztartás	16	8	(6)	(4)	-	-	-	-	-	1	-	15
Pénzügyi vállalatok	1 403	771	(143)	68	(19)	13	2	-	(27)	(33)	15	2 050
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 100	329	(53)	1	(15)	4	2	-	(22)	(21)	13	1 338
Háztartások	851	773	(94)	(360)	(44)	(11)	-	(7)	(9)	86	-	1 185
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	591	727	(87)	(317)	(28)	13	-	-	2	3	-	904
Hitelkártya	50	7	(3)	(3)	(2)	1	-	-	-	(5)	-	45
Folyószámla	45	1	(1)	12	(4)	-	-	-	(10)	(1)	-	42
Pénzügyi lízing	9	4	-	(6)	(1)	-	-	-	-	1	-	7
Jejlóghitel	124	34	(3)	(46)	(9)	(25)	-	(7)	(1)	67	-	134
Meghatározott időre szóló hitelek	32	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	53
Összesen	2 285	1 562	(248)	(264)	(63)	2	2	(7)	(36)	47	15	3 295

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

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban megjelenő tételek											
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2019. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi vállalatok	893	79	(322)	(194)	407	(149)	-	-	-	149	9	872
ebből: kis- és közepes vállalkozások	675	69	(224)	(196)	228	(128)	-	-	-	150	1	575
Háztartások	4 052	471	(319)	(431)	597	(1 375)	235	(25)	(57)	(63)	1	3 086
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	365	355	(173)	(41)	151	(164)	4	-	(29)	135	-	603
Hitelkártya	79	8	(7)	(1)	25	(34)	1	-	(3)	(10)	-	58
Folyószámla	286	27	(41)	63	78	(60)	3	-	(25)	(31)	-	300
Pénzügyi lízing	8	10	-	-	2	(6)	-	-	-	-	-	14
Jelzáloghitel	3 302	71	(98)	(452)	341	(1 111)	227	(25)	-	(161)	1	2 095
Meghatározott időre szóló hitelek	12	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	16
Összesen	4 945	550	(641)	(625)	1 004	(1 524)	235	(25)	(57)	86	10	3 958

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

**K&H BANK ZRT.**

**ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban megjelenő tételek											
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2019. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	364	-	(7)	(26)	-	-	-	-	-	(1)	9	339
Pénzügyi vállalatok	11 020	627	(691)	534	783	65	(79)	2479	(2 764)	(915)	98	11 157
ebből: kis- és közepes vállalkozások	9 819	627	(686)	548	446	64	(79)	941	(2 087)	(788)	49	8 854
Háztartások	22 274	301	(1 450)	(664)	231	784	(1 192)	35	(5 661)	1 476	47	16 181
Ebből: POCI	10 581	14	(718)	(695)	-	256	(592)	32	(2 716)	1 621	-	7 783
Fogyasztói hitel	603	102	(860)	(622)	127	117	(25)	-	(175)	1 221	2	490
Hitelkártya	39	1	(6)	(5)	13	10	(4)	-	(13)	1	-	36
Folyószámla	700	152	(161)	91	21	42	(18)	-	(200)	1	3	631
Pénzügyi lízing	105	-	-	-	-	-	-	-	-	(105)	-	-
Jelzáloghitel	20 790	46	(423)	(128)	70	615	(1 145)	35	(5 273)	361	42	14 990
Meghatározott időre szóló hitelek	37	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	34
Összesen	<u>33 658</u>	<u>928</u>	<u>(2 148)</u>	<u>(156)</u>	<u>1 014</u>	<u>849</u>	<u>(1 271)</u>	<u>2 514</u>	<u>(8 425)</u>	<u>560</u>	<u>154</u>	<u>27 677</u>

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

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban megjelenő tételek											Záró állomány	
	Nyitó állomány (IAS 39)	Átállás IFRS 9-re	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		Dev. átértékelés
1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2018. december 31.													
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	70	471	156	(125)	-	-	-	-	-	-	-	-	572
Hitelek és előlegek*													
Központi bank és hitelintézetek	9	8	7	(23)	6	-	-	-	-	-	8	-	15
Államháztartás	4	5	8	(4)	1	-	2	-	-	-	-	-	16
Pénzügyi vállalatok	728	(17)	657	(274)	71	(40)	296	-	-	(17)	3	(4)	1 403
ebből: kis- és közepes vállalkozások	520	(24)	479	(213)	88	(19)	283	-	-	(13)	(1)	-	1 100
Háztartások	725	441	497	(84)	(431)	(374)	65	-	-	(16)	28	-	851
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	177	250	457	(37)	(238)	(24)	18	-	-	(11)	(1)	-	591
Hitelkártya	46	5	9	(5)	(5)	(3)	4	-	-	(1)	-	-	50
Folyószámla	46	9	6	(6)	(5)	(9)	5	-	-	(1)	-	-	45
Pénzügyi lízing	5	1	5	-	(2)	(1)	1	-	-	-	-	-	9
Jejlóghitel	438	165	36	(33)	(175)	(336)	31	-	-	(3)	1	-	124
Meghatározott időre szóló hitelek	13	11	(16)	(3)	(6)	(1)	6	-	-	-	28	-	32
Összesen	1 466	437	1 169	(385)	(353)	(414)	363	-	-	(33)	39	(4)	2 285

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

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban megjelenő tételek											Záró állomány	
	Nyitó állomány (IAS 39)	Átállás IFRS 9-re	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2- es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		Dev. átértékelés
2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2018. december 31.													
Hitelviszonyt megv. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*													
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	2	-	(2)	-	-	(1)	-	-	-	1	-	-
Pénzügyi vállalatok	295	624	137	(121)	(65)	286	(404)	-	143	(2)	1	(1)	893
ebből: kis- és közepes vállalkozások	272	585	81	(101)	(75)	141	(371)	-	143	(1)	1	-	675
Háztartások	1 480	3 305	1 832	(265)	(938)	1 434	(1 290)	(1 203)	-	(80)	(223)	-	4 052
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	117	204	1 108	(21)	(39)	101	(147)	1	-	(42)	(917)	-	365
Hitelkártya	31	64	11	(11)	3	29	(43)	1	-	(6)	-	-	79
Folyószámla	118	200	49	(44)	(23)	81	(72)	5	-	(28)	-	-	286
Pénzügyi lízing	1	4	5	(1)	-	2	(3)	-	-	-	-	-	8
Jelzáloghitel	1 204	2 790	657	(184)	(872)	1 219	(992)	(1 210)	-	(4)	694	-	3 302
Meghatározott időre szóló hitelek	9	43	2	(4)	(7)	2	(33)	-	-	-	-	-	12
Összesen	1 775	3 931	1 969	(388)	(1 003)	1 720	(1 695)	(1 203)	143	(82)	(221)	(1)	4 945

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

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban megjelenő tételek												
	Nyitó állomány (IAS 39)	Átállítás IFRS 9-re	Új hitelekre	Átsorolt Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Átsorolt Leírás	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2018. december 31.													
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*													
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	7	-	356	-	3	(2)	364	
Pénzügyi vállalatok	11 076	132	2 004	(1 347)	(130)	384	171	(7)	(1 263)	11	(10)	11 020	
ebből: kis- és közepes vállalkozások	9 852	93	2 004	(1 292)	(123)	384	171	(7)	(1 261)	(1)	-	9 819	
Háztartások	19 015	8 428	296	(6 095)	2 319	293	931	(12)	(10 002)	7 658	(25)	22 274	
Ebből: POCI	6 151	6 277	42	(5 254)	1 514	-	-	(11)	(5 977)	7 642	-	10 581	
Fogyasztói hitel	879	88	175	(561)	17	109	95	-	(107)	(54)	(21)	603	
Hitelkártya	43	5	3	(12)	(2)	8	10	-	(11)	-	-	39	
Folyószámla	714	(90)	111	(177)	176	23	41	-	(75)	1	-	700	
Pénzügyi lízing	388	38	4	(331)	5	1	-	-	-	-	-	105	
Jelzáloghitel	16 842	8 385	33	(5 938)	2 121	152	773	(12)	(8 787)	7 711	(4)	20 790	
Meghatározott időre szóló hitelek	149	2	(30)	924	2	-	12	-	(1 022)	-	-	37	
Összesen	30 091	8 560	2 300	(7 442)	2 189	684	1 102	337	(11 265)	7 672	(37)	33 658	

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



**ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

A Bank által eladott hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke 13 384 millió Ft volt 2019-ben (16 307 millió Ft 2018-ban). A Bank 6 477 millió Ft bevételt számolt el az értékesítéseken (8 631 millió Ft-ot 2018-ban). Azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, melyeket a Bank csak leírt az eladás helyett 3 359 millió Ft volt 2019-ben (2 262 millió Ft 2018-ban).

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

A készpénz egyenlegek a központi bankoknál, egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és az amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök értékvesztését az alábbi tábla mutatja be 2019. december 31-ére vonatkozóan:

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszk. értékveszt. 2019. december 31.				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	120	-	-	120
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	(37)	-	-	(37)
Államháztartás	2	-	33	35
Pénzügyi vállalatok	(692)	179	(3 718)	(4 231)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	(268)	251	(1 861)	(1 878)
Háztartások	(257)	847	1 955	2 545
ebből POCI	-	-	1 703	1 703
Fogyasztói hitel	(308)	(132)	1 161	721
Hitelkártya	-	8	(9)	(1)
Folyószámla	(8)	(70)	(127)	(205)
Pénzügyi lízing	3	(6)	-	(3)
Jelzáloghitel	56	1 047	930	2 033
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Összesen	<u>(864)</u>	<u>1 026</u>	<u>(1 730)</u>	<u>(1 568)</u>

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

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>Átsorolt 3-as szakasz</u>	<u>Átsorolt Összesen</u>
Amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszk. értékveszt. 2018. december 31.				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	(31)	-	-	(31)
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	10	-	-	10
Államháztartás	(7)	3	(363)	(367)
Pénzügyi vállalatok	(710)	24	(1 074)	(1 760)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	(618)	182	(1 136)	(1 572)
Háztartások	327	430	2 799	3 556
ebből POCI	-	-	3 512	3 512
Fogyasztói hitel	(176)	(1 003)	182	(997)
Hitelkártya	-	10	(2)	8
Folyószámla	9	4	(150)	(137)
Pénzügyi lízing	(3)	(3)	321	315
Jelzáloghitel	477	1 382	3 356	5 215
Meghatározott időre szóló hitelek	20	40	(908)	(848)
Összesen	<u>(411)</u>	<u>457</u>	<u>1 362</u>	<u>1 408</u>

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

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

## Eredménykimutatásban megjelenő tételek

	<u>Nyitó állomány</u>	<u>Új hitelekre</u>	<u>Kivezetett hitelekre</u>	<u>Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül</u>	<u>Hitelkock vált. – 1-es szakaszból</u>	<u>Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból</u>	<u>Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból</u>	<u>Módos. miatti vált.</u>	<u>Leírás</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Dev. átértéke- lés</u>	<u>Záró állomány</u>
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2019.december 31-én												
Hitelkeret	251	74	(54)	11	(6)	-	-	-	-	1	-	283
Pénzügyi garancia	9	23	(37)	37	-	-	-	-	-	(1)	-	31
Egyéb	1	1	(1)	1	-	-	-	-	-	-	-	2
Összesen	<u>261</u>	<u>98</u>	<u>(92)</u>	<u>49</u>	<u>(6)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>316</u>

## Eredménykimutatásban megjelenő tételek

	<u>Nyitó állomány</u>	<u>Új hitelekre</u>	<u>Kivezetett hitelekre</u>	<u>Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül</u>	<u>Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból</u>	<u>Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból</u>	<u>Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból</u>	<u>Módos. miatti vált.</u>	<u>Leírás</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Dev. átértéke- lés</u>	<u>Záró állomány</u>
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2019.december 31-én												
Hitelkeret	168	339	(44)	27	81	(44)	-	-	-	(327)	-	200
Pénzügyi garancia	13	27	(4)	4	11	(1)	-	-	-	-	-	50
Egyéb	-	1	-	-	4	-	-	-	-	-	-	5
Összesen	<u>181</u>	<u>367</u>	<u>(48)</u>	<u>31</u>	<u>96</u>	<u>(45)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(327)</u>	<u>-</u>	<u>255</u>

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban megjelenő tételek											
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Záró állomány
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2019.december 31-én												
Hitelkeret	110	206	(110)	-	-	-	-	-	-	(153)	-	53
Pénzügyi garancia	1 035	11	(377)	(128)	-	-	-	-	-	167	-	708
Egyéb	68	-	(68)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	1 213	217	(555)	(128)	-	-	-	-	-	14	-	761

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

## Eredménykimutatásban megjelenő tételek

	Nyitó állomány (IAS 39)	Átállás IFRS 9-re	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Záró állomány
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2018. december 31-én													
Hitelkeret	206	(35)	63	(28)	31	(7)	14	-	-	-	7	-	251
Pénzügyi garancia	66	(59)	4	(2)	(34)	-	34	-	-	-	-	-	9
Egyéb	5	(2)	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	1
Összesen	277	(96)	67	(31)	(4)	(7)	48	-	-	-	7	-	261

## Eredménykimutatásban megjelenő tételek

	Nyitó állomány (IAS 39)	Átállás IFRS 9-re	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Záró állomány
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2018. december 31-én													
Hitelkeret	31	328	15	(38)	(11)	60	(219)	-	-	-	2	-	168
Pénzügyi garancia	5	313	10	(313)	(1)	1	(2)	-	-	-	-	-	13
Egyéb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	36	641	25	(351)	(12)	61	(221)	-	-	-	2	-	181

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

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban megjelenő tételek											Dev. átértéke- lés	Záró állomány
	Nyitó állomány (IAS 39)	Átállás IFRS 9-re	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2018. december 31-én													
Hitelkeret	227	-	(35)	(104)	(13)	-	-	-	-	-	35	-	110
Pénzügyi garancia	764	(276)	1 034	(488)	-	-	-	-	-	-	1	-	1 035
Egyéb	70	(1)	68	(55)	(13)	-	-	-	-	-	(1)	-	68
Összesen	1 061	(277)	1 067	(647)	(26)	-	-	-	-	-	35	-	1 213

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)**

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2019-ban képzett céltartalékok eredménykimutatásra gyakorolt hatását mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Hitelkeret	(31)	(359)	(96)	(486)
Pénzügyi garancia	(23)	(37)	494	434
Egyéb	(1)	(5)	68	62
Összesen	<u>(55)</u>	<u>(401)</u>	<u>466</u>	<u>10</u>

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2018-ban képzett céltartalékok eredménykimutatásra gyakorolt hatását mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Hitelkeret	(73)	193	152	272
Pénzügyi garancia	(2)	305	(546)	(243)
Egyéb	2	-	-	2
Összesen	<u>(73)</u>	<u>498</u>	<u>(394)</u>	<u>31</u>

**2019**

**2018**

Egyéb értékvesztés

Immateriális javak	(305)	(4)
Követelés fejében átvett ingatlanok	(1)	1
Tárgyi eszközök	(181)	(198)
Egyéb	(4)	(180)
Egyéb értékvesztés összesen	<u>(491)</u>	<u>(381)</u>



ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK

Adatok millió Ft-ban

	2019. december 31.				2018. december 31.			
	Névérték Eszközök	Névérték Források	Pozitív valós érték Eszközök	Negatív valós érték Források	Névérték Eszközök	Névérték Források	Pozitív valós érték Eszközök	Negatív valós érték Források
Kereskedési célú származékos ügyletek								
<b>Származékos devizaügyletek</b>								
Deviza határidős ügyletek	100 690	100 725	638	(555)	76 976	76 733	659	(245)
Deviza futures ügyletek	40 337	40 488	14	(14)	28 476	28 596	35	(21)
Deviza betétcsere ügyletek	975 277	975 190	4 964	(5 067)	1 027 260	1 027 354	4 588	(4 989)
Deviza opciók	322 244	322 244	4 589	(4 596)	368 101	368 101	4 702	(4 712)
Származékos devizaügyletek összesen	1 438 548	1 438 647	10 205	(10 232)	1 500 813	1 500 784	9 984	(9 967)
<b>Származékos kamatügyletek</b>								
Kamatcsere ügyletek	2 253 695	2 253 695	54 027	(45 248)	3 042 939	3 042 939	53 481	(41 586)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	183 037	187 008	78	(5 311)	192 629	192 457	1 373	(2 431)
Opciók kamatügyletek	12 802	12 802	80	(80)	10 857	10 857	31	(31)
Határidős kamatláb megállapodások	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos kamatügyletek összesen	2 449 534	2 453 505	54 185	(50 639)	3 246 425	3 246 253	54 885	(44 048)
Részvényindex opciók	-	-	-	-	-	228	-	-
Árucseres ügyletek	1 005	1 005	23	(23)	2 191	2 191	85	(85)
Árucseres opciók	6 175	6 175	807	(299)	4 657	4 657	163	(163)
<b>Kereskedési célú származékos ügyletek összesen</b>	<b>3 895 262</b>	<b>3 899 332</b>	<b>65 220</b>	<b>(61 193)</b>	<b>4 754 086</b>	<b>4 754 113</b>	<b>65 117</b>	<b>(54 263)</b>
<b>Mikró valós érték fedezeti ügyletek</b>								
Kamatcsere ügyletek	20 632	20 632	-	(737)	19 666	19 666	-	(109)
<b>Valós érték portfólió fedezeti ügyletek</b>								
Kamatcsere ügyletek	953 648	953 648	21 111	(22 979)	683 375	683 375	11 282	(8 423)
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>								
Kamatcsere ügyletek	314 968	314 968	8 396	(618)	440 298	443 070	5 983	(5 034)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	25 300	26 026	-	(687)	-	-	-	-
<b>Fedezeti célú származékos ügyletek összesen</b>	<b>1 314 548</b>	<b>1 315 274</b>	<b>29 507</b>	<b>(25 021)</b>	<b>1 143 339</b>	<b>1 146 111</b>	<b>17 265</b>	<b>(13 566)</b>
<b>Származékos ügyletek összesen</b>	<b>5 209 810</b>	<b>5 214 606</b>	<b>94 727</b>	<b>(86 214)</b>	<b>5 897 425</b>	<b>5 900 224</b>	<b>82 382</b>	<b>(67 829)</b>

**24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

**Opciók**

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

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

**Kamatkockázat cash flow fedezete**

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

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

A Bank 4 652 millió Ft veszteséget számolt el az egyéb jövedelemben 2019-ben a fedezeti származékos ügyletek valós érték változásából (3 921 millió Ft veszteséget 2018-ban). Ez az eredmény cash flow fedezeti ügyletek - Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)-ként kerül bemutatásra az egyéb átfogó jövedelemben. 2019-ben a Bank 154 millió Ft veszteséget vezetett az adózott eredménybe nem hatékony rész címén (194 millió Ft veszteséget vezetett át 2018-ban), mely Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe – Nem hatékony rész-ként jelenik meg az átfogó jövedelemben. Az eredmény az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerültek be a beszámolóba (lásd a 7-es kiegészítő mellékletben).

A Bank 2019. december 31-én 6 003 millió Ft nyereséget számolt el hatékony részként az egyéb átfogó jövedelemmel szemben (1 810 millió Ft nyereség 2018-ban). Az egyéb átfogó jövedelem tartalmazza a megszűnt cash flow fedezetek nyereségének tartalmát 644 millió Ft-ot (559 millió Ft nyereség 2018-ban).

Az opciókból származó cash flow-k a következő időszakokban várhatók:

Adatok millió Ft-ban

	2019		2018	
	Várható cash flow		Várható cash flow	
	Bejövő	Kimenő	Bejövő	Kimenő
< 3 hónap	307	(58)	345	(131)
3-6 hónap	666	(126)	736	(168)
6 hónap - 1 év	2 065	(222)	2 496	(513)
1-2 év	2 814	(842)	3 837	(2 381)
2-5 év	6 017	(4 032)	8 273	(10 063)
> 5 év	3 243	(3 854)	4 247	(5 045)
Összesen	15 112	(9 134)	19 934	(18 301)

**24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

A Bank 2019. december 31-én úgy prognosztizálta, hogy a jövőbeli cash flow-k közül 43 millió Ft értékű tranzakció várhatóan nem realizálódik, habár ezekre korábban fedezeti elszámolást alkalmazott (2018. december 31-én 28 millió Ft értékű tranzakció). Az ehhez kapcsolódó átmozgás Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe – Realizált adó előtti eredményként kerül bemutatásra az egyéb átfogó jövedelemben.

**Kamatkockázat portfólió valós érték fedezete**

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

Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan elkülönítve kerül kimutatásra a mérlegben, ami 15 827 millió Ft veszteség, és 19 042 millió Ft nyereség volt 2019-ben (6 164 millió Ft veszteség és 7 333 nyereség 2018. december 31-én). A fedezett instrumentumon keletkező veszteséget kompenzálja a fedezeti ügyleten elért nyereség. A fedezett instrumentum és a fedezeti ügylet valós érték változása az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban.

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

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

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt államkötvények és a kamatswapok valós értékének a kamatkockázatból eredő változásai a eredménykimutatásban kiütik egymást. A kötvények fedezetlen hitelfelára továbbra is az egyéb átfogó jövedelem soron került kimutatásra. A fedezett instrumentum valós értékének változása 971 millió Ft nyereség volt 2019-ben (1 160 millió Ft nyereség 2018-ban).

Az alábbi tábla a valós érték fedezeti ügyletekbe bevont fedezett instrumentumokat mutatja be 2019-ben. A fedezeti ügyletek kamatswapok.

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

	Mikró valós érték fedezeti ügylet		Valós érték portfólió fedezeti ügylet	
	Könyv szerinti érték	Kumulált valós érték	Könyv szerinti érték	Kumulált valós érték
	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF
Fedezett instrumentumok				
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	72 717	1 806
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	254 164	14 376
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek	21 519	580	238 479	2 736
Fedezett eszközök összesen	21 519	580	565 360	18 918
Amortizált bekerülési értéken tartott betétek	-	-	470 475	15 827
Fedezett kötelezettségek összesen	-	-	470 475	15 827

Adatok millió Ft-ban

Az alábbi tábla a valós érték fedezeti ügyletekbe bevont fedezett instrumentumokat mutatja be 2018-ban. A fedezeti ügyletek kamatswapok.

	Mikró valós érték fedezeti ügylet		Valós érték portfólió fedezeti ügylet	
	Könyv szerinti érték	Kumulált valós érték	Könyv szerinti érték	Kumulált valós érték
	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF
Fedezett instrumentumok				
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	58 750	835
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 941	(17)	135 783	6 001
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek	-	-	71 876	1 332
Fedezett eszközök összesen	19 941	(17)	266 409	8 168
Amortizált bekerülési értéken tartott betétek	-	-	468 259	6 164
Fedezett kötelezettségek összesen	-	-	468 259	6 164

**ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

A megszakított fedezetek miatt nem maradt valós érték különbözet a fedezett instrumentumokon a mérlegben 2019-ben (és 2018-ban sem).

**25 – ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK**

Az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök IT eszközöket tartalmaznak. 2019-ben a Bank úgy döntött, hogy ezeket az eszközöket rövid időn belül értékesíti, ezért a Tárgyi eszköz sorról átsorolta őket az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök közé.

Az eszközök könyv szerinti értéke alacsonyabb az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéknél, ezért az eszközöket könyv szerinti értéken értékeli a Bank.

**26 – EGYÉB ESZKÖZÖK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Előlegek	601	471
Vevők	1 382	1 488
Munkavállalókkal kapcsolatos elszámolások	2	-
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	7 785	17 120
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	401	413
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	49	48
Egyéb bevételek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5 136	5 315
Készletek	714	637
Egyéb	<u>3 346</u>	<u>725</u>
	<u>19 416</u>	<u>26 217</u>

A vevők és a bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások között teljesítő, rövid lejáratú követelések vannak, melyek nem késedelmesek. Az egyéb sor tartalmaz 227 millió Ft nemteljesítő lakossági követelést (2018. december 31-én 232 millió Ft) amire 227 millió Ft értékvesztés került elszámolásra az eredménykimutatásban (231 millió Ft 2018 december 31-én).

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG**

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

2019. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	-	7	-	(1)
Elhatárolt veszteség	-	-	-	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	(501)	43	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	-	(87)	34	-
Hitelekre képzett értékvesztés	-	-	-	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	-	815	-	(338)
Cash flow hedge ügyletek	-	598	-	(385)
IFRS áttérés hatása	-	-	(538)	-
Egyéb	-	(7)	-	-
Összesen	<u>-</u>	<u>825</u>	<u>(461)</u>	<u>(724)</u>

2018. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	(6)	-	-	(2)
Elhatárolt veszteség	-	-	-	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	458	-	1	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	53	-	2	-
Hitelekre képzett értékvesztés	-	-	-	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	-	-	5
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	(475)	-	-	93
Cash flow hedge ügyletek	(213)	-	-	383
IFRS áttérés hatása	538	-	(541)	-
IFRS9 áttérés hatása	-	-	(370)	1 768
Egyéb	6	-	(60)	-
Összesen	<u>361</u>	<u>-</u>	<u>(968)</u>	<u>2 247</u>

2019-ben és 2018-ban a halasztott adó számításának alapját az eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték. Az alkalmazott adókulcs 9% vagy 10,82% (9% társasági adó és 1,82% helyi adó).

## K&H BANK ZRT.

### ÉVES BESZÁMOLÓ 2019. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

---

#### 28 – BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
K&H Autópark Kft.	410	410
K&H Csoportszolgáltató Kft.	60	60
K&H Equities Zrt.	4 582	4 584
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	850	850
K&H Faktor Zrt.	450	450
K&H Ingatlanlízing Zrt.	50	50
K&H Jelzálogbank Zrt.	5 500	4 500
K&H Értékpapír Zrt.	300	-
Összesen	<u>12 202</u>	<u>10 904</u>

A tábla a befektetések nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

A Bank új leányvállalatot alapított 2019-ben, a neve K&H Értékpapír Zrt. A vállalat fő tevékenysége értékpapír és áruügyletek közvetítése.

A leányvállalatokról és társult vállalkozásokról további információ a 41-es kiegészítő mellékletben található.

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**


---

**29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK**

Adatok millió Ft-ban

	<b>Befektetési célu ingatlanok</b>
<b>2017. december 31</b>	
Bruttó érték	1 579
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(103)</u>
Nettó könyv szerinti érték	1 476
<b>Változások 2018. év során</b>	
Beszerzés	1 393
Értékesítés - nettó	(1 166)
Értékvesztés	1
Értékcsökkenés	<u>(15)</u>
<b>2018. december 31</b>	
Bruttó érték	1 804
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(115)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>1 689</u>
<b>Változások 2019. év során</b>	
Beszerzés	804
Értékesítés - nettó	(594)
Értékvesztés	(1)
Értékcsökkenés	<u>(24)</u>
<b>2019. december 31</b>	
Bruttó érték	2 009
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(135)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>1 874</u>

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



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

A következő táblázat a befektetési célú ingatlanok eredményét tartalmazza.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Befektetési célú ingatlanok értékvesztése</b>		
Növekedés	(3)	(4)
Visszavétel	2	6
Értékvesztés összesen	<u>(1)</u>	<u>1</u>
<b>Befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó ráfordítások</b>		
Beszerezési költség	(107)	(160)
Karbantartási költségek	(182)	(111)
Értékesítéshez kapcsolódó ráfordítás	<u>(39)</u>	<u>(35)</u>
<b>Összesen</b>	<u>(328)</u>	<u>(306)</u>

A 2019-ben (és 2018-ban) elszámolt ráfordítások nem kerültek eszközként be a mérlegbe.

2019. december 31-én és 2018. december 31-én az eszközök valós értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség immateriális volt.

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

**K&H BANK ZRT.**

**ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK**

	<u>Ingatlanok</u>	<u>Átsorolt IT felszerelések</u>	<u>Irodai felszerelések</u>	<u>Egyéb</u>	Adatok millió Ft-ban <u>Átsorolt Összesen</u>
<b>2017. december 31.</b>					
Bruttó érték	46 651	14 067	8 960	2 073	71 751
Halmazott értékcsökkenés	(17 756)	(8 188)	(7 523)	(375)	(33 842)
Nettó könyv szerinti érték	28 895	5 879	1 437	1 698	37 909
<b>Változások 2018. év során</b>					
Beszerezés (külső)	1 466	1 643	401	419	3 929
Értékesítés - nettó	(26)	(8)	-	(36)	(70)
Értékvesztés	(175)	(14)	(8)	(1)	(198)
Értékcsökkenés	(2 637)	(1 734)	(534)	(350)	(5 255)
<b>2018. december 31.</b>					
Bruttó érték	48 814	13 943	8 737	2 442	73 936
Halmazott értékcsökkenés	(21 292)	(8 176)	(7 441)	(712)	(37 621)
Nettó könyv szerinti érték	27 522	5 767	1 296	1 730	36 315

**K&H BANK ZRT.**

**ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK (folytatás)**

	Adatok millió Ft-ban					
	<u>Ingtatlanok</u>	<u>IT felszerelések</u>	<u>Iroda felszerelések</u>	<u>Használatijog eszköz</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
<b>2018. december 31.</b>						
Bruttó érték	48 814	13 943	8 737	-	2 442	73 936
Halmazott értékcsökkenés	<u>(21 292)</u>	<u>(8 176)</u>	<u>(7 441)</u>	-	<u>(712)</u>	<u>(37 621)</u>
Nettó könyv szerinti érték	27 522	5 767	1 296	-	1 730	36 315
<b>Változások 2019 év során</b>						
IFRS16 első alkalmazásának hatása	-	-	-	16 809	-	16 809
Beszerzés (külső)	1 644	1 996	925	-	182	4 747
Értékesítés - nettó	(25)	-	-	4	(52)	(73)
Átsorolás	-	(1 720)	-	-	-	(1 720)
Értékvesztés	(114)	(8)	(16)	(37)	(6)	(181)
Értékcsökkenés	<u>(1 868)</u>	<u>(1 936)</u>	<u>(381)</u>	<u>(2 520)</u>	<u>(356)</u>	<u>(7 061)</u>
<b>2019. december 31.</b>						
Bruttó érték	49 978	12 219	9 254	16 772	2 512	90 735
Halmazott értékcsökkenés	<u>(22 819)</u>	<u>(8 120)</u>	<u>(7 430)</u>	<u>(2 516)</u>	<u>(1 014)</u>	<u>(41 899)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>27 159</u>	<u>4 099</u>	<u>1 824</u>	<u>14 256</u>	<u>1 498</u>	<u>48 836</u>

A 2019. évi értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök átvezetése a fenti táblázatban átsorolásként kerül bemutatásra (lásd a 25-ös kiegészítő mellékletben).

A beruházások értéke 2019. december 31-én 18 084 millió Ft volt (10 613 millió Ft 2018. december 31-én).

Azoknak a tárgyi eszközöknek a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 17 560 millió Ft volt 2019. december 31-én (16 066 millió Ft 2018. december 31-én).

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

31 – IMMATERIÁLIS JAVAK

	Adatok millió Ft-ban		
	Átsorolt Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Átsorolt Összesen
<b>2017. december 31.</b>			
Bruttó érték	46 894	45	46 939
Halmazott értékcsökkenés	(32 377)	(41)	(32 418)
Nettó könyv szerinti érték	14 517	4	14 521
<b>Változások 2018. év során</b>			
Beszerezés (külső)	9 270	-	9 270
Értékcsökkenés	(4)	-	(4)
	(3778)	(4)	(3 781)
<b>2018. december 31.</b>			
Bruttó érték	54 908	42	54 950
Halmazott értékcsökkenés	(34 903)	(42)	(34 945)
Nettó könyv szerinti érték	20 005	-	20 005
<b>Változások 2019. év során</b>			
Beszerezés (külső)	14 944	-	14 944
Értékvesztés	(306)	-	(306)
Értékcsökkenés	(4 221)	-	(4 221)
<b>2019. december 31.</b>			
Bruttó érték	69 814	42	69 856
Halmazott értékcsökkenés	(39 392)	(42)	(39 434)
Nettó könyv szerinti érték	30 422	-	30 422

Azoknak az immateriális javaknak a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 29 617 millió Ft volt 2019. december 31-én (27 076 millió Ft 2018. december 31-én).

**32 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE**

Adatok millió Ft-ban

	Átszervezésre képzett céltartalék	Céltartalék adó és jogi ügyekre	Egyéb céltartalék	Összesen
<b>Egyenleg 2017. december 31-én</b>	-	119	66	185
Képzés	-	10	2	12
Felhasználás	-	-	-	-
Visszaírás	-	(59)	(1)	(60)
Egyéb (deviza átvértékelés)	-	-	-	-
<b>Egyenleg 2018. december 31-én</b>	-	70	67	137
Képzés	149	117	180	446
Visszaírás	-	(58)	(6)	(64)
<b>Egyenleg 2019. december 31-én</b>	149	129	241	519

A Bank érintett a szokásos üzleti tevékenysége során felmerülő jogi ügyekben, illetve követelésekben is. Az adó és jogi ügyekre képzett céltartalékból 129 millió Ft 2019. december 31-én ezekre a jogi ügyekre lett megképezve (2018. december 31-én 70 millió Ft). A vezetőség úgy ítéli meg, hogy a jelenleg ismert jogi ügyekre megképzett céltartalék megfelelő mértékű a még fennmaradt lehetséges veszteségek fedezésére.

A függő kötelezettségekre 2019. december 31-re vonatkozóan megképzett 1 332 millió Ft (1 655 millió Ft 2018. december 31-re) céltartalék a kiegészítő melléklet 23-as és 36-os pontjában kerül bemutatásra. A 519 millió Ft jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék és a 1 332 millió Ft függő kötelezettségre képzett céltartalék összege 1 851 millió Ft (összege 1 792 millió Ft 2018-ban).

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**33 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Szállítók	6 163	4 808
Lízing kötelezettségek	23 766	23 795
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	6 527	34 871
Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások	820	1 779
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos elszámolások	1 343	-
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	4 023	10 988
Egyéb	<u>17 273</u>	<u>16 977</u>
Egyéb kötelezettségek összesen	<u><u>59 915</u></u>	<u><u>93 218</u></u>

Az egyéb kötelezettségek többsége rövid lejáratú kötelezettség.

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

**34 – JEGYZETT TŐKE**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények	<u>140 978</u>	<u>140 978</u>

A kibocsátott törzsrészesvények névértéke 2019. december 31-én 1 Ft részesvényenként (1 Ft részesvényenként 2018. december 31-én).

A Bank részesvényesei:

	<u>2019</u> <u>Tulajdoni</u> <u>hányad %</u>	<u>2018</u> <u>Tulajdoni</u> <u>hányad %</u>
KBC Bank N. V.	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>
	<u><u>100,00</u></u>	<u><u>100,00</u></u>

**35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN**

A nettó adóssággal kapcsolatos adatokat az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Készpénz és készpénz egyenlegek	289 788	412 240
Alárendelt kölcsöntőke (lásd 15. kieg. mell.)	(41 953)	(40 802)
Hitelfelvétel - 1 éven belül visszafizetendő	(27 058)	(10 687)
Hitelfelvétel - 1 éven túl visszafizetendő	<u>(276 458)</u>	<u>(262 470)</u>
Nettó adósság	<u>(55 681)</u>	<u>98 281</u>

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

A nettó adósság összetevői 2019-ban a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek a központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	1 éven túl esedékes pénzügyi lízing	Hátrasorolt kötelezettségek	Hitelfelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitelfelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2018. december 31.-én	42 833	361 464	76 350	51 290	(119 697)	-	(40 802)	(10 687)	(262 470)	98 281
Cash flow	11 393	(98 157)	9 417	(44 585)	(6 383)		1 053	(16 427)	(9 246)	(152 935)
Deviza árfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	-	1 475	(844)	736		(1 147)	-	(1 737)	(1 517)
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	8 693	34	(4 222)	(9)		(1 057)	56	(3 005)	490
Nettó adósságállomány 2019. december 31.-én	<u>54 226</u>	<u>272 000</u>	<u>87 276</u>	<u>1 639</u>	<u>(125 353)</u>		<u>(41 953)</u>	<u>(27 058)</u>	<u>(276 458)</u>	<u>(55 681)</u>



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

A nettó adósság összetevői 2018-ban a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek a központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	1 éven túl esedékes pénzügyi lízing	Hátrasorolt kötelezettségek	Hitelfelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitelfelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2017. december 31.-én	36 789	201 542	199 515	283 399	(35 570)	(23 822)	(39 362)	(9 506)	(257 669)	355 316
Cash flow	6 044	172 497	(109 141)	(232 313)	(97 833)	24 486	685	(5 441)	(13 394)	(254 410)
Deviza árfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	952	2 437	160	811	-	(1 448)	-	(5 295)	(2 383)
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	(13 527)	(16 461)	44	12 895	(664)	(677)	4 260	13 888	(242)
Nettó adósságállomány 2018. december 31.-én	42 833	361 464	76 350	51 290	(119 697)	-	(40 802)	(10 687)	(262 470)	98 281

**36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**

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

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

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

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

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

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

A Bank hitelezéshez kapcsolódó függő követelései és függő kötelezettségvállalásai a következők:

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Hitelkeretek – le nem hívott összeg		
Kapott	12 011	3 569
Adott		
Visszavonhatatlan	318 895	292 077
Visszavonható	285 946	341 929
Adott hitelkeretek összesen	<u>604 841</u>	<u>634 006</u>
Biztosítékok		
Adott	271 082	239 724
Kapott		
Értékvesztett vagy esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	55 476	77 538
Pénzügyi eszköz	4 096	5 991
Nem értékvesztett és nem esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	1 622 274	1 493 354
Pénzügyi eszköz	302 991	305 373
Kapott garanciák és biztosítékok összesen	<u>1 984 837</u>	<u>1 882 256</u>
Egyéb adott mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>9 775</u>	<u>12 028</u>

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

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2019. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Névérték			Céltartalék			Összesen
	Teljesítő		Nem teljesítő	Teljesítő		Non- teljesítő	
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelkeret	578 714	24 957	1 170	(284)	(200)	(53)	604 304
Pénzügyi garancia	242 573	27 466	1 043	(31)	(50)	(707)	270 294
Egyéb	9 052	723	-	(2)	(5)	-	9 768
Összesen	830 339	53 146	2 213	(317)	(255)	(760)	884 366

A függő kötelezettségekkel kapcsolatos további információkat 2019-el kapcsolatban lásd a 23-as kiegészítő mellékletben.

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

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2018. december 31-re vonatkozóan.

	Névérték			Céltartalék			Összesen
	Teljesítő		Nem teljesítő	Teljesítő		Non- teljesítő	
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelkeret	553 655	79 083	1 268	(251)	(168)	(110)	633 477
Pénzügyi garancia	214 457	23 252	2 015	(9)	(13)	(1 035)	238 667
Egyéb	10 852	631	545	(1)	-	(68)	11 959
Összesen	778 964	102 966	3 828	(261)	(181)	(1 213)	884 103

A függő kötelezettségekkel kapcsolatos további információkat 2018-al kapcsolatban lásd a 22-es kiegészítő mellékletben.

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

Jogi, peres ügyek

Üzleti jellegéből adódóan a hitelintézeti tevékenység velejárói a peres eljárások. A Banknak kialakított eljárásrendje van az ilyen ügyek kezelésére. A szakértői vélemény birtokában és a várható veszteség alátámasztott becslése után, a Bank elvégzi azokkal a követelésekkel kapcsolatos módosításokat, melyek a pénzügyi helyzetére negatív hatást gyakorolhatnak. Év végén a Banknak 1 365 millió Ft értékben (1 340 millió Ft 2018. december 31-én) voltak olyan megoldatlan jogi ügyei, melyek esetében a Bank jogi tanácsadóinak állásfoglalása szerint lehetséges, de nem valószínű, hogy a perek a Bank számára negatív kimenettel zárulnak, ennek megfelelően a Bank ezekre a követelésekre nem képzett céltartalékot.

**37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK**

***Bank, mint lízingbe adó***

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

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

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

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

**37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)**

Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be.

Pénzügyi lízing

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Bruttó lízingbefektetés összesen:		
1 évnél rövidebb	27 068	22 093
1 és 5 év közötti	50 769	45 527
5 évnél hosszabb	3 991	2 295
	<u>81 828</u>	<u>69 915</u>
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke*:		
1 évnél rövidebb	25 393	20 704
1 és 5 év közötti	48 435	43 401
5 évnél hosszabb	3 832	2 250
	<u>77 660</u>	<u>66 355</u>
Meg nem szolgált bevétel	4 168	3 560
Bevételként elszámolt eseti díjak - bruttó	1 694	1 402
Nem garantált maradványérték	14 281	12 525

\*Értékvesztéssel csökkentett.

A pénzügyi lízing követelésekre elszámolt értékvesztés 460 millió Ft volt 2019. december 31-én (341 millió Ft 2018. december 31-én).

**37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)**

***Bank, mint lízingbe vevő***

***Operatív lízing***

A Bank ingatlan lízing szerződéseket kötött, amelyek operatív lízingként kerültek könyvelésre a korábbi években. Az IFRS 16 alapján ezek a szerződések pénzügyi kötelezettségként és használati-jog eszközként szerepelnek a beszámolóban 2019-ben. Az alábbi tábla a 2018-as évet mutatja be. Az IFRS 16-ra történő átállás hatását a 3-as kiegészítő melléklet szemlélteti.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Fel nem mondható operatív lízingek keretében fizetendő minimális jövőbeni lízingdíjak összesen:		
1 évnél rövidebb	-	897
1 és 5 év közötti	-	6 515
5 évnél hosszabb	-	1 245
	<u>-</u>	<u>8 657</u>
	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ráfordításként elszámolt minimum lízing díj	272	3 328

A következő táblák további információkat szolgálnak az IFRS 16 alapján bemutatott kötelezettségek ügyfél típusairól és a hátralévő lejáratáról:

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
1 évnél rövidebb	53	
1 és 5 év közötti	2 272	
5 évnél hosszabb	12 270	
Lízing kötelezettségek összesen	<u>14 595</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Államháztartás	1 400	
Pénzügyi vállalatok	13 195	
ebből: kis- és közepes vállalkozások	<u>1 270</u>	
Lízing kötelezettségek összesen	<u>14 595</u>	



**37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)*****Pénzügyi lízing***

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Mérlegben szereplő lízingelt eszközök nettó könyv szerinti értéke	14 990	15 446
Pénzügyi lízing kötelezettségek - minimális lízingfizetések		
1 évnél rövidebb	33	27
1 és 5 év közötti	167	151
5 évnél hosszabb	<u>23 566</u>	<u>23 617</u>
Pénzügyi lízing kötelezettségek - minimális lízingfizetések	<u>23 766</u>	<u>23 795</u>
Pénzügyi lízing kötelezettségeinek jelenértékét elemezhetjük az alábbiak szerint		
1 évnél rövidebb	710	763
1 és 5 év közötti	2 867	3 047
5 évnél hosszabb	<u>43 526</u>	<u>47 402</u>
Pénzügyi lízing kötelezettségeinek jelenértékét elemezhetjük az alábbiak szerint	<u>47 103</u>	<u>51 212</u>

**38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL**

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

*Anyavállalat:*

A KBC Bank N.V. tulajdonában van a Bank törzsrészevényeinek 100,00%-a (2018-ban 100,00%-a). A Bank végső tulajdonosa a KBC Group N.V.

*Leányvállalatok:*

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

*Társult vállalkozások:*

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

*A KBC Csoport tagjai és egyéb kapcsolt felek:*

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

*Egyéb – a vezetésén keresztül – kapcsolt felek*

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

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

**ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>Anyavállalat</u>	<u>Leány- vállalat</u>	<u>Egyéb vállalatok (KBC Csoport)</u>	<u>Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek</u>	<u>Összesen</u>
2019. December 31-én					
Eszközök					
Egyéb lekötött betétek	70 959	-	3 573	-	74 532
Hitelek	143 402	37 402	271 055	2 755	454 614
Folyószámla	-	12 134	-	34	12 168
Meghatározott időre szóló hitel	143 402	25 268	271 055	2 721	442 446
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-
Egyéb követelés	-	279	763	-	1 042
<b>Eszközök összesen</b>	<b>214 361</b>	<b>37 681</b>	<b>275 391</b>	<b>2 755</b>	<b>530 188</b>
Kötelezettségek					
Betétek	27 218	157 291	37 742	1 028	223 279
Látárszóló	-	14 553	-	1 028	15 581
Meghatározott időre lekötött	27 218	142 738	37 742	-	207 698
Alárendelt kölcsöntőke	41 953	-	-	-	41 953
Nem átváltoztatható kötvények	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettség	66	23 822	1 149	-	25 037
<b>Kötelezettség összesen</b>	<b>69 237</b>	<b>166 560</b>	<b>38 891</b>	<b>1 028</b>	<b>290 269</b>
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	273	(2 914)	(950)	57	(3 534)
Kamatbevétel	1 858	548	55	57	2 518
Kamatráfordítás	(1 585)	(3 462)	(1 005)	-	(6 052)
Nettó díjbevétel	110	(293)	3 163	43	3 023
Díjbevétel	514	47	3 543	45	4 149
Díjráfordítás	(404)	(340)	(380)	(2)	(1 126)
Egyéb bevétel	23	158	290	-	471
Egyéb ráfordítás	(439)	(938)	(3 030)	-	(4 407)
<b>Eredmény összesen</b>	<b>(33)</b>	<b>(3 987)</b>	<b>(527)</b>	<b>100</b>	<b>(4 447)</b>
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	120 816	22 725	4 475	666	148 682
Kapott garanciák	2 454	-	7 359	-	9 813
Származékos ügyletek névértéken	4 049 596	-	47 691	-	4 097 287

A táblában nem szerepel a derivatívák valós értéke.

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

	Adatok millió Ft-ban				
	Anyavállalat	Leány- vállalat	Egyéb vállalatok (KBC Csoport)	Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek	Összesen
2018. December 31-én					
Eszközök					
Egyéb lekötött betétek	54 518	-	220	-	54 738
Hitelek	121 363	37 698	263 783	4 017	426 861
Folyószámla	-	11 630	145	334	12 109
Meghatározott időre szóló hitel	121 363	26 068	263 638	3 683	414 752
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-
Egyéb követelés	27	365	940	-	1 332
Eszközök összesen	175 908	38 063	264 943	4 017	482 931
Kötelezettségek					
Betétek	19 500	116 303	37 311	954	174 068
Látraszóló	8 752	12 994	37 275	954	59 975
Meghatározott időre lekötött	10 748	103 309	36	-	114 093
Alárendelt kölcsöntőke	40 802	-	-	-	40 802
Nem átváltoztatható kötvények	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettség	81	23 935	1 081	-	25 097
Kötelezettség összesen	60 383	140 238	38 392	954	239 967
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	(1 146)	(1 298)	(682)	82	(3 044)
Kamatbevétel	900	519	19	82	1 520
Kamatráfordítás	(2 046)	(1 817)	(701)	-	(4 564)
Nettó díjbevétel	223	(279)	2 548	58	2 550
Díjbevétel	501	24	3 114	64	3 703
Díjráfordítás	(278)	(303)	(566)	(6)	(1 153)
Egyéb bevétel	15	281	746	-	1 042
Egyéb ráfordítás	(393)	(897)	(2 792)	-	(4 082)
Eredmény összesen	(1 301)	(2 193)	(180)	140	(3 534)
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	194 602	19 344	5 060	10	219 016
Kapott garanciák	2 539	-	-	-	2 539
Származékos ügyletek névértéken	4 360 495	-	414 054	-	4 774 549

A táblában nem szerepel a derivatívák valós értéke.

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

Az egyéb lekötött betétek, valamint a kapcsolt felekkel szembeni hitelek és előlegek kamatlába 2019-ben -0,46 és 2,51% volt (-0,21 és 2,72% 2018-ban). A kapcsolt felekkel szembeni betéteknél a minimális kamatláb 0 és a maximális kamatláb 2,7% volt 2019-ben (0 és 2,73% 2018-ban). Az alárendelt kötelezettségek kamatlábai tekintetében lásd a 15-ös kiegészítő mellékletet.

*Tranzakciók kulcsfontosságú pozíciót betöltő vezetőkkel*

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

*Hitelek*

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

A vezetőség fennálló hitelállományának nagyobb része hosszú lejáratú (15-20 év) lakásvásárlási célú hitel. Az állomány 2019. december 31-én 376 millió Ft (2018. december 31-én 421 millió Ft) volt.

*Betétek*

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

A 2019. december 31-én fennálló betétállomány 459 millió Ft (2018. december 31-én 665 millió Ft) volt, melyre a Bank nem fizetett kamatot egyik évben sem.

*Személyi jellegű ráfordítások*

2019-ben és 2018-ban a Vezetőség a következő juttatásokban részesült:

<b>Juttatás fajtája</b>	<b>Adatok millió Ft-ban</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Rövid lejáratú juttatások	2 003	2 226
Egyéb hosszú lejáratú juttatások	17	15
Végkielégítés	32	63
Részvény alapú kifizetések (pénzeszközben kiegyenlített)	52	68
Juttatások összesen	<u>2 104</u>	<u>2 372</u>

A részvény alapú kifizetésekből származó 155 millió Ft (137 millió Ft 2018-ban) kötelezettség egyéb kötelezettségként került rögzítésre a mérlegben.

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

*Részvény alapú kifizetések*

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

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

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

*Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók 2019 évi változó javadalmazási struktúrája*

	A 2019-es teljesítményév után megítélt változó javadalmazása			
	Azonnali kifizetés		Halasztott kifizetés	
Olyan KBC Szenior Ügyvezető Igazgató esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet eléri vagy meghaladja	(a jutalom 40%-a)		(a jutalom 60%-a)	
Olyan Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet nem haladja meg	(a jutalom 60%-a)		(a jutalom 40%-a)	
Olyan Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet eléri vagy meghaladja	(a jutalom 40%-a)		(a jutalom 60%-a)	
	Készpénz (az Azonnali rész 50%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (az Azonnali rész 50%-a)	Készpénz (a Halasztott rész 50%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (a Halasztott rész 50%-a)
Birtokba vétel időzítése	birtokba kerül az odaítéléskor	birtokba kerül az odaítéléskor	3/5 megegyező birtokba kerülési részlet	3/5 megegyező birtokba kerülési részlet
Visszatartási időszak	a visszatartási időszak véget ér 2021 áprilisában		a visszatartási időszak a birtokba kerülést követő egy év múlva ér véget	

**ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

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

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

	2019		2018	
	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény
Állomány az időszak elején	5 663	21 107	6 452	16 823
Új részvények kiosztása	3 102	23 103	2 960	23 103
Lehívott részvények	(2 688)	17 117	(3 563)	16 358
Transzferált részvények**	-	17 117	(186)	16 358
Állomány az időszak végén	<u>6 077</u>	<u>21 584</u>	<u>5 663</u>	<u>21 107</u>

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

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

2019. december 31-én a fantom részvények árfolyama a KBC részvények záró árfolyama alapján 21 454 Ft/részvény volt (19 926 Ft/részvény 2018. december 31-én).

2019. december 31-én és 2018. december 31-én a meglévő részvényállományban nem voltak lehívható részvények.

A kifizetett részvények súlyozott átlagos árfolyama az átváltás napján 23 103 Ft/részvény volt 2019-ben 23 103 Ft/részvény 2018-ban).

A 2019. december 31-én meglévő fantom részvények súlyozott átlagos hátralévő futamideje 19 hónap (18 hónap 2018. december 31-én).

A Bank folytatja a részvény alapú kifizetések alkalmazását a 2019-es teljesítmények kompenzálására is.

2019. december 31-én a 2019-es teljesítmény után járó fantom részvények darabszáma nem ismert, mivel az első átruházás 2020 áprilisában történik meg.

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

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

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**39 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK**

Az alábbi táblázat az egyéb kötelezettségként kimutatott meghatározott juttatási kötelezettségek alakulását mutatja 2019-ben és 2018-ban.

	Adatok millió Ft-ban	
	2019	2018
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus elején	365	431
Kamatráfordítás	11	12
Pénzügyi paraméterek változásából származó aktuáriusi nyereségek és veszteségek	(8)	(20)
Kifizetett juttatások	(21)	(21)
A múltbeli szolgáltatás költségei, beleértve az ezekből származó nyereségeket és veszteségeket	(29)	(37)
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus végén	318	365

A meghatározott juttatási programok kamatráfordítása kamat és kamatjellegű ráfordításként jelenik meg a beszámolóban (4-es kiegészítő melléklet). Az aktuális szolgáltatási költségek, a kifizetett juttatások, és a múltbeli szolgáltatás költségei a meghatározott juttatási programok átstrukturálásából adódó változásokat tartalmazza. Az aktuális szolgáltatási költségek a személyi jellegű ráfordítások között kerülnek elszámolásra a beszámolóban (lásd a 13-as kiegészítő mellékletben). A pénzügyi feltételezések változásából eredő nyereségek és veszteségek közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra.

**40 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA**

	Adatok millió Ft-ban	
	2019	2018
Törvényes könyvvizsgálói szolgáltatások díjai	156	190
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	30	57
Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja		
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	186	247

A táblázatban szereplő értékek tartalmazzák az általános forgalmi adót.

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

A bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások magukban foglalják a szakoktatáshoz és a speciális hitelezési tevékenységre vonatkozó ellenőrzési jelentésekhez kapcsolódóan elfogadott eljárásokért fizetett díjakat.



**K&H BANK ZRT.****ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****41 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK**

	<u>Székhely</u>	<u>Főtevékenység</u>	<u>Tőke 2019</u> millió Ft	<u>Tulajdoni hányad 2019</u> %	<u>Tulajdoni hányad 2018</u> %
<b>Teljeskörűen konszolidált leányvállalatok</b>					
K&H Jelzálogbank Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Hitelintézet	3 200	100	100
K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Operatív lízing	11	100	100
K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Pénzügyi lízing	50	100	100
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Alapkezelő	850	100	100
K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Csoportszolgáltató központ	60	100	100
K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Üzleti és igazgatási tanácsadás	38	100	100
K&H Faktor Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás	51	100	100
K&H Értékpapír Zrt	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Értékpapír- és áruszerződések brókerezése	300	100	-
<b>Kontrol alatt álló, de nem konszolidált befektetések</b>					
K&H csúcstámadás zártkörű alap	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Befektetési alap	250	-	92
<b>Önkéntes felszámolásban álló leányvállalatok</b>					
K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Operatív lízing	-	-	100

**41 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (folytatás)**

A táblázatban felsorolt vállalatok üzleti tevékenységüket Magyarországon folytatják.

**42 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK**

Az új koronavírus (Covid-19) jelenlétét 2020 elején megerősítették, amely az egész világon elterjedt, zavarokat okozva a vállalkozásoknak illetve a gazdasági tevékenységekben. A Bank ezt a járványkitörést mérlegfordulónap utáni, nem módosító eseménynek tekinti. Mivel a helyzet gyorsan változik, a Bank nem tartja megvalósíthatónak a járvány Bankra gyakorolt lehetséges hatásainak számokkal leírható becslését. Ennek a járványkitörésnek a makrogazdasági előrejelzésekre gyakorolt hatását a Bank a 2020-as évben fogja beépíteni az IFRS 9 értékvesztés számításhoz használt várható veszteségbe.

A Koronavírus gazdasági hatásának csökkentésére 2020. március 18-án pénzügyi moratóriumot jelentettek be a lakossági és vállalati adósoknak tőke, kamat és díjtörlesztések tekintetében, mely érvényben marad 2020. december 31-ig (47/2020 és 62/2020 kormányrendeletek). A moratórium nem jelenti a tartozás elengedését: a moratórium alatt meg nem fizetett és felhalmozott kamat- és díjtartozást a moratórium lejárta után kell visszafizetni éves, egyenlő részletekben a hitel hátralévő futamideje alatt, az esedékessé vált tőketörlesztésekkel együtt. A hitel futamideje meghosszabbításra kerül oly módon, hogy az adós új törlesztőrészelete, mely a meg nem fizetett kamatot és díjat is fedezi az esedékes tőke mellett, nem haladhatja meg az eredeti fizetési ütemezésben meghatározott törlesztési mértékét. A moratórium minden arra jogosult ügyfélre és hitelre automatikusan életbe lép (de az adósnak jogában áll elállni a fizetési moratóriumtól).

Bár az adósoknak ki kell egyenlíteniük minden elhalasztott fizetési kötelezettséget, ami a moratórium alatt felhalmozódik, mivel a meg nem fizetett kamatokra nem szabad kamatot felszámítani, a Banknak veszteséget kell elszámolnia az eredményében az elhalasztott fizetések időértéke miatt. Az előzetes becslések szerint a veszteség megközelítőleg 6 000 millió Ft lesz, amennyiben minden jogosult adós él a moratóriummal. A Bank mérlegében ez a veszteség a hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként fog megjelenni, és értékvesztésként a Bank eredménykimutatásában, 2020 első negyedévében.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) Pénzügyi Stabilitási Tanácsa március 19.-én bevezetett egy átfogó intézkedési csomagot a koronavírus okozta veszélyhelyzet pénzügyi közvetítőkre gyakorolt hatásának enyhítésére. Ezekben többek között az MNB felszólította a bankokat és tulajdonosaikat arra, hogy ne hagyjanak jóvá, illetve ne fizessenek ki osztalékot szeptember végéig.

### **43 – KOCKÁZATKEZELÉS**

#### ***43.1 Általános tudnivalók***

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

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

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

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

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

#### ***Kockázatkezelési irányítási modell***

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

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

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

*Kockázatmérés és monitoring*

A kockázatmérés és a monitoring általában a következő folyamatokat foglalja magában:

- Kockázatok azonosítása: lényeges kockázatok feltérképezésének és meghatározásának folyamata, amelyek pozitív vagy negatív hatással lehetnek a Bank pénzügyi helyzetére. A kockázatok azonosítását az egyes üzleti területeken Új és Aktív Termékek Folyamata (New and Active Products Process, NAPP) is biztosítja.
- Kockázatmérés: a kockázatoknak való kitettség minőségi és mennyiségi felmérése. A Bank az itt felsorolt lényeges kockázattípusokra többek között az alábbi kockázati mérőszámokat alkalmazza:
  - Hitelbedőlés és migrációs kockázat: nominális pozíciók (kintlévőség/kitettség), PD (hitelbedőlés valószínűsége), LGD/EL (nem-teljesítéskori veszteségráta/várható veszteség), hitelkoncentrációs ráták, hitel nem-fizetési ráták, átstrukturált hitel ráták, hitel veszteség ráták, kockázattal súlyozott eszközérték, stressz teszt eredmények.
  - Kereskedési kockázat: BPV (bázispont érték), historikus kockázatotott érték (hVaR), stressz teszt eredmények.
  - ALM (eszköz-forrás kezelési) kockázat: BPV, kamatjöveldelmi nyomástereszt eredmények, paraméteres VaR.
  - Működési kockázat: KRI (kulcsfontosságú kockázati) mutatók, kockázati önértékelés eredményei, a Csoportszabályzatoknak való megfelelés szintje, krízis kezelő tervek elérhetősége.
  - Likviditási kockázat: likviditási rés, hitel/betét arány, likviditás fedezettség mutató, nettó stabil forrás arány, likviditási koncentráció ráták, stressz teszt eredmények.
- Kockázati étvágy és a limitek meghatározása: a kockázattvállalás egyes formái jóváhagyásának egyik módja. A limit jelzi, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Bank maximálisan elfogadhatónak egy portfólióra vagy portfólió-szegmensre vonatkozóan. A limitek tükrözik az általános kockázati hajlandóságot is, amelyet az Igazgatóság határoz meg. Ez az általános kockázati hajlandóság bomlik konkrét kockázati limitekre vagy toleranciákra, amelyek tükrözik, a célkitűzésektől való elfogadható eltérések mértékét. A kockázati étvágyat és a limiteket az Igazgatóság fogadja el.
- Jelentés: a kockázatmérések eredményeire és a limitek betartására (a kockázati kitettségnek a kockázati limitekkel történő összevetésére) vonatkozó, strukturált formában történő beszámolás a döntéshozóknak (a megfelelő kockázati bizottságok) részére. A Bankban alkalmazott legfontosabb jelentések a következők:
  - a legfontosabb kockázattípusoknak való kitettség
  - kulcs kockázati mutatók
  - limit túllépések
  - veszteségek
  - a Kockázatkezelési igazgatóság javaslatai a kockázati lépésekre.

A helyi érték- és kockázatkezelési osztályok kettős jelentési rendszert alkalmaznak: hierarchikus jelentést a helyi kockázati bizottságokon keresztül a helyi Vezetői Bizottság felé és funkcionális jelentést a KBC Csoportszintű érték- és kockázatkezelésen keresztül a csoportszintű kockázati bizottságok és a KBC Csoportszintű Vezetői Bizottsága részére.

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

A következőkben az egyes lényeges kockázati típusokról lesz szó részletesebben.

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

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

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

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

A Bank a következő likviditási kockázati tényezőket vizsgálja:

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

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

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

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

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2019. december 31-i állapot szerint:

Adatok millió Ft-ban

	<u>&lt;=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>&gt;5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
<b>Pénzügyi eszközök</b>					
Kézpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	413 502	-	-	-	413 502
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	26 578	32 280	18 168	-	77 026
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5 553	15 984	45 479	-	67 016
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	36 829	53 142	-	3 069	93 040
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	1 414 273	842 837	480 961	-	2 738 071
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	19 042	-	-	-	19 042
Fedezeti célú származékos ügyletek	1 195	11 557	16 755	-	29 507
<b>Kézpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1 916 972</b>	<b>955 800</b>	<b>561 363</b>	<b>3 069</b>	<b>3 437 204</b>
	<u>&lt;=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>&gt;5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	16 813	30 828	13 552	-	61 193
Erdményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	21 774	30 840	-	-	52 614
Fedezeti célú származékos ügyletek	470	5 749	18 802	-	25 021
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	2 631 883	278 923	68 819	-	2 979 625
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	15 827	-	-	-	15 827
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>2 686 767</b>	<b>346 340</b>	<b>101 173</b>	<b>-</b>	<b>3 134 280</b>
<b>Függő és jövőbeni kötelezettségek</b>	<b>885 697</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>885 697</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>3 572 464</b>	<b>346 340</b>	<b>101 173</b>	<b>-</b>	<b>4 019 977</b>

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

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2018. december 31-i állapot szerint:

Pénzügyi eszközök	Adatok millió Ft-ban				
	<=1 év	1-5 év	>5 év	Lejárat nélkül	Összesen
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	437 814	-	-	-	437 814
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	7 873	40 184	21 760	-	69 817
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 683	9 157	8 226	-	20 066
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	26 905	52 859	13 382	2 216	95 362
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	825 573	852 300	763 415	-	2 441 288
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	7 333	-	-	-	7 333
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	2 526	14 739	-	17 265
<b>Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1 308 181</b>	<b>957 026</b>	<b>821 522</b>	<b>2 216</b>	<b>3 088 945</b>
	<b>&lt;=1 év</b>	<b>1-5 év</b>	<b>&gt;5 év</b>	<b>Lejárat nélkül</b>	<b>Összesen</b>
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	5 471	32 055	16 862	-	54 388
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	39 801	48 989	-	-	88 790
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	3 576	9 990	-	13 566
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	2 364 037	237 943	66 551	-	2 668 531
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	6 164	-	-	-	6 164
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>2 415 473</b>	<b>322 563</b>	<b>93 403</b>	<b>-</b>	<b>2 831 439</b>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	881 523	-	-	-	881 523
<b>Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>3 296 996</b>	<b>322 563</b>	<b>93 403</b>	<b>-</b>	<b>3 712 962</b>

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

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>&lt; 1 év</u>	<u>&gt; 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	2 505	-	2 505
Befektetési célú ingatlanok	-	1 874	1 874
Tárgyi eszközök	-	48 836	48 836
Immateriális javak	-	30 422	30 422
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	1 720	-	1 720
Egyéb eszközök	19 416	-	19 416
<b>Eszközök összesen</b>	<b>23 641</b>	<b>81 132</b>	<b>104 773</b>
Adókötelezettségek	401	825	1 226
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	1 835	16	1 851
Egyéb kötelezettségek	59 915	-	59 915
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>62 151</b>	<b>841</b>	<b>62 992</b>

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2018. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>&lt; 1 év</u>	<u>&gt; 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	1 975	361	2 336
Befektetések társult vállalkozásokban	-	10 904	10 904
Befektetési célú ingatlanok	-	1 689	1 689
Tárgyi eszközök	-	35 228	35 228
Immateriális javak	-	19 767	19 767
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	1 325	-	1 325
Egyéb eszközök	26 217	-	26 217
<b>Eszközök összesen</b>	<b>29 517</b>	<b>67 949</b>	<b>97 466</b>
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	1 725	67	1 792
Egyéb kötelezettségek	93 218	-	93 218
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>94 943</b>	<b>67</b>	<b>95 010</b>

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



ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az alábbi táblák a pénzügyi kötelezettségek, pénzügyi eszközök, valamint a függő és jövőbeni kötelezettségek jövőbeli nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2019. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a névértéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz, készpénz egyenlegek központi banknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló határok	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredményel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó jövelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	359 256	483 477	2 900	6 024	504 534	308 942	1 665 133
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	850 298	2 890	-	334 189	614 666	1 802 043
1 éven túli és 5 éven belüli	-	2 129 834	15 984	51 539	865 169	358 374	3 420 900
5 éven túli	-	459 534	45 479	33 742	1 028 735	186 290	1 753 780
Összesen	<u>359 256</u>	<u>3 923 143</u>	<u>67 253</u>	<u>91 305</u>	<u>2 732 627</u>	<u>1 468 272</u>	<u>8 641 856</u>

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredményel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	475 214	4 166	2 504 648	309 839	3 293 867
3 hónapon túli és 1 éven belüli	855 171	15 801	75 126	619 902	1 566 000
1 éven túli és 5 éven belüli	2 121 605	28 577	329 062	357 091	2 836 335
5 éven túli	459 534	-	73 080	186 290	718 904
Összesen	<u>3 911 524</u>	<u>48 544</u>	<u>2 981 916</u>	<u>1 473 122</u>	<u>8 415 106</u>

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló és 3 hónapon belüli	604 841	271 082	9 775	885 698
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	<u>604 841</u>	<u>271 082</u>	<u>9 775</u>	<u>885 698</u>

Az alábbi táblák a pénzügyi kötelezettségek, pénzügyi eszközök, valamint a függő és jövőbeli kötelezettségek jövőbeli nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2018. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a valós értéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló határidők	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	Hitelek és követelések	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	437 810	1 340 351	1 115	2 106	534 196	474 498	2 790 076
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	463 308	1 886	19 288	307 412	3 674	795 568
1 éven túli és 5 éven belüli	-	1 442 295	9 147	51 539	868 617	538 592	2 910 190
5 éven túli	-	1 669 708	8 225	24 147	769 898	271 493	2 743 471
Összesen	<u>437 810</u>	<u>4 915 662</u>	<u>20 373</u>	<u>97 080</u>	<u>2 480 123</u>	<u>1 288 257</u>	<u>9 239 305</u>

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredménnyel szemben valós értéken értékelte kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	1 339 737	12 434	2 292 367	475 222	4 119 760
3 hónapon túli és 1 éven belüli	459 628	25 130	64 085	3 674	552 517
1 éven túli és 5 éven belüli	1 442 268	46 074	268 273	540 312	2 296 927
5 éven túli	1 670 084	-	48 149	271 493	1 989 726
Összesen	<u>4 911 717</u>	<u>83 638</u>	<u>2 672 874</u>	<u>1 290 701</u>	<u>8 958 930</u>

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló	630 031	239 724	12 028	881 783
3 hónapon belüli	-	-	-	-
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	<u>630 031</u>	<u>239 724</u>	<u>12 028</u>	<u>881 783</u>

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

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

Az operatív likviditást a fedezetlen likviditási résekre vonatkozó limit méri. Az operatív likviditási rés egy meghatározott időtávban (5 és 30 nap) várható készpénz be- és kiáramlások különbsége. A Bank belső limiteket határoz meg annak érdekében, hogy ezen réseket a Magyar Nemzeti Banknál elfogadható biztosítékok fedezzék. A Banknál 2018-ban és 2017-ben az operatív likviditási rés megfelelően fedezett volt annak következményeként, hogy a Bank a 2018-as év során növekvő mértékben támaszkodott a folyószámla termékekre.

**Likviditási stressz teszt**

A Bank a vészhelyzeti likviditási kockázatot különböző likviditási stressz eshetőségek (szcenáriók) alapján méri. A stressz teszt célja annak mérése, hogy a Bank likviditási tartaléka miként alakul stressz-helyzetekben. A likviditási tartalék – az egyes időtávokra vonatkozó likviditási többlet – alakulását minden eshetőségre kiszámítják. A likviditási többlet a rendelkezésre álló készpénz azon összege, amelyet a Banknak nem kell rövidtávon lejáráó kötelezettségek teljesítésére felhasználnia. A szimulált likviditási tartaléknak két összetevője van: a készpénzállomány várható alakulása az egyes stressz-helyzetekben, valamint az ilyen helyzetben várható likviditásnövelő intézkedések. Lényegében, négy különböző típusú stressz teszt van: K&H specifikus empirikus, 2013-as ciprusi banki krízis által inspirált empirikus scenárió, kombinált közép-európai és globális scenárió és fordított stressz scenárió. A Bank mind a négy vonatkozásban képes a belsőleg meghatározott 1 hónapos túlélési időszak teljesítésére, és minden esetben a „time to wall” időszak is számszerűsítésre került, ami kellően távoli értéket mutat.

**Basel III és Felügyeleti mutatók**

A Basel III-as szabályozásból eredő nettó stabil forrásarány (NSFR) és likviditás fedezeti mutatókat (LCR) a Bank rendszeresen kiszámítja és jelenti a likviditási kockázat kitüntetett mutatókat. Az LCR minimum elvárt szintje 2015. október 1.-től 100%, a Bank LCR mutatója 2019. december 31-én 160%-on állt (2018. december 31-én 142%-on) - az elvárt minimum szint felett a futamidő teljes hossza alatt. Az NSFR 100%-os küszöbértékének tervezett 2019-es bevezetését elhalasztották, de a Bank ettől függetlenül figyelemmel kíséri az alakulását. A Bank mutatója 2019 végén 159%-on állt, míg 2018 végén 158%-on.

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

**43.3 Piaci kockázat**

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

**Piaci kockázat – kereskedés**

A Bank dealing room-jának kereskedési könyvein és a leányvállalatok devizakockázatán keresztül van kitéve piaci kockázatnak. A Bank limiteket határoz meg a piaci kockázatok elfogadható mértékére. A Bank a VaR módszert alkalmazza a piaci kockázati pozíciók értékelésére, valamint a potenciális gazdasági veszteség becslésére különböző paraméterek és a piaci feltételek változásaira vonatkozó feltételezések alapján. A VaR a definíció szerint annak az összegnek a becsült mértéke, amelyet egy adott portfólión a piaci kockázat miatt egy meghatározott időszak alatt és adott megbízhatósági szinten el lehet veszíteni. Ez a mérés csak az aktuális portfólióval kapcsolatos piaci kockázatot veszi figyelembe; nem célja, hogy rámutasson a további kereskedésből, fedezeti ügyletekből, a partnerek nem-teljesítéséből vagy működési veszteségekből eredő lehetséges veszteségekre.

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

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

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

A historikus VaR számítások és a stressz tesztek mellett a kockázati koncentrációt másodlagos limitek segítségével is figyeli a Bank: az FX koncentráció limitek a konkrét devizapozíciókból eredő devizakockázatot, míg a BPV (bázis pont érték) limitek a kamatkockázatot korlátozzák. A BPV limiteket devizanemenként és időtávonként határozzuk meg.

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A VaR táblázat értékei a következőképpen alakultak:

Adatok millió Ft-ban

	Deviza VAR	Kamatláb VAR	Teljes VAR
2019 – december 31.	36	8	39
2019 – napi átlag	35	11	40
2019 – legmagasabb	73	26	77
2019 – legalacsonyabb	11	6	14
2018 – december 31.	51	12	52
2018 – napi átlag	53	40	78
2018 – legmagasabb	190	282	275
2018 – legalacsonyabb	7	3	15

A Bank historikus VaR kitettsége jóval a hVaR limit alatt volt.

A kereskedési kockázat stabilan a VaR limit 25%-án állt. A vizsgált periódusban nem volt limittúllépés. 2018. márciusában megtörtént a kereskedési könyvi pozíciók (első fázis: kamatpozíciók) átvezetése a KBC könyveibe.

A Banknak nincs közvetlen részvénytőzsi kockázata. A K&H alapok hozamvédett zárt és nyílt végű jegyeinek visszavásárolt része a Kereskedési könyv részeként biztosít másodpiacot ezen befektetési jegyek számára. Minden hozamvédett alap mögött egy betéti ügylet és valamilyen opciós struktúra van. A kereskedési könyvben a befektetési jegyeket alaptermékekre bontják és az opciós pozíciókat tökéletesen fedezik a limitek betartásával. 5 millió euró nettó névleges limit van megszabva a kereskedési könyvben tartható befektetési jegyekre vonatkozóan, és 1 év fölött minden kockázat teljes mértékben fedezve van.

**Piaci kockázat – nem kereskedési**

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

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

Az alábbi BPV táblázat a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékét befolyásoló tényezők lehetséges változásának az eredményre és a tőkére gyakorolt hatását mutatja 2019. és 2018. december 31-re vonatkozóan. A változtatások a következők: 10, 100 és 200 bázispontnak megfelelő hozamgörbe eltolódás. A banki könyvre bázis pont értékben meghatározott belső limite van a Banknak. Az eredmények a származtatott termékek hatását is tartalmazzák.

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

Hozamgörbe emelkedés, 2019. December 31	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	
			Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
+10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(112)	103	(9)
	HUF	(1 052)	257	(795)
	USD	-	(3)	(3)
+10 bázispont összesen		(1 164)	357	(807)
+100 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(1 095)	1 125	30
	HUF	(9 548)	2 157	(7 391)
	USD	-	(44)	(44)
+100 bázispont összesen		(10 643)	3 238	(7 405)
+200 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(2 128)	1 989	(139)
	HUF	(18 595)	4 927	(13 668)
	USD	-	(65)	(65)
+200 bázispont összesen		(20 723)	6 851	(13 872)
<b>Hozamgörbe csökkenés, 2019. December 31</b>	<b>Denomináció</b>	<b>Tőke érzékenysége</b>	<b>Eredmény érzékenysége</b>	<b>Érzékenység összesen</b>
-10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	113	(103)	10
	HUF	936	(258)	678
	USD	-	3	3
-10 bázispont összesen		1 049	(358)	691
-100 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	1 161	(910)	251
	HUF	10 366	(3 104)	7 262
	USD	-	21	21
-100 bázispont összesen		11 527	(3 993)	7 534
-200 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	2 396	(2 133)	263
	HUF	21 320	(5 391)	15 929
	USD	-	68	68
-200 bázispont összesen		23 716	(7 456)	16 260

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

Hozamgörbe emelkedés, 2018. December 31	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	
			Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
+10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(95)	186	91
	HUF	(215)	(39)	(254)
	USD	-	(6)	(6)
+10 bázispont összesen		(310)	141	(169)
+100 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(931)	1 034	103
	HUF	(2 121)	(2 910)	(5 031)
	USD	-	(75)	(75)
+100 bázispont összesen		(3 052)	(1 951)	(5 003)
+200 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(1 823)	1 919	96
	HUF	(4 472)	(6 237)	(10 709)
	USD	-	(116)	(116)
+200 bázispont összesen		(6 295)	(4 434)	(10 729)
<b>Hozamgörbe csökkenés, 2018. December 31</b>	<b>Denomináció</b>	<b>Tőke érzékenysége</b>	<b>Eredmény érzékenysége</b>	<b>Érzékenység összesen</b>
-10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	95	(187)	(92)
	HUF	214	39	253
	USD	-	6	6
-10 bázispont összesen		309	(142)	167
-100 bázispont	CHF	0	-	-
	EUR	973	(942)	31
	HUF	2 163	3 652	5 815
	USD	0	42	42
-100 bázispont összesen		3 136	2 752	5 888
-200 bázispont	CHF	0	-	-
	EUR	1 989	(2 056)	(67)
	HUF	4 019	6 850	10 869
	USD	-	123	123
-200 bázispont összesen		6 008	4 917	10 925



**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

**Devizakockázat**

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

**Valós értékelés**

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

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

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

**43.4 Hitelezési kockázat**

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

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

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

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

*Várható hitelezési veszteség (ECL)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Bankközi műveletek, illetve banki és államkötvények esetén:

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

Jogi személyeknek nyújtott kölcsönök és vállalati kötvények esetén:

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

Természetes személyeknek nyújtott kölcsönök:

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

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

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

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

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

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

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

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

Az EAD a várható fizetési profil alapján kerül meghatározásra, ami terméktípusonként eltérő. Az EAD alapja amortizálódó termékek és egyösszegű törlesztéses termékek esetén a hitelfeltevő által egy 12 hónapos időszakban vagy a hátralévő futamidő alatt szerződés szerint teljesítendő hitelszolgálat. Ezt még korrigálásra kerül a hitelfeltevő esetlegesen várható túlfizetéseivel. A számításnál tekintetbe kell venni az előtörlesztés és a hitelkiváltás lehetőségét is. Rulírozó termékek esetén az EAD-t úgy kerül becslésre, hogy a mindenkori lehívott egyenleghez hozzáadódik egy „hitelkonverziós faktort”, ami a szabad egyenlegből a bedőlésig történő esetleges lehívások figyelembe vételére szolgál. Ezek a feltevések a különféle terméktípusokra, limitkihasználtságokra és egyéb hitelfeltevőre specifikus magatartási jellemzőkre eltérőek.

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

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

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

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

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

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

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

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

**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

Az ECL mérési módszertanának visszaméréséből levont tanulságok a Bank menedzsmentje elé kerülnek, és az illetékes személyek általi megtárgyalást követően a modellek és a feltevések finomításra kerülnek.

**Az ECL-re vonatkozó értékítéletek és becslések megjelenítése**

A Bank az ECL számításánál három különféle, eltérő súlyozású előre tekintő makrogazdasági forgatókönyvet vesz figyelembe. Az ezen gazdasági scenáriók IFRS 9 szerinti, csoportosan számított ECL-re gyakorolt hatásának érzékenységi elemzése, ami a valószínűséggel súlyozott kimenetel (ez az, amit könyvelésre kerül) és az alapeseti forgatókönyv közötti delta számításán alapul, azt az eredményt hozta, hogy 2019 végére a valószínűséggel súlyozott ECL 0,1%-kal magasabb, mint az alapeseti ECL. Ha csak azokat a portfóliókat nézzük, amelyeknek nagy a makrogazdasági függése, akkor ez a szám 1,0%-ra nő. 2018-ban az érzékenységre vonatkozó értékek sorrendben 0,1% és 2,3% voltak.

A Bank az ECL mérésénél megalapozott előre tekintő információkat is figyelembe vett, amelyek elsősorban a saját makrogazdasági előrejelző modelljéből származnak. A legjelentősebb, az ECL szintjével korreláló előre tekintő feltételezések és ezek súlyozásai a 2019. december 31-i állapot szerint a következők:

Változó	Scenárió	Súlyozás	Feltételezés:				
			2019	2020	2021	2022	2023
Munkanélküliségi ráta	Alap	60%	3.55%	3.70%	3.68%	3.60%	3.67%
	Optimista	20%	2.50%	2.20%	1.27%	0.65%	1.21%
	Pesszimista	20%	4.80%	5.00%	4.90%	4.90%	4.75%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	60%	3.30%	2.78%	3.00%	3.00%	2.78%
	Optimista	20%	4.46%	4.43%	4.89%	4.88%	4.35%
	Pesszimista	20%	2.12%	1.06%	1.11%	1.07%	1.18%

A 2018. január 1-én érvényes feltételezések és súlyozások a következők voltak:

Változó	Scenárió	Súlyozás	Feltételezés:				
			2018	2019	2020	2021	2022
Munkanélküliségi ráta	Alap	60%	3.50%	3.60%	3.70%	3.80%	4.00%
	Optimista	20%	2.90%	2.30%	1.70%	2.20%	2.70%
	Pesszimista	20%	3.80%	4.20%	4.80%	4.80%	4.70%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	60%	3.30%	2.60%	2.40%	2.30%	2.20%
	Optimista	20%	4.40%	4.30%	4.00%	3.60%	3.20%
	Pesszimista	20%	2.20%	0.80%	0.70%	0.90%	1.00%

Az ECL számításánál két változót használ a Bank: a munkanélküliségi rátát és a reál GDP növekedési rátáját. A makrogazdasági feltételezéseket negyedévente aktualizálja. A súlyozások 2019 során nem változtak.



**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2019. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Iparág</u>		
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	83 868	80 126
Bányászat, kőfejtés	951	941
Feldolgozóipar	206 323	215 128
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	39 404	17 467
Vízellátás	13 312	10 791
Építőipar	23 377	27 727
Kereskedelem, gépjárműjavítás	115 952	116 670
Szállítás, raktározás	77 148	67 789
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	12 464	13 339
Információ, kommunikáció	5 129	2 960
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	85 134	79 983
Ingyanügyletek	122 987	113 281
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	34 584	30 400
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	11 758	10 582
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	66	35
Oktatás	1 382	1 592
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	2 025	7 191
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	624	787
Magyar Nemzeti Bank	272 001	361 470
Lakosság	699 031	620 015
Központi költségvetés	32 438	7 908
Önkormányzatok	20 309	20 343
Hitelintézetek	541 209	496 432
Egyéb szolgáltatás	1 435	19 328
	<u>2 402 911</u>	<u>2 322 285</u>
Hitelek és követelések bruttó értéke		
Hitelek és követelésekre képzett értékvesztések összesen (lásd 23-as kiegészítő melléklet)	<u>(35 233)</u>	<u>(41 428)</u>
Hitelek és követelések összesen	<u><u>2 367 678</u></u>	<u><u>2 280 857</u></u>

A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegeket, a központi bankoknál elhelyezett készpénz egyenlegeket és az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket tartalmazza.

**Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók**

Az üzleti politikának megfelelően a Bank rendszerint nem nyújt biztosíték-alapú hitelt (vagyis olyan hitelt, amely nem az ügyfél hitel-visszafizetési képességén alapul), ez alól a szabály alól egyetlen speciális terméktípus esetén van kivétel, ebben az esetben készpénz óvadék áll a követelés mögött. A Bank számára a hitel-visszafizetés elsődleges – közvetlen – forrását a hitelfelvevő cash flow-ja jelenti.

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

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A legfontosabb biztosíték típusok a következők:

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

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

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

A Bank a követelései mögött álló fedezetekből befektetési célú ingatlanokat és egyéb eszközöket vett át 2019-ben 803 millió Ft értékben (914 millió Ft 2018-ban).

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

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



ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Alul fedezett hitelek		Teljesen és túl fedezett hitelek		Nem fedezett hitelek	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték			
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	29 544	28 767	4 961	4 961	778 659	813 164	33 728
Államháztartás	44 436	40 320	73	73	7 884	52 393	40 393
Pénzügyi vállalatok	578 216	188 548	88 010	88 010	157 617	823 843	376 558
ebből: kis- és közepes vállalkozások	389 428	198 817	66 978	66 978	68 128	524 534	265 795
Háztartások	54 542	41 498	494 242	494 242	129 494	678 278	535 740
Fogyasztói hitel	18 396	18 352	23 138	23 138	66 903	108 437	41 490
Hitelkártya	-	-	-	-	5 795	5 795	-
Folyószámla	2 967	1 648	536	536	7 308	10 811	2 184
Pénzügyi lízing	545	541	2 255	2 255	113	2 913	2 796
Jelzáloghitel	21 120	15 594	458 031	458 031	48 384	527 535	473 625
Meghatározott időre szóló hitelek	11 514	5 363	10 282	10 282	991	22 787	15 645
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	706 738	399 133	587 286	587 286	1 073 654	2 367 678	986 419
Hitelkeretek és garanciák 2019. december 31-én							
Hitelkeret	182 161	77 704	3 181	3 181	419 498	604 840	80 885
Pénzügyi garanciák	146 610	79 340	157	157	124 315	271 082	79 497
Egyéb	4 276	1 071	9	9	5 491	9 776	1 080
Összesen	333 047	158 115	3 347	3 347	549 304	885 698	161 462

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

## 43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Alul fedezett hitelek		Teljesen és túl fedezett hitelek		Nem fedezett hitelek	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték			
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	31 955	31 179	-	-	825 933	857 888	31 179
Államháztartás	24 937	21 168	151	151	2 783	27 871	21 319
Pénzügyi vállalatok	544 351	273 229	93 107	93 107	165 341	802 799	366 336
ebből: kis- és közepes vállalkozások	374 288	189 235	66 200	66 200	52 798	493 286	225 435
Háztartások	45 854	31 455	453 877	453 881	92 569	592 300	485 336
Fogyasztói hitel	15 623	11 417	30 449	30 449	814	46 886	41 866
Hitelkártya	-	-	-	-	6 009	6 009	-
Folyószámla	5 163	3 567	58	58	7 724	12 945	3 625
Pénzügyi lízing	219	170	1 259	1 259	888	2 366	1 429
Jelzáloghitel	14 754	10 904	411 816	411 820	76 608	503 178	422 724
Meghatározott időre szóló hitelek	10 095	5 397	10 295	10 295	525	20 915	15 692
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	647 097	357 031	547 134	547 139	1 086 625	2 280 857	904 170
Hitelkeretek és garanciák 2018. december 31-én							
Hitelkeret	173 836	67 851	1 330	1 330	458 836	634 002	69 181
Pénzügyi garanciák	128 926	69 839	22	22	110 775	239 723	69 861
Egyéb	4 136	1 058	-	-	7 893	12 029	1 058
Összesen	306 898	138 748	1 352	1 352	577 504	885 754	140 100

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

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

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

	<b>Fedezett:</b>									
	<b>Lakóingatlan</b>		<b>Kereskedelmi ingatlan</b>		<b>Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír</b>		<b>Egyéb</b>		<b>Könyv sz. érték össz.</b>	<b>Valós érték össz.</b>
	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>		
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	34 505	33 728	34 505	33 728
Államháztartás	-	-	5 222	1 698	-	-	39 287	38 695	44 509	40 393
Pénzügyi vállalatok	-	-	431 431	228 506	7 309	6 168	227 486	141 884	666 226	376 558
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	311 485	171 757	7 011	5 925	137 910	88 113	456 406	265 795
Háztartások	520 333	514 763	10 421	5 814	748	717	17 282	14 446	548 784	535 740
Fogyasztói hitel	41 209	41 165	-	-	325	325	-	-	41 534	41 490
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	2 173	1 444	3	3	1 327	737	3 503	2 184
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	2 800	2 796	2 800	2 796
Jelzáloghitel	479 124	473 598	-	-	27	27	-	-	479 151	473 625
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	8 248	4 370	393	362	13 155	10 913	21 796	15 645
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>520 333</u>	<u>514 763</u>	<u>447 074</u>	<u>236 018</u>	<u>8 057</u>	<u>6 885</u>	<u>318 560</u>	<u>228 753</u>	<u>1 294 024</u>	<u>986 419</u>
Nem biztosított kitétségek	<u>115 406</u>	<u>-</u>	<u>958</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>957 295</u>	<u>-</u>	<u>1 073 659</u>	<u>-</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	<u>635 739</u>	<u>514 763</u>	<u>448 032</u>	<u>236 018</u>	<u>8 057</u>	<u>6 885</u>	<u>1 275 855</u>	<u>228 753</u>	<u>2 367 683</u>	<u>986 419</u>

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

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

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

	Fedezett:								Könyv sz. érték össz.	Valós érték össz.
	Lakóingatlan		Kereskedelmi ingatlan		Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír		Egyéb			
	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték		
Hitelek és előlegek* 2018. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	31 955	31 179	31 955	31 179
Államháztartás	-	-	4 150	1 050	11	11	20 927	20 258	25 088	21 319
Pénzügyi vállalatok	-	-	418 163	227 876	7 854	7 014	211 438	131 447	637 455	366 337
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	306 566	176 518	7 568	6 796	126 350	72 121	440 484	255 435
Háztartások	472 641	464 589	11 951	7 473	431	402	14 711	12 871	499 734	485 335
Fogyasztói hitel	46 072	41 865	-	-	-	-	-	-	46 072	41 865
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	3 772	2 814	6	6	1 444	805	5 222	3 625
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	1 478	1 429	1 478	1 429
Jelzáloghitel	426 569	422 724	-	-	-	-	-	-	426 569	422 724
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	8 179	4 659	425	396	11 789	10 637	20 393	15 692
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>472 641</u>	<u>464 589</u>	<u>434 264</u>	<u>236 399</u>	<u>8 296</u>	<u>7 427</u>	<u>279 031</u>	<u>195 755</u>	<u>1 194 232</u>	<u>904 170</u>
Nem biztosított kitétségek	<u>77 423</u>	-	<u>2 441</u>	-	-	-	<u>1 006 761</u>	-	<u>1 086 625</u>	-
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	<u>550 064</u>	<u>464 589</u>	<u>436 705</u>	<u>236 399</u>	<u>8 296</u>	<u>7 427</u>	<u>1 285 792</u>	<u>195 755</u>	<u>2 280 857</u>	<u>904 170</u>

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

A nem teljesítő vagy késett pénzügyi eszközök mögött álló fedezetek 60 433 millió Ft-ot tettek ki 2019. december 31-én (70 781 millió Ft-ot 2018. december 31-én). A fedezetek értéke az indexált vagy felülvizsgált fedezeti értéket tartalmazza a kapcsolódó követelés erejéig.

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						Nettó könyv sz. érték Összesen
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelek és előlegek* 2019. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	811 636	-	20	(45)	-	-	811 611
Államháztartás	51 221	1 122	343	(15)	-	(339)	52 332
Pénzügyi vállalatok	763 046	53 193	18 327	(2 050)	(872)	(11 157)	820 487
ebből: kis- és közepes vállalkozások	484 622	37 293	13 286	(1 338)	(575)	(8 854)	524 434
Háztartások	507 354	97 850	31 480	(1 185)	(3 086)	(16 181)	616 232
Ebből: POCI	-	3 623	18 072	-	-	(7 783)	13 912
Fogyasztói hitel	65 602	3 753	659	(904)	(603)	(490)	68 017
Hitelkártya	5 542	337	55	(45)	(58)	(36)	5 795
Folyósámla	7 401	3 036	1 347	(42)	(300)	(631)	10 811
Pénzügyi lízing	2 733	201	-	(7)	(14)	-	2 913
Jelzáloghitel	406 901	86 874	29 353	(134)	(2 095)	(14 990)	505 909
Meghatározott időre szóló hitelek	19 175	3 649	66	(53)	(16)	(34)	22 787
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	2 133 257	152 165	50 170	(3 295)	(3 958)	(27 677)	2 300 662

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

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						Nettó könyv sz. érték Összesen
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelek és előlegek* 2018. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	809 327	48 566	10	(15)	-	-	857 888
Államháztartás	27 765	10	381	(16)	-	(364)	27 776
Pénzügyi vállalatok	733 418	62 204	16 033	(1 403)	(893)	(11 020)	798 339
ebből: kis- és közepes vállalkozások	450 257	39 579	14 770	(1 100)	(675)	(9 819)	493 012
Háztartások	421 147	137 809	45 009	(851)	(4 052)	(22 274)	576 788
Ebből: POCI	-	3 316	26 112	-	-	(10 581)	18 847
Fogyasztói hitel	45 183	2 533	729	(591)	(365)	(603)	46 886
Hitelkártya	5 681	437	59	(50)	(79)	(39)	6 009
Folyószámla	7 595	4 861	1 520	(45)	(286)	(700)	12 945
Pénzügyi lízing	1 977	406	105	(9)	(8)	(105)	2 366
Jelzáloghitel	344 080	125 287	42 522	(124)	(3 302)	(20 790)	487 673
Meghatározott időre szóló hitelek	16 631	4 285	74	(32)	(12)	(37)	20 909
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	1 991 657	248 589	61 433	(2 285)	(4 945)	(33 658)	2 260 791

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

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

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

Adatok millió Ft-ban

	<b>Múltbeli bedőlési arány* 2019</b>	<b>Átlagos fedezetlen kockázati arány 2019</b>	<b>Összesen 2019</b>	<b>Átlagos fedezetlen kockázati arány 2018</b>	<b>Összesen 2018</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>		<b>%</b>	
Magas minősítés	0.00	78.59	350 615	84.50	172 591
Átlagos minősítés	0.02	61.96	863 993	59.86	951 019
Átlag alatti minősítés	6.22	55.74	971 362	57.22	848 840
Értékvesztett	100.00	40.24	<u>57 804</u>	31.36	<u>76 759</u>
Összesen			<u>2 243 774</u>		<u>2 049 209</u>

\* Értékvesztett portfólió minősítési kategóriák szerint összehasonlítva az előző év teljes nem értékvesztett portfóliójával.

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

***43.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance)***

Az adósságkönnyítési politika (átstrukturált hitelek és lízing) a Magyar Nemzeti Bank 2016/39-es rendeletén és az Európai Bankhatóság (EBA) által kiadott direktíván alapul, mely 2014/09/30-tól egységesíti az adósságkönnyítési politika és a problémás hitelek definícióját az EU-ban.

Az adósságkönnyítés hasonlít a nehéz helyzetbe került adóssal történő újratárgyaláshoz, amikor a bank hajlandó a meglévő szerződések és kötelezettségek újratárgyalására a nehéz helyzetbe került hitelfelvevővel annak érdekében, hogy elkerülhető legyen a hitel bedőlése (pl. hogy elkerülje a késedelmi kamat, késedelmes bérleti díj-, tőke- és/vagy banki költségek fizetését).

Az adósságkönnyítés azt jelenti, hogy engedményeket teszünk az adósnak, akinek nehézséget okoz, vagy a közeljövőben nehézséget fog okozni fizetési kötelezettségeinek teljesítése.

Az engedmény a következők valamelyikét jelenti:

- a) a meglévő szerződés feltételeinek módosítása, minthogy az adós a megítélés szerint pénzügyi nehézségei miatt nem képes a szerződés feltételeinek teljesítésére, amennyiben a módosítást elvileg nem engedélyeztük volna, ha az adós nem került volna szorult pénzügyi helyzetbe;
- b) valamely problémás hitel teljes vagy részleges kiváltása új hitellel, kizárólag arra való tekintettel, hogy az adós a pénzügyi nehézségei miatt nem képes a problémás hitel feltételeinek teljesítésére.

A fentiek azt jelentik, hogy valamely kitettséget adósság-könnyítettnek kell tekinteni, ha két feltétel teljesül:

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

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

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

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

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

- a próbaidőszak alatt bekövetkezett második adósságkönnyítés esetén;
- a próbaidőszak alatt bekövetkezett 30 napnál hosszabb jelentős összegű (összkitettség 2%-át vagy 250 000 Ft-ot meghaladó) fizetési késedelem esetén;
- részleges és/vagy teljes adósság elengedés esetén.

Az átstrukturált besorolást a hitel (nem a teljes kitettség) és hitelfelvevő (nem a teljes csoport) szintjén szükséges jelenteni.



**K&H BANK ZRT.**

**ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Hitelkockázathoz kapcsolódó			Adatok millió Ft-ban		
	Bruttó könyv szerinti érték	felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	343	(339)	4
Pénzügyi vállalatok	-	-	-	9 806	(6 003)	3 803
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	6 141	(4 526)	1 615
Háztartások	-	-	-	14 232	(3 757)	10 475
Fogyasztói hitel	-	-	-	33	(13)	20
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	-	-	-	14 199	(3 744)	10 455
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	-	-	24 381	(10 099)	14 282

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott forgalmazott hitelek nem teljesítők.

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Hitelkockázathoz kapcsolódó					
	Bruttó könyv szerinti érték	felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	367	(356)	11
Pénzügyi vállalatok	-	-	-	9 030	(4 108)	4 922
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	9 030	(4 108)	4 922
Háztartások	3	(2)	1	20 618	(5 454)	15 164
Fogyasztói hitel	-	-	-	93	(71)	22
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-
Folyósámla	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	28	(28)	-
Jelzáloghitel	3	(2)	1	20 497	(5 355)	15 142
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>3</u>	<u>(2)</u>	<u>1</u>	<u>30 015</u>	<u>(9 918)</u>	<u>20 097</u>

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott forgalmazott hitelek nem teljesítők.

## K&H BANK ZRT.

### ÉVES BESZÁMOLÓ 2019. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

---

#### 43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázatok az átstrukturált hitelek állományának változását mutatják be.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Állomány az időszak elején	20 098	24 482
IFRS 9 változás	-	10 695
Növekedés	3 039	5 593
Csökkenés	(2 165)	(3 318)
Diszkont hatás	(7 085)	(14 544)
Tárgyévben elszámolt értékvesztés	(2 328)	(5 932)
Deviza átértékelés	2 723	3 123
Állomány az időszak végén	<u>14 282</u>	<u>20 098</u>

A Bank 819 millió Ft kamatbevételt számolt el az átstrukturált hitelekre 2019-ben (907 millió Ft -ot 2018-ban).

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2019. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*						Összesen
	Teljesítő			Nem teljesítő			
	Nem késett	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	30 napon belül	30 – 90 napon belül	
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	4	4
Pénzügyi vállalatok	296	37	-	-	3 220	-	3 803
ebből: kis- és közepes vállalkozások	296	37	-	-	1 032	-	1 615
Háztartások	3 022	785	-	-	2 066	594	10 475
Fogyasztói hitel	11	1	-	-	6	1	20
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	3 011	784	-	-	2 060	593	10 455
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	3 318	822	-	-	5 286	594	14 282

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

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2018. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							Összesen
	Teljesítő				Nem teljesítő			
	Nem késett	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	11	-	-	11
Pénzügyi vállalatok	3 399	-	-	-	1 458	-	65	4 922
ebből: kis- és közepes vállalkozások	3 399	-	-	-	1 458	-	65	4 922
Háztartások	4 717	928	1	-	2 598	923	5 998	15 165
Fogyasztói hitel	11	-	-	-	7	2	2	22
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	4 706	928	1	-	2 591	921	5 996	15 143
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>8 116</b>	<b>928</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>4 067</b>	<b>923</b>	<b>6 063</b>	<b>20 098</b>

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

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

<b>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök</b>						
<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>			<b>Értékvesztés</b>			<b>Total</b>
<b>1-es szakasz</b>	<b>2-es szakasz</b>	<b>3-as szakasz</b>	<b>1-es szakasz</b>	<b>2-es szakasz</b>	<b>3-as szakasz</b>	
<b>MHUF</b>	<b>MHUF</b>	<b>MHUF</b>	<b>MHUF</b>	<b>MHUF</b>	<b>MHUF</b>	<b>MHUF</b>
Hitelek és előlegek* 2019. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	343	-	-	(339)
Pénzügyi vállalatok	232	104	9 470	(1)	(2)	(6 000)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	232	104	5 805	(1)	(2)	(4 523)
Háztartások	-	3 888	10 344	-	(81)	(3 676)
ebből: POCI	-	2 762	6 880	-	-	(1 729)
Fogyasztói hitel	-	12	21	-	-	(13)
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	-	3 876	10 323	-	(81)	(3 663)
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>232</u>	<u>3 992</u>	<u>20 157</u>	<u>(1)</u>	<u>(83)</u>	<u>(10 015)</u>

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök							
Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			Total MHUF	
1-es szakasz MHUF	2-es szakasz MHUF	3-as szakasz MHUF	1-es szakasz MHUF	2-es szakasz MHUF	3-as szakasz MHUF		
Hitelek és előlegek* 2018. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	
Államháztartás	-	-	367	-	-	(356)	11
Pénzügyi vállalatok	284	3 329	5 417	(2)	(212)	(3 894)	4 922
ebből: kis- és közepes vállalkozások	284	3 329	5 417	(2)	(212)	(3 894)	4 922
Háztartások	-	5 869	14 749	-	(223)	(5 231)	15 164
ebből: POCI	-	2 594	9 794	-	-	(2 480)	9 908
Fogyasztói hitel	-	11	82	-	-	(71)	22
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	28	-	-	(28)	-
Jelzáloghitel	-	5 858	14 639	-	(223)	(5 132)	15 142
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	284	9 198	20 533	(2)	(435)	(9 481)	20 097

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

**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

Iparág	Adatok millió Ft-ban	
	2019	2018
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat		
Feldolgozóipar	7 766	5 711
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	107	243
Kereskedelem, kiskereskedelem	76	227
Szállítás, raktározás	-	1
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	20
Ingatlanügyletek	1 792	2 703
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	65	125
Lakosság	14 232	20 621
Nem pénzügyi vállalat	343	367
Átstrukturált hitelek és követelések bruttó értéke	24 381	30 018
Felhalmozott értékvesztés	(10 099)	(9 918)
Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	-	(2)
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	14 282	20 098

Az összes átsruktúrált hitel belföldi ügyfelekhez kapcsolódik 2019-ben és 2018-ban.

A táblázat tartalmazza kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek amortizált bekerülési értékének nettó könyv szerinti értékét a készpénz és készpénzegenlegek a központi bankokkal és egyéb hitelintézetekkel szembeni lekötött betéteket.



**43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

**43.6 Működési kockázat**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ÉVES BESZÁMOLÓ  
2019. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 44 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

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

	<u>2019</u>	Adatok millió Ft-ban <u>2018</u>
IFRS szerinti jegyzett tőke	140 978	140 978
Tőketartalék	48 775	48 775
Lekötött tartalék	28 376	23 335
Átértékelési tartalék	12 833	6 135
Eredménytartalék	75 531	26 522
Adózott eredmény	50 414	57 050
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>356 907</b>	<b>302 795</b>
<i>Ebből</i>		
Cégbíróságon bejegyzett tőke	140 978	140 978
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad tartalék	125 945	83 572



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

	<u>2019</u>	Adatok millió Ft-ban <u>2018</u>
Alapvető tőke elemek	318 866	273 861
Prudenciális szűrők miatti kiigazítások	(6 262)	(2 519)
Alapvető tőke összesen	312 604	271 342
Járulékos tőke elemek	41 976	40 832
Járulékos tőke összesen	41 976	40 832
<b>Szavatoló tőke összesen</b>	<b>354 580</b>	<b>312 174</b>

A Bank a 2019-es és 2018-as év folyamán, valamint 2019. december 31-én és 2018. december 31-én megfelelt az MNB tőke megfelelési követelményének. A Bank a nyereségének 10%-át köteles későbbi veszteségekkel szemben általános tartalékként megképezni. 2019. december 31-én e tartalék egyenlege 28 376 millió Ft (2018. december 31-én 23 335 millió Ft) volt. A Bank 2019. december 31-én 125 945 millió Ft felosztható tartalékkal rendelkezett (2018. december 31-én ez az összeg 83 572 millió Ft volt).

A 2019-es évre vonatkozóan nem volt javasolt osztalék (a 2018-ra vonatkozóan 3 000 millió Ft volt a javasolt osztalék).

Az Igazgatóság 2020. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.

	
David Moucheron Vezérigazgató, az Igazgatóság tagja	Gombás Attila Pénzügyi divízió vezetője az Igazgatóság tagja



**K&H Bank Zrt.**

**Vezetőségi jelentés**

**2019. december 31.**

A K&H Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2019. évi üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

## 1. Gazdasági környezet

A világszerte elmélyülő kereskedelmi és geopolitikai feszültségek ellenére a magyar gazdaság 2019-ben a várakozásokat meghaladó mértékben növekedett (a növekedés üteme gyakorlatilag az előző év szintjén maradt). A gazdasági növekedés hajtóereje elsősorban a belföldi kereslet (háztartások fogyasztása és beruházások) volt, amelyet a gyorsan növekvő reálbérek, a háztartások és a vállalatok növekvő nominális eladósodottsága is támogatott. Az ágazatok közül az építőipar kiemelkedő teljesítményt nyújtott, de az ipari és szolgáltató szektor is gyorsan növekedett (bár az előző két ágazatban volt némi visszaesés az utolsó negyedévben).

A külkereskedelmi mérleg többete némiképp mérséklődött 2019-ben, köszönhetően az import dinamika lassulásának (amely ugyanakkor még mindig meghaladta az export bővülését), miközben a folyó fizetési mérleg egyenlege negatívba fordult át 2019-ben. Mindemellett az ország finanszírozási képessége (többek között az európai uniós források beáramlásának köszönhetően) továbbra is pozitív maradt. Az év során tovább csökkenő külső eladósodottság, valamint annak javuló devizális összetétele kedvezően befolyásolta az ország kockázati megítélését. A kormányzat az újonnan bevezetett lakossági állampapír révén sikeresen növelte a belső, forintban denominált finanszírozás részarányát az év során, miközben mind a lakossági, mind a vállalati ügyfélkör hitelfelvételi kedve számottevően növekedett. 2019-ben Magyarország befektetői besorolását két hitelminősítő is javította.

	2018 tény	2019 előzetes
GDP növekedés	+5,1%	+4,9%
Infláció (átlag)	2,8%	3,4%
Háztartások fogyasztása	+4,0%	+4,4%
Beruházások	+19,6%	+13,9%
Munkanélküliségi ráta	3,6%	3,3%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban)	-2,3%	-1,6%
Adósság/GDP ráta	70,2%	66,4%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	0,0%	-0,8%

Forrás: MNB, KSH, K&H

A gazdasági visszaesésre vonatkozó üzleti várakozásokra reagálva az Európai Központi Bank (EKB) és a FED (Federal Reserve) is visszatért a monetáris lazítás útjára: az EKB újraindította eszközvásárlási programját, és 2019-ben 10 bázisponttal mérsékelte az egy napos betéti kamatlábat, míg a FED 2019-ben három alkalommal csökkentette az alapkamatot. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) nem változtatott az irányadó ráta mértékén (0,9%) 2019-ben, ugyanakkor az egy napos betéti kamat mértékét 10 bázisponttal mínusz 5 bázispontra emelte. Ezen felül az MNB újabb monetáris finanszírozási programokat indított el (NHP fix és vállalati kötvény kibocsátási program) az év során, valamint a devizacsere ügyleteken keresztül extra forint likviditást is biztosított a piacok számára. Összességében elmondható, hogy továbbra is támogató monetáris környezet vette körül a magyar gazdaságot, annak ellenére, hogy a fogyasztói árindex az év nagy részében a jegybanki cél felett tartózkodott. A forint az év során folyamatosan gyengült, decemberre nagyságrendileg 3%-ot veszített az értékéből az év elejéhez képest.

## 2. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

### 2.1. Mérleg

Mrd Ft	2018. 12.31.	2019. 12.31.	Változás
Mérlegfőösszeg	3 229	3 554	+10,1%
Központi banknak és egyéb hitelintézeteknek nyújtott hitelek	858	813	-5,2%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 423	1 555	+9,2%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 391	2 611	+9,2%
Saját tőke	303	357	+17,9%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 3 554 milliárd Ft volt 2019. december 31-én (ami 10,1%-os éves növekedést jelent).

- Az ügyfeleknek nyújtott *hitelek és követelések* állománya 9,2%-kal nőtt 2019-ben: mind a lakossági, mind a vállalati hitelállomány tovább bővült ebben az időszakban. A K&H a gazdaság finanszírozásában betöltött szerepét teljesítve 2019-ben 504 milliárd Ft új hitelt nyújtott (30%-os év/év bővülés). Augusztusban a K&H elindította az E2E személyi hitel szolgáltatását a mobil- és e-bankban. Ez az új szolgáltatás a személyi hiteleknél a digitális és a digitálisan támogatott új hitelfolyósítások arányának számottevő növekedését eredményezte (az ilyen típusú hitelek aránya a teljes személyi hitel folyósításon belül elérte a 30%-ot decemberben).
- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 9,2%-kal bővült 2019-ben. A teljes lakossági megtakarítás 12%-kal (258 milliárd Ft-tal) emelkedett, a MÁP+ jegyzése 171 milliárd Ft volt az év végén. A bank piaci részesedése tovább erősödött a vállalati és stabil maradt a lakossági betétek esetében.
- A *saját tőke* 54 milliárd forinttal (18%-kal) nőtt 2019-ben. Ennek főbb elemei:
  - 2019. évi adózás utáni eredmény (+50,4 milliárd Ft)
  - magasabb cash flow (+3,9 milliárd Ft) és ártértékelési tartalék (+2,8 milliárd Ft)
  - a 2018-as adózott eredményből fizetett osztalék hatása (-3,0 milliárd Ft).
 A 2019. december 31-ei 18,2%-os tőke megfelelési mutató teljesíti a szabályozó által előírt tőkekövetelményt.

## 2.2. Eredmény

Mrd Ft	2018	2019
Adózás utáni eredmény	57,1	50,4

2019-ben a Bank tárgyévi adózás utáni eredménye 50,4 milliárd Ft volt (2018: 57,1 milliárd Ft).

- Az előző évhez képest a *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 6,4%-kal nőtt (2019: 78,9 milliárd Ft, 2018: 74,2 milliárd Ft), a bővülő hitel- és betétállomány az alacsony kamatkörnyezet és a csökkenő üzleti marzsok negatív hatását ellensúlyozni tudta.
- A *nettó jutalék- és díjbevétel* 9,7%-os növekedése (2019: 62,8 milliárd Ft, 2018: 57,2 milliárd Ft) elsősorban a magasabb tranzakcionális és befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó bevételeknek, valamint a hitel- és garancia díjaknak köszönhető.
- Az *eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok és a deviza ártértékelés* együttes eredményének csökkenése (2019: 19,6 milliárd Ft, 2018: 27,2 milliárd Ft) elsősorban a MIRS (Monetáris kamatláb swap) program megszüntetésének tulajdonítható. Az MNB-vel kötött MIRS ügyletek kezdeti pozitív nettó jelenértéke 2018-ban 6,2 milliárd Ft bevételt eredményezett.
- Az *amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékesítéséből származó nyereség* 1,7 milliárd Ft volt (2018: 3,0 milliárd Ft, amiből 1,4 milliárd Ft értékpapír tranzakcióhoz kapcsolódik).
- Az *egyéb bevétel* csökkenését az okozta, hogy az eredménykimutatás ezen sora 2018-ban ingatlanhoz és pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó tranzakciókon elért rendkívüli nyereséget is tartalmazott.
- A Bank *működési költsége* 105,6 milliárd Ft volt 2019-ben (2018: 101,7 milliárd Ft), a bankadó és a tranzakciós illeték nélküli működési költség 3,6%-kal emelkedett (a digitalizációs befektetésekhez kapcsolódó magasabb informatikai kiadások és a magasabb felügyeleti díjak miatt).
- A hitelekre és függő kötelezettségekre vonatkozóan az *értékvesztés* -1,6 milliárd Ft volt 2019-ben. A portfólió minősége minden szegmensben stabil maradt: a nem teljesítő hitelek aránya a lakossági kihelyezésnél tovább csökkent, míg a vállalati szegmensnél kismértékű növekedést mutatott néhány nagyobb egyedi kitettségekhez kapcsolódóan.

### 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:

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

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

#### 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 hitelkockázatokat a Bank vezetése által jóváhagyott kockázatcsökkentési technikákkal kezelik. A szabályzatok lefedik a hitelezési folyamat egészét. A hitelportfóliót a bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ez alapján készülnek a bank felső vezetésének szóló jelentések.

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

Az ezt követő években a bank nagy hangsúlyt fektetett az alkalmazott kockázatkezelési módszertan továbbfejlesztésére, elsősorban a hitelportfólió különböző stressz-szenáriókra (makrogazdasági mutatókra, devizaárfolyam-változásra, továbbá ingatlanérték-változásra) való 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 tőkeszükséglet kalkulálására.

A vezetői jelentések finomítása a 2019-es év során tovább folytatódott. Nagy hangsúlyt kapnak az ad-hoc jellegű kimutatások, amelyek mindig egy kiemelt portfólióra/kockázat típusra irányulnak.

A portfólió minőségével kapcsolatos legfontosabb megállapítások:

- A vállalati portfólió minősége stabil maradt az év során, miközben a volumen tovább növekedett. Trendszerű romlás nem figyelhető meg jelen pillanatban. A kkv hitelportfólió minősége stabil mind NPL rátában, mind delinkvencia mutatókban.
- Az MNB növekedési hitelprogramban folyósított állomány minősége stabilnak mondható.
- A lakossági portfólió volumene folytatta a nagymértékű növekedést mind mortgage, mind személyi kölcsön termékben. A Babaváró Kölcsön folyósítása július elsején megkezdődött és jelentős állományt képez 2019 végére. A portfólió további javulást mutatott 2019 folyamán. Ez egyrészt köszönhető az NPL állomány csökkenésének, másrészt a felgyorsult hitelezésnek. Az úgynevezett New Book minősége jónak mondható alacsony default rátával.

A gazdaság állapota, valamint a munkanélküliség alakulása jelentősen befolyásolhatja a hitelportfólió minőségét.

A bank nagykockázati portfóliója stabilnak mondható, nem történt jelentős változás az elmúlt években. A legnagyobb nagykockázati kitétség a nagykockázati limit 36%-át éri el. A nagykockázatok alakulása folyamatos monitoring alatt áll, a Bank folyamatai is úgy lettek kialakítva, hogy ne következessen be nagykockázati limit sértés.

- 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 K&H Bank Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottsága (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, stressz tesztek) együttes alkalmazása biztosítja, és monitorozásra kerülnek a szuverén kötvényekre vonatkozó limitek is.

A banki könyvet stabil kamatkockázat-vállalás jellemezte a szuverén limit teljes kihasználtsága mellett. 2019. IV. negyedévében a szuverén limit megemelésre került, de 2019. december 31-ig ennek teljes kihasználása nem történt meg.

A banki könyv kamatkockázatára képzett KBC csoportszintű tőkekövetelmény folyamatosan magasabb volt, mint a felügyeleti 200 bp-tal stresszelt tőkekövetelmény – ami a belső modellünk konzervatív jellegét mutatja.

A kereskedési könyvet stabil kockázatvállalás jellemezte, a rendelkezésre álló VaR limit körülbelül 12%-os kihasználtsága mellett. Limittúllépés a vizsgált időszakban nem történt.

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

	2018. 12. 31.	2019. 12. 31.	Törvény által előírt minimális szint
NSFR (%)	158	159	n.a*
LCR (%)	142	160	100
Devizafinanszírozási mutató (%)	126	141	100

\*A felügyeleti limit várhatóan 2020-tól kerül bevezetésre.

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

#### 4. A Bank működési feltételei

Fiókberuházások:

- 2019-ben 23 bankfiók létesítése, részleges vagy teljes átépítése valósult meg, vagy volt folyamatban.
- 41 helyszínen prémium banki irodák kerültek kialakításra (összesen 49 iroda).
- 2019. december végén 479 ATM szolgálta ügyfeleink kényelmét (ebből 217 készpénzbefizetésre is alkalmas).

A fiókok száma 2019. december 31-én 208 volt (2018 év végén 206).

A 2019. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést indítottunk, folytattunk illetve fejeztünk be: Adatvédelmi szabályozás, MIFID2, Azonnali fizetés, New AML (új pénzmosási törvény megfelelés), Hatósági Jelentésszolgálat, PSD2, HitReg, online/real time tranzakciókra vonatkozó Fraud menedzsment.
- Azonnali fizetés: csatlakoztunk az országos teszt első és második szakaszához és a fejlesztés 2020 márciusában sikeresen elindult.
- A fióki működés papírmentessé tételéhez és a pénztár funkciók kiváltásához szükséges tervezések és fejlesztések.
- A Digitalizációs program keretében a következő fejlesztések történtek meg:
  - Multibank alkalmazás: megtörtént a piacon elérhető banki API sandbox-okhoz való csatlakozás fejlesztésének és integrációjának előkészítése. API kapcsolaton keresztül bekötöttük az első külső bankot a számlainformációs szolgáltatás biztosítása érdekében.
  - Automatikus személyi hitel (Cash Loan E2E digital application): júliusban élesítettük az automatikus személyi hitelezést az Ebank és a MobilBank felhasználóknak előzetesen jóváhagyott és előzetesen nem jóváhagyott esetekre.
  - Apple pay - a MasterCard megoldáshoz kellő tanúsítási folyamat lezajlott, illetve élesítésre került.



## 5. Nem pénzügyi jelentés

### A K&H fenntarthatósági stratégiája

A fenntarthatóság szerves részét képezi a vállalati referencia-stratégia négy pillérének (bankbiztosítás, fenntartható és nyereséges növekedés, ügyfélközpontúság és a társadalmi szerepvállalás), valamint mindennapi üzleti tevékenységeinknek. A fenntarthatóság csak akkor valósítható meg, ha sikerül a társadalom bizalmát is megőrizni, amelyben működünk.

Célunk, hogy mindezt felelős vállalathoz méltó fellépéssel érjük el: azaz mindenkor tudatában vagyunk működésünknek a társadalomra gyakorolt hatásával, valamint kiegyensúlyozott, releváns és átlátható módon reagálunk a társadalom szükségleteire és elvárásaira.

### A K&H Csoport fenntarthatósági stratégiájának központi elemei

#### 5.1

Az üzleti etikával, a szociális érzékenységgel, az emberi jogokkal, valamint a környezeti és ökológiai lábnyomunk csökkentésével kapcsolatos tevékenységeink szigorú irányelveken alapulnak.

#### A kapcsolódó szabályzatok a K&H-nál:

Üzleti etika:

- A K&H Bank magatartási szabályzata (2010. március)
- Etikai kódex (2010. február)

Szociálisan érzékeny témák:

- Lakossági hitelkockázati szabályzat (2013. július)
- Magáncsőd (2015. szeptember)
- Vállalati hitelezési politika (része a Vállalati döntési szabályzatnak)
- Egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása az ügyfélkapcsolat során (2016. november)

Emberi jogok:

- Kollektív Szerződés (6A és 6B §)

Környezetvédelem:

- A K&H Márkacsoport és a KBC csoport magyarországi érdekeltségeinek környezeti politikája (2016. szeptember)
- A K&H Márkacsoport és a KBC csoport magyarországi érdekeltségeinek energiapolitikája (2016. szeptember)

#### 5.2

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

#### Pénzügyi ismeretek

A 2018-19-as iskolaévben kilencedik alkalommal rendeztük meg 'K&H Vigyázz, kész, pénz!' általános iskolás diákoknak szóló pénzügyi oktatási programunkat és vetélkedőnket, amivel arra kívánjuk biztatni a gyerekeket, hogy ismerkedjenek meg a háztartás napi pénzügyeinek alapjaival, így segítve későbbi okos döntéseiket.

A fiókvezetők részvételével fióki mentor programot is összeállítottunk az iskolák számára.

Eredmények: 9 év alatt 759 település, 1696 iskola, és több mint 46 200 diák vett részt.

#### Környezetvédelem és a K&H ökológiai lábnyoma

Azon túl, hogy ügyfeleinket segítjük az okos döntések meghozatalában, azért a közösségért és természeti környezetért is felelősek vagyunk, amelyben lakossági és üzleti ügyfeleink, valamint munkatársaink is működnek. Pénzügyi közvetítő szerepünknek köszönhetően nagy hatással vagyunk arra a környezetre, amelyben társadalmunk él. Ezért célunk az, hogy megfelelően reagáljunk a

társadalom környezeti igényeire, és hozzájáruljunk ahhoz, hogy a társadalom tagjai ma is és a jövőben is teljes életet élhessenek. Részt veszünk az olyan fiatal szakembereket támogató, fenntartható agrárium ösztöndíj kialakításában is, amelynek segítségével új folyamatokat fejlesztenek ki, ezzel megváltoztatva a jövőt és a szakma általános arculatát is. A pénzdíjjal azon hallgatók tanulmányait és kutatómunkáját szeretnénk támogatni, akik az agrárium hosszú távú, egészséges és fenntartható növekedését is szem előtt kívánják tartani. Eddig összesen 265 résztvevő és 37 díj, 16 egyetem képviselőjében.

Pénzügyi tevékenységein túl, fenntartható működésének részeként a K&H Csoport külön hangsúlyt fektet energiafelhasználása hatékonyságára. 2016 végén a K&H Csoport integrált környezeti és energiakezelési rendszere tanúsítványt kapott, és így az első olyan magyar pénzintézeté váltunk, amely auditált és tanúsítvánnyal rendelkező ISO 14001-es és ISO 50001-es rendszereket üzemeltet.

A K&H 2011-ben elkészült székháza Közép-Európában először kapott LEED arany fokozatú környezetvédelmi tanúsítványt a teljes projektre vonatkozóan. 2015-höz képest 59%-kal csökkentettük az egy főre jutó széndioxid-kibocsátást, a 2019-es vízfogyasztásunk 32%-kal alacsonyabb, az összes energiafelhasználásunk 15%-kal lett kevesebb, a hulladéklerakóra és hulladékégetőbe kerülő hulladékunk mennyisége 9%-kal kevesebb. 2019-ben a fiókhálózatban is megkezdtük a szelektív hulladékgyűjtést (11 db fiók), 2015. évi bázisévhez viszonyítva -32%-os a papírfelhasználásunk, 62.059 kWh áramot termeltünk napelemmel +12%-kal többet, mint a korábbi évben. A csoport szinten 2020-ig vállalt 25%-os csökkentést felültejesítve a cég megfelezte CO2 kibocsátását, köszönhetően annak is, hogy már 22 olyan fiók működik országszerte, ahol nincs közvetlen széndioxid-kibocsátás. Eközben a vízfelhasználás és a kommunális hulladék mennyisége is megelőződőtt. A székház hűtés-fűtés rendszerét 170 napelem és 3 geo kút működteti, és az idei évtől az új fiókokban ún. zöld áramot, azaz hőszivattyús technológiát helyeznek üzembe.

A K&H elnyerte a Magyar Nemzeti Bank Zöld Bank a pénzügyi szektor környezetileg is fenntartható növekedése érdekében tett példaértékű gyakorlatáért 2019-ben. Az elismerést annak köszönhetően kapta meg a pénzintézet, hogy saját ökológiai lábnyomának csökkentése mellett a technológiai lehetőségeket kiaknázva olyan digitális szolgáltatásokat vezet be, amelyeknek köszönhetően 2020-ra megvalósulhat a teljes mértékben papírmentes pénzügyi tranzakciók és bankfiókok működtetése.

### Vállalkozásösztönzés

Magyarországon a vállalkozások mintegy 70%-a családi tulajdonú kis- és középvállalkozás, amelyek az ország GDP-jének több mint felét termelik, és a magyar foglalkoztatottak több mint felének nyújtanak álláslehetőséget.

- A K&H családi vállalatok kiválósági díj (FOB) komoly média megjelenést biztosít a nyertesek számára, ezzel segítve a családi vállalkozásoknak a magyar gazdasághoz, valamint a munkaadói piachoz történő hozzájárulását, valamint a helyi közösség melletti elkötelezettségét. A négy eddigi pályázati időszakban 86 pályázat született.
- K&H családi vállalkozási rendezvényeink célja, hogy megszólítsuk a családi vállalkozások tulajdonosait és a helyükbe lépő családtagokat, így segítve őket a vállalat jövőbeli növekedésében és fenntarthatóságában.
- FOB (családi vállalkozási) klubrendezvények: ügyfélrendezvények, amelyek célja, hogy ösztönözzék és lehetővé tegyék a résztvevők közötti hálózatépítést (eddig 18 rendezvény szervezésére került sor, 600-700 résztvevő ügyféllel).
- Next Generation (NextGen) kerekasztal-beszélgetéseket szervezünk, amelyek célja a vállalatvezetés titkainak megismertetése és a résztvevők inspirálása. A program 2015-ben indult (eddig 67-en vettek részt benne).
- K&H NextGen öregdiákok: az összes NextGen résztvevő számára szervezett rendezvények (eddig 6 rendezvény megszervezésére került sor).

Start it @K&H:

- vezető nagyvállalati inkubátorprogram, jelenleg 2 helyszínen, Budapesten és Győrben, összesen 50 startup-pal működik, 12, 18 hónapos inkubációs időszak
- az előző hullámok minden előzetes várakozásunkat felülmúlták, bentlévő csapataink az indulás óta 13 hazai és nemzetközi díjat nyertek, valamint több mint 1,2 milliárd forint tőkebefektetést értek el
- közösségi iroda Budapesten a belváros szívében és Győrben
- tapasztalt szakmai mentorcsapat, több mint 35 különböző iparági mentor

## Egészség

A felmérések azt mutatják, hogy a magyar társadalom az egészségügyet tartja az egyik legfontosabb területnek az országban, amely az állami finanszírozáson túl is támogatásra szorul. A K&H 15 éves gyógyvarázs programja elkötelezetten támogatja a gyermekegészségügyet. A K&H által biztosított forrásokból gyermek-egészségügyi berendezéseket vásárolunk kórházak számára. Ezen felül működtetjük a K&H gyógyvarázs mesedoktorok önkéntes programot is kórházakban és a YouTube-on keresztül, amely lelki támogatást nyújt a gyerekeknek a felépüléshez. Az elmúlt 15 év alatt összesen 681 millió Ft értékű eszközadományt osztottunk szét 473 alkalommal intézmény között. 70 000 önkéntes mesedoktor regisztrált, akik összesen 20 000 mesét olvastak 46 kórházban. Több mint 700 videót tölthettek fel, amelyeket 110 000 alkalommal tekintettek meg.

### **5.3.**

#### Korrupció és megvesztegetés elleni küzdelem érdekében tett intézkedések, emberi jogok tiszteletben tartása

A Bankcsoport korrupció ellenes programjának két fő célkitűzése

- olyan szempontok és alapelvek meghatározása, amelyek segítségével a Bankcsoport dolgozói és a kapcsolt személyek elkerülhetik az összeférhetlenség kialakulását
- csoportszintű megoldás kidolgozása az összes jogi követelmény teljes körű megvalósítása érdekében.

A Programot a Bank Compliance igazgatósága irányítja és koordinálja. A helyi szintű végrehajtás és teljesítés az összes érdekelt közös felelőssége.

Az emberi jogok tiszteletben tartása tekintetében cégünk belső szabályai tartalmazzák az általános rendelkezéseket.

#### Társadalmi felelősségvállalás

A világ legnagyobb munkáltatói márkákat vizsgáló független felmérése, a Randstad Employer Brand Research 2019 alapján a K&H a pénzügyi szektor Legvonzóbb Munkaadója Magyarországon. A nemzetközi kutatásban a világgazdaság 75 százalékát lefedő 32 ország munkaerőpiacát vizsgálják, ezen belül Magyarországon közel 7000 potenciális munkavállalót kérdeztek meg arról, hogy milyen véleményt és igényeket fogalmaznak meg a cégekkel szemben, melyik munkáltató vonzó számukra és miért. A válaszadók a biztos munkalehetőség és vonzó anyagi juttatások mellett az alapján is értékelték a cégeket, hogy mennyire alkalmaznak a legújabb technológiákat, milyen karrierfejlődési lehetőségeket kínálnak, milyen társadalmi szerepet vállalnak, illetve mennyire valósul meg a munkamagánélet egyensúlya. Az adatok gyűjtését és feldolgozását egy független kutatóintézet, a TNS csoport végzi a 18-65 éves korosztályban.

A K&H 2018-ban átvehette a Három Királyfi, Három Királynő Mozgalom által adományozott Családbarát Vállalat Mentor Szervezet 2018 címet, köszönhetően a pénzintézet példaértékű családbarát munkaadói tevékenységének, amellyel lehetőséget biztosít a kollégák szakmai kiteljesedésére és a munkaidő és magánélet egyensúlyának megteremtésére, valamint hozzájárul a családbarát munkahelyi gyakorlatok magyarországi elterjedéséhez. A bankon belül külön HR projekt indult az atipikus foglalkoztatás - azaz a részmunkaidő és a kötetlen munkarend - még nagyobb mértékű meghonosítása érdekében. A kötetlen munkaidő lehetőséget biztosít a munkatársaknak, hogy családi kötelezettségeikhez igazodva maguk oszthassák be munkaidejüket, így családi életük alakítása is sokkal szabadabb keretek között történhet. Jelenleg mintegy 600 munkatársunk dolgozik szerződése szerint kötetlen munkarendben. 2018-ban további lépéseket tettünk annak érdekében, hogy - azokban az esetekben, amikor a munkakör jellege megengedi - a részbeni otthoni munkavégzés technikai és szabályozási háttérét is biztosítsuk. Ehhez egy nagymértékű infrastruktúra-fejlesztésre volt szükség, hiszen az otthoni munkavégzéshez biztonságos IT csatorna szükséges, illetve minden munkatárs számára lehetővé tettük, hogy asztali számítógépét hordozható számítógépre cserélje. 2019-ben munkatársaink gyermekei közül 300 vett részt nyári táborokban a Bank támogatásával. A K&H széleskörű, a dolgozók egyéni elvárásait is szem előtt tartó munkáltatói tevékenységével kiérdemelte a Német-Magyar Ipari és Kereskedelmi Kamara Megbízható Munkaadó díját is 2018-ban.

2017-ben a TOP10 Sokszínű és Családbarát munkahely közé választották a K&H Bankot. 2014. és 2016. évben a Kormány által elbírált Családbarát Munkahely pályázatán Nagyvállalati kategóriában a Bank díjat nyert. 2017. évben bevezettük a Szenior programot az 55 év feletti munkatársak számára,

mert meggyőződésünk, hogy egy ilyen program kidolgozása és működtetése hozzájárulhat a munkamagánélet egyensúlyának minél teljesebbé tételéhez, az egészséges és jól működő családok számának növekedéséhez.

A digitalizáció arra is számos lehetőséget kínál, hogy olyan munkahelyet biztosítsunk kollégáink számára, ahol minden lehetőséget megkapnak a folyamatos szakmai fejlődésre és kiteljesedésre. Ennek jegyében az elmúlt évben 477 millió forintot fordítottunk munkatársaink képzésére mind a hagyományos, mind a digitális formában. Szintén a tavalyi év eredményeként olyan IT infrastruktúra-beruházás valósult meg, amelynek köszönhetően mára kollégáink a munkaállomás távoli elérését is biztonságosan igénybe vehetik.

Szociálisan rászoruló munkavállalói és nyugdíjasai részére szociális segélyt biztosít Bankcsoportunk. 2019. évben 45 millió forintot fordítunk szociális támogatásokra.

A nehéz szociális élethelyzetek, hitelek visszafizetésének támogatása, betegségek okozta keresetvesztések pótlása, költségek viselése mellett is fontosnak tartottuk a hozzánk forduló munkatársak lombikbébi programban való részvételének anyagi támogatását.

A nők munkaerő-piaci reintegrációját elősegítő programunk, a „Welcome back” program. A 4000 munkatársból 2000 kolléganőnk tartozik abba a korosztályba, amely a közeljövőben tervezhet családalapítást, vagy újabb gyermekeket vállalhat. Fontosnak tartjuk, hogy ők is tájékozottak legyenek a K&H Csoport aktuális eseményeiről, másrészt segítséget szeretnénk nyújtani nekik, hogy a gyermeknevelési szabadság után minél többen térhessenek vissza munkahelyükre.

A gyermeknevelés miatt távol lévő kismamák 81%-a tér vissza a munka világába, 31%-a részmunkaidőben, ami kivételesen magas aránynak számít a hazai foglalkoztatási viszonyok között.

Budapest, 2020. április 28.

David Moucheron  
Vezérigazgató

Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője