



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

KONSZOLIDÁLT ÉVES JELENTÉS

2019. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Kibocsátói nyilatkozat

Konszolidált éves beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Konszolidált eredménykimutatás

Konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatás

Konszolidált mérleg

Konszolidált saját tőke változása

Konszolidált cash flow kimutatás

Konszolidált kiegészítő melléklet

Konszolidált 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

**KONSZOLIDÁLT 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

A konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a K&H Bank Zrt. (a „Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) mellékelt 2019. évi konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2019. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3.522.154 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatásból – melyben a tárgyévi átfogó jövedelem összesen 57.569 M Ft nyereség –, konszolidált saját tőke változása kimutatásból, konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

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

Véleményünk összhangban van az auditbizottságnak címzett kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

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

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a 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 Csoportnak a 2019. január 1-től 2019. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások a kiegészítő melléklet 41. pontjában kerültek bemutatásra.

Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálói 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 LXXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.

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

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Csoport lényegességi szint</i>	A Csoport könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 2.949 M Ft
<i>Csoportkönyvvizsgálat hatóköre</i>	A K&H Bank Zrt.-n, mint anyavállalaton kívül egyéb leányvállalatot nem vontuk be a könyvvizsgálatba, mivel a Bank a teljes Csoport 95%-át kiteszi, a konszolidált mérlegfőösszeg és a konszolidált adózás előtti eredmény tekintetében is.
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	<ul style="list-style-type: none">• Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek értékvesztése• Fedezeti elszámolás

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük a konszolidált 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.

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy a konszolidált 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 várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve a konszolidált 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 a konszolidált éves beszámoló egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	2.949 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	A tárgyidőszakot magába foglaló utolsó három év konszolidált adózás előtti eredménye átlagának 5%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk a konszolidált adózás előtti eredményt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, a konszolidált éves beszámoló felhasználói a Csoport teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap.

Megítélésünk szerint az utolsó három év konszolidált adózás előtti eredményének átlaga kevésbé fluktuál, és emiatt stabilabb lényegességi szintet eredményez, mintha csak a tárgyévi konszolidált adózás előtti eredményt 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.

A Csoport könyvvizsgálatának hatóköre

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

Ennek során a K&H Bank Zrt.-n kívül nem azonosítottunk olyan leányvállalatot, melynek a beszámolóit bevontuk volna a könyvvizsgálatba, mert a Csoport szempontjából a leányvállalatok mérete nem jelentős és kockázatosságuk miatt sem tartottuk indokoltnak a bevonásukat.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált 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 1.415.034 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 40%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 34.706 M Ft.

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 Csoport általi minősítését.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.3 pontjában, valamint a 16., 22.,24. és a 44.4-44.5 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.

A csoportos értékvesztés számításához a Csoport értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitettség 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.

Fedezeti elszámolás

A fedezeti elszámolásra vonatkozó számviteli előírások és elszámolások a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.7. fejezetében, valamint a 25. és a 44.2.-44.3. mellékletben találhatóak.

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 Csoport 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.

Áttekintettük a kiegészítő melléklet 2.3.3., 16., 22.,24. és 44.4-44.5 pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az előírásokkal összhangban vannak-e.

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

A Csoport 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 Csoport cash-flow és valóérték 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.

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.

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 Csoport 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.

Egyéb információk: a konszolidált üzleti jelentés

Az egyéb információk a Csoport 2019. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős a konszolidált 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 a konszolidált éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

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



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

A Társaság egyik leányvállalata, a K&H Jelzálogbank Zrt. átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, a K&H Jelzálogbank Zrt. üzleti jelentése tekintetében az üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) pontjában szereplő információkra, és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában említett információkat. A konszolidált üzleti jelentés tekintetében ilyen nyilatkozatot nem teszünk.

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

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

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

A konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. §, (1) bekezdés, illetve a 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált éves beszámolóért

A vezetés felelős a konszolidált éves beszámolónak 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 konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált éves beszámoló elkészítése.

A konszolidált éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli konszolidált 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 Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a konszolidált 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 konszolidált 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 a konszolidált 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 eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált 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 Csoport 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 a konszolidált éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált éves beszámolóra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a Csoport könyvvizsgálatának irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feljük 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 konszolidált 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 Csoport 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 A KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓHOZ

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

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

2.3.19.1 Rövid távú munkavállalói juttatások	34
2.3.19.2 Foglalkoztatás utáni juttatások	35
2.3.20 Állami támogatások.....	35
2.3.21 Adó jellegű kifizetések	35
2.3.22 Nyereségadók	35
2.3.23 Értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök, az elidegenítési csoportokhoz kapcsolódó kötelezettségek	36
2.3.24 Letétkezelésre átvett eszközök	36
2.3.25 Működési szegmensek.....	36
2.3.26 Beszámolási időszak utáni események	37
2.4 A számviteli politika változásai.....	37
2.4.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása	37
2.4.2 Új számviteli kiadványok	37
2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei	38
2.6 Változások az alkalmazott becslésekben	39
2.7 Átsorolások.....	39
3 – ÁTTÉRÉS IFRS 16 LÍZING STANDARDRA.....	41
4 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK.....	43
5 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	46
6 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTELEK	47
7 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE	48
8 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKRE ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE	48
9 – OSZTALÉK BEVÉTEL.....	49
10 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN TARTOTT ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ BEVÉTEL	49
11 – EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK	49
12 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK.....	50
13 – BANKADÓ.....	51
14 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	52
15 – NYERESÉGADÓ	53
16 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA	54
17 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	64
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA	65
19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE.....	68
20 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK.....	75
21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS.....	76
22 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS.....	78
23 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS.....	87
24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS	88
25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK	102
26 – ÉRTÉKESÍTÉSRE ÉS ELIDEGENÍTÉSRE SZÁNT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	107
27 – EGYÉB ESZKÖZÖK.....	107
28 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK.....	108
29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK	109
30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK.....	111
31 – IMMATERIÁLIS JAVAK.....	113
32 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE	114
33 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK.....	114
34 – JEGYZETT TŐKE.....	115
35 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG	115
36 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN	116
37 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	119
38 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK	123
39 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	126

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

40 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	132
41 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	133
42 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK	134
43 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	135
44 – KOCKÁZATKEZELÉS.....	136
44.1 Általános tudnivalók.....	136
44.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése	138
44.3 Piaci kockázat.....	146
44.4 Hitelezési kockázat.....	151
44.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance)	166
44.6 Működési kockázat.....	175
45 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS.....	176

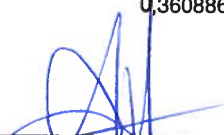
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

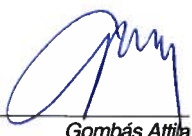
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

		Adatok millió Ft-ban	
	Kiegészítő melléklet	2019	Átsorolt 2018
Kamat és kamatjellegű bevételek		99 430	88 541
Effektív kamat módszerrel számolt kamat bevétel	5	83 768	75 386
Egyéb kamatjellegű bevétel	5	15 662	13 155
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	5	<u>(19 226)</u>	<u>(13 122)</u>
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel		80 204	75 419
Díj és jutalék bevételek		88 902	81 555
Díj és jutalék ráfordítások		<u>(22 620)</u>	<u>(20 796)</u>
Nettó díj és jutalék bevétel	6	66 282	60 759
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	7	3 894	7 353
Deviza átvértékelés		15 749	19 813
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	8	219	(251)
Osztalék bevétel	9	16	10
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítéséből származó nyereség	10	1 694	2 984
Egyéb bevétel	11	1 905	4 645
Egyéb ráfordítás	11	<u>(1 040)</u>	<u>(946)</u>
Bevételek összesen		168 923	169 786
Működési költségek értékvesztés nélkül		(107 414)	(103 587)
Személyi jellegű ráfordítások	14;39	(34 664)	(33 994)
Általános adminisztratív költségek	12	(55 824)	(54 779)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése	30;31	(11 289)	(8 996)
Bankadó	13	(5 637)	(5 818)
Értékvesztés		(1 857)	1 172
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökre	24	(1 393)	1 382
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökre	23	24	(2)
Egyéb eszközökre		(488)	(208)
Adózás előtti eredmény		59 652	67 371
Nyereségadó	15	<u>(8 775)</u>	<u>(9 459)</u>
Adózott eredmény		<u>50 877</u>	<u>57 912</u>
Egy részvényre jutó nyereség	35	0,3608861	0,4107875

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.

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

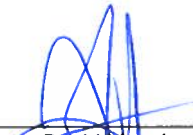
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2019	2018
Adózott eredmény		50 877	57 912
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás			
Az eredménybe átsorolható elemekre:			
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		2 521	(1 702)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	28	(272)	123
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékvesztés eredménye	23	(24)	2
Értékesítés eredménye	8	(219)	251
Halasztott adó	28	26	(27)
Cash flow fedezeti ügyletek			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	7	4 652	(3 921)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	28	(419)	353
Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe			
Nem hatékony rész	7;25	154	194
Realizált adó előtti eredmény	7;25	(529)	(427)
Halasztott adó	28	34	21
Az eredménybe vissza nem fordítható elemekre:			
Tőkeinstrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		853	367
Valós érték változásának halasztott adó hatása	28	(92)	(40)
Saját hitelkockázat kiigazítása			
Halasztott adó	7 28	- -	(51) 5
Meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuáriusi eredmény			
Halasztott adó	40 28	8 (1)	20 (2)
Egyéb átfogó jövedelem összesen		6 692	(4 834)
Átfogó jövedelem összesen		<u>57 569</u>	<u>53 078</u>

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


David Mbucheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

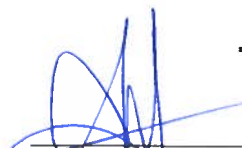
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET


KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

	Kiegészítő melléklet	2019	Adatok millió Ft-ban Átsorolt 2018
ESZKÖZÖK			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		413 803	480 648
Készpénz		54 227	42 834
Készpénz egyenlegek központi bankoknál	16;20	272 000	361 464
Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	16;20	87 576	76 350
Pénzügyi eszközök		2 984 190	2 623 813
Kereskedési célú eszközök	16;25	77 021	69 814
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	20;22	67 016	20 066
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	16;22	92 830	95 161
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	16	21 599	9 359
Amortizált bekerülési éréken értékelt eszközök	16;22	2 717 816	2 421 507
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	16	276 072	239 188
Fedezeti célú származékos ügyletek	25;22	29 507	17 265
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	25	19 042	7 333
Adókövetelések		2 638	2 586
Nyerésadóból származó követelések		2 595	2 070
Halasztott adókövetelés	28	43	516
Befektetési célú ingatlanok	29	1 874	1 689
Tárgyi eszközök	30	48 107	35 563
Immateriális javak	31	30 424	20 008
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	26	1 720	-
Egyéb eszközök	27	20 356	27 087
Eszközök összesen		3 522 154	3 198 727
FORRÁSOK			
Pénzügyi kötelezettségek		3 105 358	2 813 553
Kereskedési célú kötelezettségek	16;25	61 193	54 388
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	20;22	52 614	88 790
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	16;22	2 966 530	2 656 809
Fedezeti célú származékos ügyletek	25;22	25 021	13 566
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	25	15 827	6 164
Adókötelezettségek		1 127	-
Nyerésadóból származó kötelezettségek		406	-
Halasztott adókötelezettségek		721	-
Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	24;32	1 843	1 785
Egyéb kötelezettségek	33	38 212	72 007
Kötelezettségek összesen		3 162 367	2 893 509
Jegyzett tőke	34	140 978	140 978
Árszó		48 775	48 775
Felhalmozott eredmény		128 791	85 977
Egyéb tartalékok		41 243	29 488
Saját tőke összesen	35;45	359 787	305 218
Források összesen		3 522 154	3 198 727

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



David Moucheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Áttila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET


KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Árszói	Általános tartalék	Értékpapírok átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Egyéb átér- téke- lési tartalék	Felhalmozott eredmény	Saját tőke Összesen
2018								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	17 630	15 961	5 936	87	38 479	267 846
IFRS 9 első alkalmazásának hatása	-	-	-	(11 016)	-	-	(4 690)	(15 706)
Egyenleg az időszak elején az IFRS 9 alkalmazása után	140 978	48 775	17 630	4 945	5 936	87	33 789	252 140
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	57 912	57 912
Konszolidált egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 7)	-	-	-	(1 026)	(3 780)	(28)	-	(4 834)
Konszolidált átfogó jövedelem összesen	-	-	-	(1 026)	(3 780)	(28)	57 912	53 078
Befektetések realizált eredménye	-	-	-	(5)	-	-	5	-
Eredménytartalék átvzetése a kötelező kockázati tartalékba (kieg. mell. 45)	-	-	5 729	-	-	-	(5 729)	-
Változások összesen	-	-	5 729	(12 047)	(3 780)	(28)	47 498	37 372
Egyenleg az időszak végén	<u>140 978</u>	<u>48 775</u>	<u>23 359</u>	<u>3 914</u>	<u>2 156</u>	<u>59</u>	<u>85 977</u>	<u>305 218</u>
Ebből:								
részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 16)	-	-	-	656	-	-	-	656
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 16)	-	-	-	3 258	-	-	-	3 258
2019								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	23 359	3 914	2 156	59	85 977	305 218
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	50 877	50 877
Egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 7)	-	-	-	2 793	3 892	7	-	6 692
Átfogó jövedelem összesen	-	-	-	2 793	3 892	7	50 877	57 569
Fizetett osztalék	-	-	-	-	-	-	(3 000)	(3 000)
Általános tartalék felhasználás (kieg. mell. 45)	-	-	5 063	-	-	-	(5 063)	-
Változások összesen	-	-	5 063	2 793	3 892	7	42 814	54 569
Egyenleg az időszak végén	<u>140 978</u>	<u>48 775</u>	<u>28 422</u>	<u>6 707</u>	<u>6 048</u>	<u>66</u>	<u>128 791</u>	<u>359 787</u>
Ebből:								
részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 16)	-	-	-	1 416	-	-	-	1 416
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 16)	-	-	-	5 291	-	-	-	5 291

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 tőzsrészesvényekre vonatkozó javasolt osztalékról további információkat a 45-ös 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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

	Kiegészítő melléklet	2019	Adatok millió Ft-ban Átsorolt 2018
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Adózás előtti eredmény		59 652	67 371
Módosító tételek:			
Kamat és kamatjellegű bevétel	5	(99 430)	(88 541)
Kamat és kamat jellegű ráfordítás	5	19 226	13 122
Értékpapírok átértékelési tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	8	243	(253)
Cash flow fedezeti tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	7	375	(233)
Tárgyi eszközök, immateriális javak, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	30;31	11 778	9 252
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	11	(139)	(132)
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye	11	(352)	(236)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztésének változása*	24	1 381	(1 382)
Egyéb céltartalékok változása	32	383	(48)
Nem realizált átértékelési különbözet	7	2 500	16 569
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		(4 383)	15 489
Kereskedési célú eszközök változása		(16 454)	29 408
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		(48 008)	1 705
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		6 070	(24 722)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök változása		(165 832)	(306 644)
Egyéb eszközök változása		(4 060)	(391)
Működési eszközök változása		(228 284)	(300 644)
Kereskedési célú kötelezettségek változása		9 035	1 923
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		(22 925)	(20 076)
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása		304 365	62 815
Egyéb kötelezettségek változása		(25 278)	9 297
Működési kötelezettségek változása		265 197	53 959
Fizetett nyereségadó		(8 304)	(8 476)
Kapott kamat		102 714	84 415
Fizetett kamat		(20 840)	(13 370)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		106 100	(168 627)

*Tartalmazza a hitelekre és függő kötelezettségekre képzett céltartalékot.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2019	Átsorolt 2018
BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok beszerzése		(252 787)	(154 451)
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok értékesítéséből befolyt összeg		-	44 918
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok lejáratát követően befolyt összeg		68 778	32 887
Társult vállalkozások részvényeinek értékesítéséből befolyó összeg	11	-	824
Társult vállalkozásoktól kapott osztalék		16	10
Immateriális javak beszerzése	31	(14 943)	(9 270)
Tárgyi eszközök beszerzése	30	(21 587)	(3 936)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	30	210	59
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök értékesítéséből származó bevételek	26	-	1 132
Befektetési célú ingatlanok beszerzése	29	(804)	(1 393)
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből befolyó összeg	29	1 012	1 447
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		(220 105)	(87 773)
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Lízingkötelezettségek kifizetése		(1 699)	-
Fizetett osztalék		(3 000)	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		(4 699)	-
PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA			
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)		(118 703)	(256 400)
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		(4 957)	(14 105)
Pénzeszközök állománya év elején		419 395	689 900
Pénzeszközök állománya a periódus végén		295 735	419 395

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)


Adatok millió Ft-ban

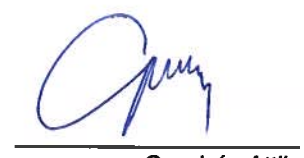
	Kiegészítő melléklet	2019	2018
MŰKÖDÉSI CASH FLOW OSZTALÉKOKBÓL			
Kapott osztalék	9	16	10
PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		413 803	480 648
Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	16	1 639	51 290
Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	16	(119 707)	(112 543)
Pénzeszközök összesen		<u>295 735</u>	<u>419 395</u>

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

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

Az Igazgatóság 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.

KONSZOLIDÁLT 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 és leányvállalatai (a továbbiakban a „Csoport”) 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.

A konszolidált 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 szám: 140573.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA

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

2.1 A konszolidált beszámoló készítésének alapja

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

A Csoport a Magyarországon hatályos kereskedelmi banki és pénzügyi jogszabályok előírásainak megfelelően vezet számvetési nyilvántartásait és állítja össze főkönyvét. A Csoport magyar forintban („Ft”) vezet 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 konszolidált pénzügyi beszámoló a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolók Szabványai (IFRS) és annak minden, alkalmazható és az EU által átvett szabályai szerint készült.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2017. január 1-jétől a K&H Bank a magyar számviteli szabályok helyett az IFRS-eket alkalmazza törvényi célokra. A Bank önálló pénzügyi kimutatásaiban alkalmazott számviteli elvek nem különböznek a Csoport pénzügyi kimutatásaiban alkalmazott számviteli elvektől.

2.1.2 A konszolidáció alapjai

A konszolidált pénzügyi beszámoló tartalmazza a Csoport, valamint mindazon vállalkozások pénzügyi beszámolóit, amelyek felett a Csoport a 2019. december 31-i állapot szerint kontrollt gyakorolt. A Bank és az irányítása alá tartozó vállalkozások együtt alkotják a „Csoport”-ot. Feltételezhető a kontroll megléte, ha a következő feltételek egyszerre teljesülnek:

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

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

Társultnak számít az a vállalkozás, melyben a Bank közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok 20%-ot meghaladó hányadával rendelkezik és a társaságban a Csoport jelentős, de többségi irányítást nem biztosító befolyással bír. A társult vállalkozások konszolidációja az equity módszerrel történik, azaz eredményüknek a Csoportra jutó arányos része szerepel a konszolidált eredménykimutatásban. Konszolidáció után a mérlegben a Csoport társult vállalkozásban lévő befektetésének könyv szerinti értéke a társult vállalkozás nettó eszközértékéből a Csoportra jutó részt testesíti meg.

A Csoport leányvállalatai és társult vállalkozásai e kiegészítő melléklet 42-es kiegészítő mellékletben kerülnek bemutatásra.

2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések

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

A pénzügyi instrumentumok valós értéke

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

Ha a konszolidált mérlegben kimutatott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értéke nem állapítható meg az aktív piac segítségével, a valós érték meghatározására különböző értékelési technikák alkalmazhatóak, például a matematikai modellek, amelyek az elérhető piaci információkon alapulnak. Ha azonban nincsenek ilyen adatok, a valós érték megállapítása becsléssel történik. A becslés során a Csoport figyelembe vesz likviditási szempontokat és egyéb olyan változókat, mint korreláció és volatilitás a hosszabb lejáratú derivatíváknál. A valós érték kalkuláció során alkalmazott becslések érzékenységeről bővebb információ a 19-es és 44.3-as kiegészítő mellékletben található.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a hiteleket, követeléseket és függő kötelezettségeket, illetve jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Csoport abban az esetben, amikor a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei adódnak, és a hasonló hitelfelvevőkre vonatkozóan kevés múltbéli adat áll rendelkezésére, az értékvesztés, illetve a céltartalék összegének megállapításához saját döntési tapasztalataira támaszkodik. A Csoport becsléseket alkalmaz a jövőbeni cash flow-ra azokban az esetekben is, amikor bizonyos adóscsoportokra vonatkozóan változás történik azok fizetési képességében, hajlandóságában, az őket érintő gazdasági feltételekben, és ezek veszteséget okozhatnak a Csoport eszközeiben. A becslés a múltbeli veszteségek tapasztalatai alapján kerül elvégzésre a hitelek és követelések azon csoportjaira vonatkozóan, amelyeknél az eszközök hitelkockázati jellemzője és az értékvesztés objektív bizonyítékai hasonlóak. Részletes információk a konszolidált pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 24-es fejezetében található.

Jogi ügyekre és követelésekre képzett céltartalék

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

2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása

2.3.1 Devizaátváltás

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

2.3.2 Pénzügyi eszközök

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése

2.3.2.1.1 Megjelenítés

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

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

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

2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás

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

Különleges esetekben, mint például a repo megállapodások és az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó megállapodások esetén, a Csoport a kockázatok és a hasznok átadását a megfelelő tények és körülmények, illetve az előre meghatározott visszavásárlási ár alapján értékeli. Ilyen esetekben, ha a Csoport lényegében az összes kockázatot és hasznót 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 értékeln.

Repo és fordított repo megállapodások

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele

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

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

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

Újratárgyalt ügyletek

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

A Csoport újratárgyaltnak tekinti az adós vagy a Csoport kezdeményezésére a - követelést keletkeztető eredeti - szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett (prolongált), átstrukturált azon hiteleket, kölcsönöket, amelyek esetében a szerződésmódosításra 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 Csoport a következőket veszi figyelembe a lényegesen eltérő feltételek értékelésekor:

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

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

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

Újratárgyalt hitelek kivezetése

Az újratárgyalt hitelek kivezetésére a Csoport a következő szabályokat alkalmazza. Az adósságinstrumentumok jelentősen eltérő feltételek melletti cseréjét a meglévő hitelező és az adós között az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéséeként és egy új pénzügyi eszköz megjelenítéséeként számolja el. Egy meglévő pénzügyi eszköz, vagy annak egy része feltételeinek jelentős módosítása az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéséeként és egy új pénzügyi eszköz megjelenítéséeként 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 Csoport. Ha a csere vagy a módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, akkor a felmerülő költségek vagy díjak az eszköz könyv szerinti értékét módosítják, és a módosított kölcsön hátralévő futamideje alatt kerülnek amortizálásra.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.2.1.3 Leírás

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

2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása

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

2.3.2.2.1 Besorolás és értékelés - Adósságinstrumentumok

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

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

FVPL kategóriába kell sorolni azokat az adósságinstrumentumokat, amelyek esetében:

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

2.3.2.2.2 Üzleti modell értékelés

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

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

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

2.3.2.2.3 Szerződéses pénzáramok értékelése (SPPI)

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

2.3.2.2.4 Átsorolás

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

2.3.2.2.5 Besorolás és értékelés - Tőkeinstrumentumok

A tőkeinstrumentumok az alábbi értékelési kategóriákba sorolhatóak:

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

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

2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Kereskedési derivatívák

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

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

Fedezeti derivatívák

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

2.3.2.3 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája

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

- | | |
|--------------|--|
| 1 - es szint | aktív piacokon jegyzett (korrigálatlan) ár az eszközökre vagy forrásokra vonatkozóan, |
| 2 - es szint | az 1 - es szintben szereplő jegyzett árakon kívüli, közvetlenül (pl. árak) vagy közvetetten (pl. 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 Csoport a valós érték korrekció jelentőségét portfólió szinten határozza meg, a korrekciónak az érintett portfólióhoz történő viszonyításával. A Csoport akkor tekinti jelentősnek a nem megfigyelhető paraméterhez kapcsolódó valós érték korrekciót, ha az eléri az érintett portfólió névértékének legalább 5%-át.

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Változások a valós érték hierarchiában

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

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

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

2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés

2.3.3.1 Nem-telejesítés fogalma

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

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

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

2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

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

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

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

2.3.3.3 Hitelkockázat jelentős növekedése a kezdeti megjelenítés óta

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

2.3.3.3.1 Többszintű megközelítés – kötvényportfólió

A kötvényportfólió esetében az MTA három csoportból áll:

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.3.3.2 Többszintű megközelítés – hitelportfólió

A hitelportfólió esetében a Csoport ötszintű megközelítést alkalmaz. Ez az MTA (több szintű megközelítés) egy 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-telejesítés valószínűségét. A Csoport hitelkeret szinten elvégzi ezt az értékelést a beszámolási időszakra vonatkozóan.
- **Átstrukturálás (forbearance):** az átstrukturált pénzügyi eszközöket a 2. szakaszba kell sorolni, hacsak nem teljesül a nem-telejesítés kritériuma, amely esetben át kell sorolni a kitétséget a 3. szakaszba.
- **Eltelt napok száma:** a Csoport a standardban meghatározott végső indikációt alkalmazza, a 30 napos vagy annál nagyobb késedelemmel rendelkező pénzügyi eszközöket a 2. szakaszba sorolja.
- **Végső indikáció (belső):** a Csoport a nem-telejesítés 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 Csoport 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-telejesítőnek 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-telejesítés időpontjára becsült kitétség (EAD) és a nem-telejesítésből adódó veszteség (LGD) alapján számítja ki a Csoport.

A várható hitelezési veszteséggel szembeni elvárások:

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

2.3.3.5 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)

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

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

2.3.4 Pénzeszközök

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

2.3.5 Pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken

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

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

2.3.5.3 Pénzügyi felelősség – pénzügyi garanciaszerződés

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

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

2.3.6 Beszámítás

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

2.3.7 Fedezeti elszámolás

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

Valós érték fedezeti ügylet (mikro): Az olyan valós érték fedezeti ügyletek esetében, amelyek megfelelnek a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a fedezeti eszköz átértékeléséből adódó bármely nyereség vagy veszteség azonnal elszámolásra kerül az eredmény terhére. Az ügyletek fedezett részének értékelése szintén valós értéken történik, a valós érték változás az eredményben jelenik meg. A kamat swap ügyletek elhatárolt kamata a 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 ügylet kapcsolódnak effektív kamat módszerrel elszámolt halmozott módosításokat a Csoport az eredménybe amortizálja a hátralévő futamidő alatt, vagy azonnal eredményben számolja el, ha a fedezett ügylet megszűnik.

Valós érték fedezeti ügylet (makro): a származékos ügyletek egy csoportja kezelhető együttesen és kijelölhető egy fedezeti instrumentumként. A Csoport kamat swap ügyleteket alkalmaz, hogy a pénzügyi instrumentumok egyes csoportjainak (hitel, betét, értékpapír) kamat kockázatát fedezze. A kamat swap ügyletek értékelése valós értéken történik, a valós érték változás az eredményben jelenik meg. A kamat swap ügyletek elhatárolt kamata a 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 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.

2.3.8.1 Csoport, mint lízingbe vevő

A kezdeti megjelenítéskor a Csoport egy használati jog eszközt és egy lízing kötelezettséget jelenít meg, mindkettőt a lízingfizetések jelenértékével megegyező összegben. A használati jog eszközt a Csoport azon az eszköz soron jeleníti meg, ahol pénzügyi lízing esetén tenné. A lízing kötelezettség amortizált bekerülési értéken tartott egyéb kötelezettségként kerül kimutatásra. A használati jog eszköz értékelése bekerülési értéken történik, csökkentve a halmozott értékcsökkenéssel és a halmozott értékvesztéssel, valamint módosítva a lízing kötelezettség bármilyen átértékelésével. Az értékcsökkenés elszámolása az IAS 16 alapján, az 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 Csoport fizetendő kamatot mutat ki a lízing kötelezettség után, amely a lízing diszkontrátájának unwinding hatását tükrözi. A Csoport a járulékos kamatlábat alkalmazza a lízing kötelezettség diszkontálásához, amennyiben a lízing implicit kamatlába nehezen meghatározható.

A lízing futamideje az az időszak, amely alatt a lízinget nem lehet felmondani, figyelembe véve a hosszabbítási vagy megszüntetési opciók által lefedett időszakokat. Ezen opciók értékelésekor a Csoport minden gazdasági 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 változáskor érvényben lévő módosított diszkont rátával kell számolni. Változatlan diszkont rátával kell újraszámolni a lízing kötelezettséget a lízingfizetéseket érintő index vagy kamat változásokor.

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

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 kamatlábalával kell kalkulálni. Minden kezdeti közvetlen költség az aktiválásra kerülő eszköz bekerülési értékét növeli.

2.3.8.2 Csoport, mint lízingbe adó

A pénzügyi lízingbe adott eszközök esetében a nettó lízingbefektetés követelésként jelenik meg a konszolidált 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 kamatlábalával diszkontálva. A bruttó lízingbefektetés megegyezik a minimális lízingfizetésekkel, valamint a lízingbe adóval szembeni bármely nem garantált maradványértékkel. A bruttó lízingbefektetés és a nettó lízingbefektetés különbsége a pénzügyi tevékenység még meg nem szolgáltat bevétele. A lízingbevétel a lízingidőszak során folyamatosan kerül be az eredménybe, így a követelés fennmaradó összegére rögzített kamatláb alkalmazható. A követő értékelésekre vonatkozó követelmények az IFRS 16 szabályain alapulnak, de a pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésére és kivezetésére az IFRS 9 szabályai alkalmazandók.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

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

2.3.9 Tőkeelemek (Tartalékok)

A Csoport konszolidált mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

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

2.3.10 Törzsrészcsevények osztaléka

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

2.3.11 Részvény alapú juttatások

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.12 Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlanok, olyan ingatlanok, amelyeket a Csoport építettett, vásárolt vagy pénzügyi lízing keretében szerzett, és szolgáltatásnyújtás vagy adminisztratív célú felhasználás helyett a bérleti díj szerzés céljára vagy 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 Csoport általában 33 évben határozza meg, kivéve, ha egyes egyedi körülmények mérlegelése ettől eltérő időszakot eredményez.

2.3.13 Ingatlanok, gépek és berendezések (Tárgyi eszközök)

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

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

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

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

Épületek	10-50 év
Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok	10-50 év
Bérlményen 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 háttér adatokhoz kapcsolódó adatkezelő műveletek biztosítása és a perifériák kezelése, ezáltal a rendszer szoftverek integrált részét képezik a kapcsolódó gépi berendezéseknek.

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

2.3.14 Immateriális javak

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

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

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

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

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

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

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

2.3.15 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

2.3.16 Függő kötelezettségek

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

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

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

2.3.17 Céltartalékok

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

2.3.18 Bevételek elszámolása

2.3.18.1 Nettó kamat és egyéb kamatjellegű bevétel

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

Az 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.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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 esetében (beleértve a POCl eszközöket is) a kamatelszámolás alapja a nettó könyv szerinti érték. A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke az értékvesztés miatti kiigazítás figyelembe vétele előtt meghatározott amortizált bekerülési érték.

2.3.18.2 Nettó díj és jutalék bevétel

A Csoport több különböző tranzakció bevételét mutatja ki ezen a soron. Ezek többsége az IFRS 15 - Vevői szerződésekből származó bevétel standard hatókörébe tartozik, ezek olyan tételekhez kapcsolódnak, mint ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások vagy áruk. 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 Csoport várakozásai szerint jogosult lesz az áruk vagy szolgáltatások vevők részére történő átadásáért cserébe. A bevétel elszámolásához a Csoportnak azonosítania kell a szerződést, és meg kell határoznia, hogy a tranzakció milyen ígéretek (teljesítési kötelek) tartalmaz. Ezután meg kell határozni a tranzakciós árat és azt a szerződés teljesítési köteleihez kell rendelni. A bevétel akkor kerül elszámolásra, ha a Csoport teljesítette a kapcsolódó teljesítési köteleket.

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

A hitelezési tevékenység egyéb díjai a hitelezésből és a pénzügyi lízingszerződésekből származó olyan díjak, amelyek nem tekinthetők az effektív kamatláb részének, és ezért azokat az IFRS 15 szabályai szerint kell elszámolni. Kivételt jelent ez alól a pénzügyi garanciákkal kapcsolatos bevétel, melyek esetében az IFRS 9 szabályai szerint kell eljárni. Ezek a díjak jellemzően a hitelekhez kapcsolódó díjak, például a hitel-ügyintézési díj vagy az előtörlesztési díj. A Csoport olyan díjakat is elszámol bevételként, amelyekre garanciák, akkreditívek, készenléti hitel-megállapodások és hasonló tranzakciók kapcsán jogosult. Ezek speciális finanszírozási szükségletű vállalati ügyfelekre terhelt díjakat is tartalmaznak, ahol integrált vagy nagyon komplex struktúrájú megoldásokra van szükség. Ezekhez a bevételekhez kapcsolódó tranzakciók nem tartalmaznak komplex feltételeket, a díj gyakran a tranzakció bizonyos százalékában kerül meghatározásra. A nyújtott szolgáltatások feltételei egyértelműek, és a bevétel általában egy adott időpontban kerül elszámolásra, amikor a tényleges szolgáltatás teljesül vagy átadásra kerül az ügyfélnek. Ez alól kivételt jelentenek a pénzügyi garanciák, amelyekre a kapott díjakat adott időszak alatt kell elszámolni a pénzügyi garancia lejáratáig.

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

2.3.19 Munkavállalói juttatások

2.3.19.1 Rövid távú munkavállalói juttatások

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.19.2 Foglalkoztatás utáni juttatások

A Csoport 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 Csoport az alábbiak szerint számolja el:

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

2.3.20 Állami támogatások

Az állami támogatások olyan állami közreműködések, mely során erőforrások kerülnek átadásra a Csoport részére, és amelyet az Állam a Csoport 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 Csoport 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 konszolidált mérlegben vagy halasztott bevételként kell bemutatni, vagy a támogatással az eszköz könyv szerinti értékét kell csökkenteni. A Csoport a halasztott bevételként történő (bruttó) bemutatás módszerét alkalmazza.

2.3.21 Adó jellegű kifizetések

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

2.3.22 Nyereségadó

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A halasztott adókötelezettségek a nyereségadóknak a jövőbeli időszakokban az adóköteles átmeneti különbözetekből eredően fizetendő összegei.

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

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

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

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

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

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

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

2.3.24 Letétkezelésre átvett eszközök

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

2.3.25 Működési szegmensek

A működési szegmens a gazdálkodó egység olyan komponense:

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.26 Beszámolási időszak utáni események

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

A nem módosító események hatását és következményeit - amennyiben azok jelentősek - a konszolidált 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 Csoport 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).

Egyéb szabványok

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

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.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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 Csoport 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 13-as kiegészítő melléklet).

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

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

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

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 Csoport év elején egy összegben számol el az IFRIC 21 előírása alapján.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.6 Változások az alkalmazott becslésekben

A Csoport 2019-ben nem módosította az eszközök és kötelezettségek értékelési módszereit a Konszolidált éves beszámolóban.

2.7 Átsorolások

A konszolidált 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:

- Konszolidált eredménykimutatás
- Konszolidált mérleg
- Konszolidált cash flow kimutatás
- 24 – Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés
- 26 – Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök
- 30 – Tárgyi eszközök
- 31 – Immateriális javak
- 44.2 – Kockázatkezelés – A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése

A Csoport 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 a konszolidált eredménykimutatásban ellentétben a tavalyi év beszámolójával, melyben amortizált bekerülési értéken tartott eszközök értékvesztéseként került bemutatásra. Az érintett kiegészítő mellékletek módosításra kerültek.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>Átsorolás előtt 2018</u>	<u>Átsorolás</u>	<u>Átsorolás után 2018</u>
Konszolidált eredménykimutatás			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítéséből származó nyereség	1 409	1 575	2 984
Értékvesztés amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre	2 957	(1 575)	1 382

Adatok millió Ft-ban

	<u>Átsorolás előtt 2018</u>	<u>Átsorolás</u>	<u>Átsorolás után 2018</u>
Konszolidált mérleg			
Tárgyi eszközök	34 476	1 087	35 563
Immateriális javak	19 770	238	20 008
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 Csoport az IFRS 16 standardot visszamenőleges hatállyal alkalmazta 2019. január 1.-i napra 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 2.3.8 Lízing ügyletek fejezete részletezi.

Az IFRS 16 standard bevezetése során a Csoport 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 Csoport 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.

KONSZOLIDÁLT 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 38-as kiegészítő mellékletben.

Adatok millió forintban

	<u>2019</u>
2018. december 31-én a fel nem mondható operatív lízingekből származó jövőbeni minimális lízingfizetések (38-as 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 Csoport és módosíthatta azt a fordulónapon könyveiben található elhatárolásokkal, előleg fizetésekkel.

Könyvelés a Lízingbe adó részéről

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

4 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK

A Vezetőség a források elosztásáról és a teljesítmény értékeléséről hozott döntéseihez külön vizsgálja az egyes üzletágak működési eredményét. A nettó kamat és kamatjellegű bevételek esetén a vezetőség elsősorban a kamatjövedelem alapján méri vissza a szegmensek teljesítményét, noha a szegmens riportban a kamatjövedelem nettóva van a kapcsolódó kamatráfordítással.

Az ügyfél szegmensek meghatározásai:

Lakosság: magánszemélyek, 2 000 millió Ft alatti éves forgalommal rendelkező vállalkozók és vállalatok. A Csoport által nyújtott szolgáltatások: hitelek és finanszírozási termékek, betétek és egyéb megtakarítási termékek, tranzakcionális és lízing szolgáltatások, stb.

Vállalat: 2 000 millió Ft feletti éves forgalommal rendelkező vállalatok, önkormányzatok és kapcsolódó vállalatok, strukturált- és projekt finanszírozás és pénzügyi szektorba tartozó intézmények. Szolgáltatások: hitelek és egyéb hiteljellegű termékek, betétek és tranzakcionális szolgáltatások, lízing szolgáltatások, stb.

Piaci kereskedés: piac kiszolgálás.

Általános igazgatás: minden olyan jövedelmet tartalmaz, ami nem osztható fel közvetlenül a fentiekben meghatározott szegmensek üzleti tevékenységére. Ide tartozik pl. az adó és kereskedelmi peres ügyekből származó eredmény (részletek a 32-es kiegészítő mellékletben), a stratégiai tőkebefektetések eredménye, az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök továbbá az olyan, fedezeti céllal tartott származékos ügyletek valós érték változása, melyek nem felelnek meg a fedezeti elszámolás követelményeinek.

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

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

4 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK (FOLYTATÁS)

Szegmens információ ügyfél szegmensek alapján 2019-re vonatkozóan:

Adatok millió forintban

	Lakosság	Vállalat	Piaci kereskedés és	Általános igazgatás	Összesen
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	49 707	21 119	(21)	9 399	80 204
Effektív kamat módszerrel számolt nettó kamat bevétel / (ráfordítás)	48 66	20 841	(283)	5 660	74 883
Egyéb nettó kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	1 042	278	262	3 739	5 321
Nettó díj és jutalék bevétel	50 425	13 313	457	2 087	66 282
Befektetési szolgáltatások	1 261	15	457	0	1 733
Letétkezelési szolgáltatások	10 715	521	0	667	11 903
Hitel és garancia díjak	2 762	2 074	-	104	4 940
Projekt finanszírozás	-	120	-	-	120
Pénzforgalom és számlavezetés	36 637	13 382	-	588	50 607
Bankkártya szolgáltatások	9 611	91	-	6 430	16 132
Egyéb	3 436	4	-	27	3 467
Díj és jutalék bevétel összesen	64 422	16 207	457	7 816	88 902
Befektetési szolgáltatások	(1 134)	(77)	-	(85)	(1 296)
Hitel és garancia díjak	(1 862)	(394)	-	(361)	(2 617)
Ügynöki jutalék	(434)	(31)	-	(1)	(466)
Strukturált finanszírozás	-	(36)	-	-	(36)
Pénzforgalom és számlavezetés	(2 463)	(2 314)	-	(519)	(5 296)
Bankkártya szolgáltatások	(4 162)	(18)	-	(4 747)	(8 927)
Biztosítási díjak	(3 531)	(22)	-	(48)	(3 601)
Egyéb	(411)	(2)	-	32	(381)
Díj és jutalék ráfordítás összesen	(13 997)	(2 894)	-	(5 729)	(22 620)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és devizaátértékelés	8 438	6 441	3 192	1 572	19 643
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	0	226	-	(7)	219
Osztalék bevétel	-	-	-	16	16
Egyéb nettó bevétel	(35)	42	-	858	865
Amortizált bekerülési értéken értékelt, eszközök értékesítéséből származó nyereség	1 722	(27)	-	(1)	1 694
Bevételek összesen	110 257	41 114	3 628	13 924	168 923
Működési költségek	(83 877)	(19 102)	(1 314)	(3 121)	(107 414)
Értékvesztés	1 888	(3 390)	-	(355)	(1 857)
Adózás előtti eredmény	28 268	18 621	2 314	10 449	59 652
Nyereségadó	(4 736)	(2 484)	(286)	(1 269)	(8 775)
Szegmens eredmény	23 532	16 137	2 028	9 180	50 877
Eszközök összesen	872 004	794 739	336 095	1 519 316	3 522 154
Források összesen	1 936 898	1 007 020	9 567	568 669	3 522 154

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

4 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK (FOLYTATÁS)

Szegmens információ ügyfél szegmensek alapján 2018-ra vonatkozóan:

Adatok millió forintban

	Átsorolt Lakosság	Átsorolt Vállalat	Átsorolt Piaci kereskedés	Átsorolt Általános igazgatás	Átsorolt Összesen
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	47 795	20 475	(199)	7 348	75 419
Effektív kamat módszerrel számolt nettó kamat bevétel / (ráfordítás)	47 281	20 308	(482)	225	67 332
Egyéb nettó kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	514	167	283	7 123	8 087
Nettó díj és jutalék bevétel	47 371	12 828	309	251	60 759
Befektetési szolgáltatások	890	33	307	40	1 270
Letétkezelési szolgáltatások	10 675	410	2	649	11 736
Hitel és garancia díjak	2 097	1 751	-	40	3 888
Projekt finanszírozás	-	442	-	-	442
Pénzforgalom és számlavezetés	33 752	13 348	-	699	47 799
Bankkártya szolgáltatások	11 082	2 142	-	12	13 236
Egyéb	3 160	3	-	21	3 184
Díj és jutalék bevétel összesen	61 656	18 129	309	1 461	81 555
Befektetési szolgáltatások	(1 210)	(216)	-	(174)	(1 600)
Hitel és garancia díjak	(1 432)	(554)	-	(450)	(2 436)
Ügynöki jutalék	(201)	(37)	-	(1)	(239)
Strukturált finanszírozás	-	(60)	-	-	(60)
Pénzforgalom és számlavezetés	(2 205)	(2 509)	-	(516)	(5 230)
Bankkártya szolgáltatások	(5 708)	(1 905)	-	(56)	(7 669)
Biztosítási díjak	(3 246)	(20)	-	(13)	(3 279)
Egyéb	(283)	-	-	-	(283)
Díj és jutalék ráfordítás összesen	(14 285)	(5 301)	-	(1 210)	(20 796)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és devizaátértékelés	7 626	6 084	3 512	9 944	27 166
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	1	12	-	(264)	(251)
Osztalék bevétel	-	-	-	10	10
Egyéb nettó bevétel	(162)	83	-	3 778	3 699
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékesítéséből származó nyereség	2 182	(605)	-	1 407	2 984
Bevételek összesen	104 813	38 877	3 622	22 474	169 786
Működési költségek	(81 001)	(19 288)	(1 515)	(1 783)	(103 587)
Értékvesztés	1 908	(624)	(2)	(110)	1 172
Társult vállalkozások eredménye	-	-	-	-	-
Adózás előtti eredmény	25 720	18 965	2 105	20 581	67 371
Nyereségadó	(4 453)	(2 551)	(274)	(2 181)	(9 459)
Szegmens eredmény	21 267	16 414	1 831	18 400	57 912
Eszközök összesen	796 164	740 855	294 617	1 367 091	3 198 727
Források összesen	1 771 809	843 457	146 178	437 283	3 198 727

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****5 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	81 078	72 915
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	2 387	2 094
Pénzügyi kötelezettségek pozitív kamata	<u>303</u>	<u>377</u>
Effektív kamat módszerrel számított kamatbevétel	83 768	75 386
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	<u>11 900</u>	<u>10 969</u>
Egyéb kamatjellegű bevételek	15 662	13 155
Kamat és kamatjellegű bevétel összesen	<u>99 430</u>	<u>88 541</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	(7 005)	(6 007)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt kötelezettségek	(152)	(4)
Pénzügyi eszközök negatív kamata	<u>(1 728)</u>	<u>(2 043)</u>
Effektív kamat módszerrel számított kamatráfordítás	(8 885)	(8 054)
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)	(2 168)
Meghatározott juttatási programok kamatráfordítása	<u>(11)</u>	<u>(12)</u>
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	(10 341)	(5 068)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	<u>(19 226)</u>	<u>(13 122)</u>
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel összesen	<u><u>80 204</u></u>	<u><u>75 419</u></u>

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

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****6 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTELEK**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Hitel és garancia díjak	4 940	3 888
Projekt finanszírozás	120	442
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok díjbevétele összesen	<u>5 060</u>	<u>4 330</u>
Befektetési szolgáltatások	1 733	1 270
Letétkezelési szolgáltatások	11 903	11 736
Pénzforgalom és számlavezetés	50 607	47 799
Bankkártya szolgáltatások	16 132	13 236
Egyéb	<u>3 467</u>	<u>3 184</u>
Díj és jutalék bevétel összesen	<u>88 902</u>	<u>81 555</u>
Befektetési szolgáltatások	(1 296)	(1 600)
Hitel és garancia díjak	(2 617)	(2 436)
Ügynöki jutalék	(466)	(239)
Strukturált finanszírozás	(36)	(60)
Pénzforgalom és számlavezetés	(5 296)	(5 230)
Bankkártya szolgáltatások	(8 927)	(7 669)
Biztosítási díjak	(3 601)	(3 279)
Egyéb	<u>(381)</u>	<u>(283)</u>
Díj és jutalék ráfordítás összesen	<u>(22 620)</u>	<u>(20 796)</u>
Nettó díj és jutalék bevétel	<u><u>66 282</u></u>	<u><u>60 759</u></u>

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

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

7 – 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)	1 773	7 300
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)	(106)	(4 287)
Cash flow hedge ügyletek valós értékelése*	<u>375</u>	<u>233</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	<u><u>3 894</u></u>	<u><u>7 353</u></u>

*Melyből 2019-ben 529 millió Ft nyereség került átvezetésre a cash flow hedge származékos ügyletek miatt a Konszolidált egyéb átfogó jövedelemből a Konszolidált 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 Csoport 125 millió Ft bevételt számolt el (2018-ban 748 millió Ft bevétel) a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyleten (HIRS) 2019-ben, a 2. kiegészítő mellékletben leírt állami támogatások számviteli kezelésének megfelelően.

8 – 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	<u>219</u>	<u>(251)</u>
Fix kamatozású értékpapírok nettó realizált eredménye	<u><u>219</u></u>	<u><u>(251)</u></u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

9 – OSZTALÉK BEVÉTEL

A Csoport 16 millió forint osztalékbevételt számolt el 2019-ben (2018-ban 10 millió forint osztalékbevételt). Az osztalékot a Visa Inc. fizette.

10 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN TARTOTT ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ BEVÉTEL

	2019	Adatok millió Ft-ban Átsorolt 2018
Hitelek és előlegek értékesítéséből származó nyereség	1 694	1 575
Értékpapírok értékesítéséből származó nyereség	-	1 409
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök értékesítéséből származó nyereség	<u>1 694</u>	<u>2 984</u>

Az értékesítések nem voltak ellentmondásban a vonatkozó üzleti modell előírásaival.

11 – EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

	2019	Adatok millió Ft-ban 2018
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	496	2 681
Közvetített szolgáltatások nyeresége	276	274
Egyéb szolgáltatások nyeresége	406	435
Működési kockázatból adódó nyereségek	459	319
Egyéb	264	654
Társult vállalkozások értékesítéséből származó nyereség	4	282
Egyéb bevétel	<u>1 905</u>	<u>4 645</u>

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

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

A 406 millió Ft bevétel az egyéb szolgáltatások bevételei soron 2019-ben (2018-ban 435 millió Ft) a Csoport által más KBC Csoporttagoknak (melyek Magyarországon működnek, de a konszolidációba nincsenek bevonva) nyújtott pénzügyi és számviteli, üzemgazdasági, műszaki, logisztikai és bankbiztonsági szolgáltatásokból adódik.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****11 – EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK (folytatás)**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének vesztesége	(5)	(56)
Működési kockázatból adódó veszteségek	(561)	(433)
Egyéb	<u>(474)</u>	<u>(457)</u>
Egyéb ráfordítások	<u>(1 040)</u>	<u>(946)</u>

12 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
IT költségek	(11 212)	(9 430)
Bérleti díjak	235	(2 796)
Javítás és karbantartás	(1 917)	(1 671)
Marketing költségek	(1 706)	(1 415)
Szakértői díjak	(3 317)	(3 262)
Egyéb fenntartási költség	(4 229)	(4 261)
Kommunikációs költségek	(347)	(324)
Utazási költség	(128)	(132)
Oktatási költség	(542)	(563)
Munkavállalókkal kapcsolatos költségek	(391)	(250)
Pénzügyi tranzakciók illeték	(26 954)	(25 177)
Egyéb adminisztratív költségek	(5 137)	(5 499)
Egyéb céltartalékok	<u>(179)</u>	<u>-</u>
Általános adminisztratív költségek összesen	<u>(55 824)</u>	<u>(54 780)</u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

13 – BANKADÓ

A Csoport 2019-ben 5 637 millió Ft bankadót fizetett (5 817 millió Ft 2018-ban). A pénzügyi szervezetek által fizetendő bankadó alapja és az adóráta csoporttagonként változhat tevékenységüktől függően.

Az alábbi tábla a csoporttagok által 2019-ben és 2018-ban fizetett bankadót mutatja be.

2019	Tevékenység	Adóalap	Adatok millió Ft-ban	
			Adóráta %	Adó
Csoporttagok:				
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	2 776 788	0,199*	5 529
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	Alapkezelő	545 490	0,012*	64
K&H Faktor Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	968	3,143	30
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing	175	6,500	11
K&H Jelzálogbank Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	1 669	0,150	3
Összesen		<u>3 325 090</u>	<u>0,170</u>	<u>5 637</u>

2018	Tevékenység	Adóalap	Adatok millió Ft-ban	
			Adóráta %	Adó
Csoporttagok:				
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	2 700 093	0,212*	5 715
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	Alapkezelő	557 557	0,012*	68
K&H Faktor Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	102	6,500	29
K&H Jelzálogbank Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	3 494	0,150	5
Összesen		<u>3 261 246</u>	<u>0,178</u>	<u>5 817</u>

*Effektív ráta

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

A 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-ben a hitelintézetek adóalapja 2016. december 31-én a fent említett csökkenő tételekkel kiigazított teljes eszközérték volt.

A 2019-ban alkalmazandó adóráta 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 (2018-ra vonatkozóan 0,15% és 0,21%).

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

13 – BANKADÓ (folytatás)

Alapkezelők esetén az adó alapja a forgalmazó által ügyfelei részére vezetett értékpapír számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett – a vásárolt értékpapírok napi nettó eszközértékén számított, negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított – értéke, ide nem értve a kollektív befektetési forma tulajdonában lévő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok értékét. Az alkalmazandó adórátája 0,05%.

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

A Csoport számára előírt bankadó 2020-ra vonatkozóan várhatóan 5 826 millió Ft lesz (amely tartalmazza az alapok által fizetendő adó becsült összegét is). A 2020-ban várható bankadó növekedését a mérlegfőösszeg változása okozza. 2020-ban hitelintézeteknél az adó alapja a fent felsorolt tételekkel csökkentett 2018. december 31-i mérlegfőösszeg.

A Csoport 5 826 millió Ft adókötelezettsége 2020. január 1-jén keletkezik.

14 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Szellemi dolgozók	3 438	3 490
Fizikai dolgozók	23	25
Vezetőség	38	39
	<u>3 499</u>	<u>3 554</u>

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Béreköltség	25 295	24 106
Szociális hozzájárulások	6 518	6 622
Meghatározott juttatási program	(30)	(37)
Részvényalapú juttatások	73	65
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	2 808	3 238
	<u>34 664</u>	<u>33 994</u>

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****15 – NYERESÉGADÓ**

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

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. mell.	2019	2018
Társasági adó ráfordítás		(4 257)	(4 433)
Társasági adó önrevízióból		456	(9)
Helyi adó		(4 503)	(4 034)
Halasztott adó (bevétel) / ráfordítás	28	(471)	(983)
Nyerességadó ráfordítás / bevétel		<u>(8 775)</u>	<u>(9 459)</u>

Társasági adó ráfordítás

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

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

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

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

Adatok millió Ft-ban

	2019	2018
Adózás előtti eredmény	59 652	67 371
Társasági adó kulcs	9,00%	9,00%
Kalkulált társasági adó	(5 369)	(6 063)
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Nem átmeneti különbözetekekből adódó adóalap csökkentő tételek	628	542
Előző évekkal kapcsolatos társasági adó korrekció	456	(9)
Helyi adók és befektetési szolgáltatási adó	(4 503)	(4 034)
Nem átmeneti különbözetekekből adódó adóalap növelő tételek	(124)	(124)
Egyéb	137	229
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen	(3 406)	(3 396)
Nyerességadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)	<u>(8 775)</u>	<u>(9 459)</u>

Az effektív adókulcs 2019-ben 14,71% (2018-ban 14,04%).

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

16 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kereskedési célú eszközök</u>	<u>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök</u>	<u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u>	<u>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök*</u>	<u>Fedezeti célú származékos ügyletek</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök 2019.december 31-én						
Értékpapírok	11 806	-	92 830	796 685	-	901 321
Hitelek és előlegek	-	67 016	-	2 280 707	-	2 347 723
Derivatívák	65 215	-	-	-	29 507	94 722
Összesen	<u>77 021</u>	<u>67 016</u>	<u>92 830</u>	<u>3 077 392</u>	<u>29 507</u>	<u>3 343 766</u>

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kereskedési célú eszközök</u>	<u>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök</u>	<u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u>	<u>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök*</u>	<u>Fedezeti célú származékos ügyletek</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök 2018.december 31-én						
Értékpapírok	4 700	-	95 161	618 311	-	718 172
Hitelek és előlegek	-	20 066	-	2 241 010	-	2 261 076
Derivatívák	65 114	-	-	-	17 265	82 379
Összesen	<u>69 814</u>	<u>20 066</u>	<u>95 161</u>	<u>2 859 321</u>	<u>17 265</u>	<u>3 061 627</u>

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
16 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2019. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	95 408	95 408
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	110 453	110 453
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	52 614	-	2 745 254	2 797 868
Betétek	-	46 727	-	2 560 824	2 607 551
Látra szóló	-	-	-	2 107 862	2 107 862
Meghatározott időre lekötött	-	46 727	-	163 672	210 399
Megtakarítási	-	-	-	289 290	289 290
Betét jellegű kötelezettségek	-	5 887	-	184 430	190 317
Betéti okirat	-	-	-	233	233
Nem átváltható kötvények	-	5 887	-	142 244	148 131
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	41 953	41 953
Származékos ügyletek	61 193	-	25 021	-	86 214
Egyéb	-	-	-	15 415	15 415
Könyv szerinti érték összesen	61 193	52 614	25 021	2 966 530	3 105 358

*Melyből 24 298 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 19 936 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

Az Egyéb kategória 14 595 millió pénzügyi lízing kötelezettségeket tartalmaz (lásd a 38-as kiegészítő mellékletben).

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
16 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2018. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	92 747	92 747
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	115 363	115 363
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyletekkel szemben	-	88 790	-	2 448 105	2 536 895
Betétek	-	82 844	-	2 304 723	2 387 567
Látra szóló	-	-	-	1 881 232	1 881 232
Meghatározott időre lekötött	-	82 844	-	120 330	203 174
Megtakarítási	-	-	-	303 161	303 161
Betét jellegű kötelezettségek	-	5 946	-	143 382	149 328
Betéti okirat	-	-	-	233	233
Nem átváltható kötvények	-	5 946	-	102 347	108 293
Nem átváltható alárendelt kölcsoöntőke	-	-	-	40 802	40 802
Származékos ügyletek	54 263	-	13 566	-	67 829
Rövid pozíció	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	-	-	-	-	-
Egyéb	125	-	-	594	719
Könyv szerinti érték összesen	<u>54 388</u>	<u>88 790</u>	<u>13 566</u>	<u>2 656 809</u>	<u>2 813 553</u>

*Melyből 19 593 millió Ft látra szóló.

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

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****16 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)****Részletes információk a pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan****Értékpapírok**

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

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

	Adatok millió Ft-ban	
	2019	2018
<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.

	Adatok millió Ft-ban			
	2019		2018	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
<u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök</u>				
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	88 818	(48)	93 018	(73)
Forintban kibocsátott vállalati kötvények	993	-	-	-
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	2 423	-	1 571	-
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	645	(1)	645	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök összesen	<u>92 879</u>	<u>(49)</u>	<u>95 234</u>	<u>(73)</u>

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok 2019. december 31-én 645 millió forint értékű nem jegyzett tőkeinstrumentumot tartalmaznak (2018. december 31-én 645 millió), 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.

Ezek az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt befektetések hosszú távú befektetéseket tartalmaznak olyan vállalatokban, ahol a Csoportnak nincs jelentős befolyása. Ezek a részesedések nem konszolidálódnak ki leányvállalatként vagy tőkekonszolidáción keresztül.

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

Az egyéb átfogó eredménnyel 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 Csoport 2 249 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 (1 579 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 5 291 millió Ft nyereség volt (3 258 millió Ft nyereség 2018. december 31-én).

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

2019-ben az amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a következő típusú papírokból állt.

Adatok millió Ft-ban

	2019		2018	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
<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 forintban kibocsátott kötvények	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 Csoport részt vett az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által indított kötvényfinanszírozási programban (BGS), amelynek célja a helyi kötvénypiac fejlesztése, a meglévő hitelek értékpapírosításának fokozása és a vállalati szektor finanszírozási struktúrájának diverzifikálása. A rendszer keretében az MNB kötvényeket vásárol mind az elsődleges, mind a másodlagos piacon.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****16 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)*****Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetül szolgáló eszközök***

Adatok millió Ft-ban

	2019	2018
Eszközök, melyek fedezetül szolgálnak az alábbi kötelezettségeknek		
Repo kötelezettségek	17 970	10 283
MNB Növekedési Hitelprogram	98 154	97 023
Származékos ügyletek	21 389	11 589
Elszámolási ügyletek	708	15 072
Kibocsátott jelzálog levelek	159 450	114 580
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	<u>297 671</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.

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az alábbi táblázat a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök portfólió és termék szerinti bontását tartalmazza 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
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek*	1 553	-	1 553	812 037	(49)	811 988
Államháztartás	61	-	61	54 057	(372)	53 685
Pénzügyi vállalatok	3 356	-	3 356	812 550	(14 245)	798 305
ebből: kis- és közepes vállalkozások	100	-	100	506 769	(10 838)	495 931
Háztartások	62 349	(303)	62 046	637 190	(20 461)	616 729
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	-	-	-	23 396	(112)	23 284
Összesen	67 319	(303)	67 016	2 315 834	(35 127)	2 280 707

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az alábbi táblázat a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök portfólió és termék szerinti bontását tartalmazza 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 2018. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek*	-	-	-	857 978	(22)	857 956
Államháztartás	95	-	95	28 156	(380)	27 776
Pénzügyi vállalatok	4 460	-	4 460	791 654	(13 669)	777 985
ebből: kis- és közepes vállalkozások	274	-	274	501 802	(11 774)	490 028
Háztartások	16 051	(540)	15 511	604 470	(27 177)	577 293
Fogyasztói hitelek	-	-	-	48 446	(1 559)	46 887
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	511 888	(24 216)	487 672
Meghatározott időre szóló hitelek	6	-	6	21 495	(81)	21 414
Összesen	20 606	(540)	20 066	2 282 258	(41 248)	2 241 010

*A központi bankokkal és hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések teljes állományából 361 159 millió Ft látra szóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejáratú rendelkező (2018. december 31-én 489 106 millió Ft). 2019-ben a viszonteladási megállapodások értéke 6 716 millió forint volt (2018. december 31-én nem voltak viszonteladási megállapodások).

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

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

A Vezetőség úgy gondolja, hogy a Csoport 2019. december 31-én minden kötelezettségének megfelel. A konszolidált 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	65 370	77 100
Refinanszírozási hitelek összesen	<u>160 778</u>	<u>169 847</u>

Nem átváltoztatható kötvények

A Csoport 40 000 millió forint névértékű jelzálogleveleket bocsátott ki 2019-ben (101 500 millió Ft 2018-ban), melyeket KBC Csoport tagjai vásároltak meg (további részlet a 39-es kiegészítő mellékletben). A kibocsátott jelzáloglevelek 100 000 millió forint névértékű fix kamatozású kötvényt – 5 éves lejáratú -, és 41 500 millió Ft névértékű változó kamatozású kötvényt tartalmaznak. A kötvények a konszolidált mérlegben amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek között kerülnek bemutatásra.

Alárendelt kölcsöntőke

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Alárendelt kölcsöntőke a KBC csoporttól	41 953	40 802
	<u>41 953</u>	<u>40 802</u>

2006 júniusában a Csoport 60 millió euró összegű (19 831 millió Ft 2019-ben, 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 kamatban állapították meg.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

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

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

17 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

Adatok millió Ft-ban

	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	17 235	12 541	10 283	10 748
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	735	735	-	-
Átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek összesen	<u>17 970</u>	<u>13 276</u>	<u>10 283</u>	<u>10 748</u>

Repo és fordított repo megállapodások

A fordított repo megállapodások keretében a Csoport tulajdonjogot szerez az érintett fedezetet illetően, tehát lehetősége van a fedezetet felhasználni. Mindemellett kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezetet visszaszolgáltatja a kölcsönt felvevőnek az ügylet lejáratakor. A keletkező kötelezettség amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként kerül rögzítésre. 2019-ben 6 555 millió Ft volt a 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 Csoportnak nincs olyan átadott eszközhöz kapcsolódó kötelezettsége, amely kizárólag az eszközre szóló visszkereseti jogot testesítene meg.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA

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

Adatok millió Ft-ban

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	94 722	-	94 722	80 169	4 280	-	10 273
Fordított visszavásárlási megállapodások	6 716	-	6 716	-	-	6 555	161
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>101 438</u>	<u>-</u>	<u>101 438</u>	<u>80 169</u>	<u>4 280</u>	<u>6 555</u>	<u>10 434</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	2999
Visszavásárlási megállapodások	19 936	-	19 936	-	-	17 970	1 966
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>106 150</u>	<u>-</u>	<u>106 150</u>	<u>80 169</u>	<u>3 032</u>	<u>17 984</u>	<u>4965</u>

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

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 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	82 379	-	82 379	66 471	3 007	-	12 901
Fordított visszavásárlási megállapodások	-	-	-	-	-	-	-
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>82 379</u>	<u>-</u>	<u>82 379</u>	<u>66 471</u>	<u>3 007</u>	<u>-</u>	<u>12 901</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>

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

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

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

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

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			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 – megfigyelhető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyelhető adatokon alapuló (3-as szint)				
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	54 227	359 576	-	413 803	413 803	-	-
Pénzügyi eszközök	933 298	590 872	1 536 765	3 060 935	2 984 190	76 745	852
Kereskedési célú eszközök	246	72 428	4 347	77 021	77 021	-	-
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	88 769	992	3 069	92 830	92 830	-	852
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	844 283	486 392	1 463 886	2 794 561	2 717 816	76 745	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	1 553	65 463	67 016	67 016	-	-
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	987 525	950 448	1 536 765	3 474 738	3 397 993	76 745	852
Pénzügyi kötelezettségek							
Kereskedési célú kötelezettségek	14	56 822	4 357	61 193	61 193	-	-
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	52 614	-	52 614	52 614	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	267 601	2 700 227	2 967 828	2 966 530	(1 298)	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	25 021	-	25 021	25 021	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	14	402 058	2 704 584	3 106 656	3 105 358	(1 298)	(3 248)

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3- as szint)					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	42 833	437 815	-	480 648	480 648	-	-	-
Pénzügyi eszközök	729 897	524 597	1 407 890	2 662 384	2 623 813	38 571	360	4 098
Kereskedési célú eszközök	35	65 483	4 296	69 814	69 814	-	-	3 774
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	92 945	-	2 216	95 161	95 161	-	360	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	636 917	441 849	1 381 312	2 460 078	2 421 507	38 571	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	20 066	20 066	20 066	-	-	324
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	772 730	962 412	1 407 890	3 143 032	3 104 461	38 571	360	4 098
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	-	210 326	2 444 013	2 654 339	2 656 809	2 470	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	13 566	-	13 566	13 566	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	21	362 777	2 448 285	2 811 083	2 813 553	2 470	-	(3 750)

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19 – 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 értéken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott eszközök	Összesen
Pénzügyi eszközök				
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

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredményben kötelezően valós értéken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott eszközök	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Egyenleg 2017. december 31-én	2 402	-	1 211	3 613
IFRS9-re átállás		21 405		21 405
Nettó nyereség / (veszteség)				
az eredményben elszámolva	99	324	-	423
az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	-	-	360	360
Beszerzés	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
Pénzügyi kötelezettségek	
Egyenleg 2018. december 31-én	4 272
Nettó (nyereség) / veszteség	
az eredményben elszámolva	(51)
Beszerzés	3 299
Elszámolás	(3 163)
Egyenleg 2019. december 31-én	4 357

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák
Pénzügyi kötelezettségek	
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 lejáratú rendelkező állampapírokat, az euróban denominált prémium magyar államkötvényeket, a forintban denominált bónusz magyar államkötvényeket, valamint néhány kincstárjegyet. A forintban denominált 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú rendelkező állampapírokra nincs piaci árjegyzés ezért ezek értékelése 3 hónapos BUBOR hozamgörbe alapján történik. Az euróban denominált prémium magyar államkötvényeknek nincs aktív másodpiaca, ezért ezek a kibocsátáskor jegyzett áron kerülnek értékelésre. Mivel az állam ezeknek a kötvényeknek a visszavásárlását a kibocsátáskor érvényes áron garantálja, ezért a Vezetőség úgy gondolja, hogy a kötvények könyv szerinti értéke megközelítőleg a valós értékük is.

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

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Ha nincsenek rendelkezésre álló piaci paraméterek, akkor a Csoport a lehető legpontosabb feltételezéseit és becslését használja fel azoknak a befolyásoló körülményeknek a megállapítására, melyekkel számolni kell a modell értékelés során. Nem áll rendelkezésre megfigyelhető piaci adat a kereskedési célú 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 Csoport: (1) azokat a pozíciókat, amelyek tökéletesen fedezve vannak, a Csoport elfogadja a fedező bank által számolt árat (amennyiben a fedező bank az értékelő ügynök szerepét is betölti), vagy (2) az értékelés belső modelleken alapuló legjobb közelítő becslés elve alapján határozódik meg (pl. az önkormányzati kötvények beágyazott swaption-jeinek értékelése esetén).

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

A Visa Inc. elsőbbségi részvények valós érték értékelése a Csoport tulajdonában lévő részvények számán, a Visa Inc. jegyzett részvényekre vonatkozó átváltási ráta és a Visa Inc. részvények new 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 Csoport 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 különbözet, 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. év végén) 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 16-os számú kiegészítő mellékletben).

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

Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

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

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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

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

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

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

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

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

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

A likvid vagy rövid hátralévő futamidővel (1 éven belüli) rendelkező hitelek és előlegek és kötelezettségek esetén a Csoport azzal a feltételezéssel él, hogy a könyv szerinti érték megközelítően a valós érték. Ez a feltételezés alkalmazandó a látra szóló, a meghatározott lejáratl 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 lejáratl rendelkező források (a refinanszírozási forrásokat is beleértve) becsült valós értékének meghatározása az aktuális, a hátralévő futamidőnek megfelelő bankközi piaci hozamgörbe alapján, diszkontált cash flow számításal történik.

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

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

20 – 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).

	<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 Csoport 2007-ben kötvénykibocsátási programba kezdett. A Csoport 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 Csoport 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 Csoport ezeket az opciókat beágyazott derivatívaként kezeli, a betét és az opció valós értéke nem kerül elkülönítésre.

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

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szelő betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentu- mok	Eredményel szemben valós értéken értékelit pénzügyi instrumentumok	Kötelezően valós értéken értékelit pénzügyi instrumentumok	Átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelit instrumentumok	Amortizált bekerülési értéken tartott instrument- umok	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	280 634	26 848	-	65 463	90 402	2 290 781	51	2 754 179
EMU országok	70 973	49 356	-	1 553	5	420 426	26 471	568 784
Kelet-európai országok	4 030	12	-	-	-	1 014	-	5 056
Oroszország	471	-	-	-	-	1 126	-	1 597
Egyéb európai országok	684	805	-	-	-	4 410	2 985	8 884
Nem európai országok	2 784	-	-	-	2 423	59	-	5 266
Összesen	359 576	77 021	-	67 016	92 830	2 717 816	29 507	3 343 766
Pénzügyi források								
Magyarország	-	6 494	52 614	-	-	2 841 867	746	2 901 721
EMU országok	-	54 421	-	-	-	103 504	23 817	181 742
Kelet-európai országok	-	17	-	-	-	7 927	-	7 944
Oroszország	-	-	-	-	-	1 845	-	1 845
Egyéb európai országok	-	261	-	-	-	5 605	458	6 324
Nem európai országok	-	-	-	-	-	5 782	-	5 782
Összesen	-	61 193	52 614	-	-	2 966 530	25 021	3 105 358

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szólio betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt instrumentumok	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	364 150	21 511	-	20 066	93 585	2 022 176	633	2 522 121
EMU országok	66 847	47 650	-	-	5	395 206	15 650	525 358
Kelet-európai országok	737	58	-	-	-	934	-	1 729
Oroszország	131	-	-	-	-	2 216	-	2 347
Egyéb európai országok	1 306	595	-	-	-	570	982	3 453
Nem európai országok	4 643	-	-	-	1 571	405	-	6 619
Összesen	437 814	69 814	-	20 066	95 161	2 421 507	17 265	3 061 627
Pénzügyi források								
Magyarország	-	5 030	88 719	-	-	2 544 442	97	2 638 288
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
Összesen	-	54 388	88 790	-	-	2 656 809	13 566	2 813 553

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS

Hitelminőség pénzügyi eszköz osztályonként

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

Adatok millió Ft-ban

	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek			
	Bruttó könyv szerinti érték		Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	
	Teljesítő	Nem teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én				
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	-	-	-	-
Összesen	66 906	413	(303)	67 016

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – 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 2018. december 31-én				
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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – 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	812 017	20	812 037	(49)	-	(49)
Államháztartás	53 714	343	54 057	(33)	(339)	(372)
Pénzügyi vállalatok	793 555	18 995	812 550	(3 077)	(11 168)	(14 245)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	492 816	13 953	506 769	(1 974)	(8 864)	(10 838)
Háztartások	605 710	31 480	637 190	(4 272)	(16 189)	(20 461)
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	23 330	66	23 396	(70)	(42)	(112)
Összesen	2 264 996	50 838	2 315 834	(7 431)	(27 696)	(35 127)

*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.

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – 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	857 968	10	857 978	(22)	-	(22)
Államháztartás	27 775	381	28 156	(16)	(364)	(380)
Pénzügyi vállalatok	775 617	16 037	791 654	(2 645)	(11 024)	(13 669)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	487 028	14 774	501 802	(1 952)	(9 822)	(11 774)
Háztartások	559 461	45 009	604 470	(4 903)	(22 274)	(27 177)
Fogyasztói hitel	47 717	729	48 446	(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	469 366	42 522	511 888	(3 426)	(20 790)	(24 216)
Meghatározott időre szóló hitelek	21 421	74	21 495	(44)	(37)	(81)
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	2 220 821	61 437	2 282 258	(7 586)	(33 662)	(41 248)

*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.

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Hitelek késettsége eszközosztályonként

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							Összesen
	Teljesítő			Nem teljesítő				
	Nem késett	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	813 521	-	-	-	20	-	-	813 541
Államháztartás	52 198	1 544	-	-	-	-	4	53 746
Pénzügyi vállalatok	781 952	11 698	122	62	6 035	514	1 278	801 661
ebből: kis- és közepes vállalkozások	482 859	7 902	121	60	3 341	514	1 234	496 031
Háztartások	643 380	17 943	2 029	22	2 747	626	12 028	678 775
Fogyasztói hitel	106 182	1 820	258	-	10	2	165	108 437
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	497 618	13 772	1 676	4	2 138	614	11 713	527 535
Meghatározott időre szóló hitelek	23 129	113	17	1	2	-	22	23 284
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	2 291 051	31 185	2 151	84	8 802	1 140	13 310	2 347 723

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							Összesen
	Teljesítő				Nem teljesítő			
	Nem késett	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	857 941	5	-	-	10	-	-	857 956
Államháztartás	26 347	1 497	-	10	10	-	7	27 871
Pénzügyi vállalatok	774 758	2 121	448	105	3 708	146	1 159	782 445
ebből: kis- és közepes vállalkozások	482 867	1 934	446	105	3 698	146	1 108	490 304
Háztartások	549 341	17 956	2 559	23	3 356	996	18 573	592 804
Fogyasztói hitel	45 437	1 187	137	-	9	5	112	46 887
Hitelkártya	5 787	184	18	-	4	1	15	6 009
Folyószámla	10 266	1 756	85	18	626	19	175	12 945
Pénzügyi lízing	2 362	4	-	-	-	-	-	2 366
Jelzáloghitel	464 204	14 732	2 314	5	2 717	971	18 234	503 177
Meghatározott időre szóló hitelek	21 285	93	5	-	-	-	37	21 420
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>2 208 387</u>	<u>21 580</u>	<u>3 007</u>	<u>138</u>	<u>7 084</u>	<u>1 142</u>	<u>19 739</u>	<u>2 261 076</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.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	898 253	715 547
Hitelek	2 401 950	2 303 909
Származékos ügyletek	94 722	67 829
Egyéb eszközök	<u>20 356</u>	<u>27 087</u>
Eszközök összesen	<u>3 415 281</u>	<u>3 114 372</u>
Hitelkeretek	592 754	625 209
Garanciák	270 294	238 667
Akkreditívek	<u>9 768</u>	<u>11 959</u>
Függő kötelezettségek összesen	<u>872 816</u>	<u>875 835</u>
Hitelkockázati kitettség összesen	<u><u>4 288 097</u></u>	<u><u>3 990 207</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 kockázatsökkentési módszerek hatása a 44.4-es fejezetben kerül bemutatásra.

Maximális hitelkockázati kitettség koncentrációja

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között

	1-ről a 2-es szakaszba	2-ről az 1-es szakaszba	2-ről a 3-as szakaszba	3-ról a 2-es szakaszba	1-ről a 3-as szakaszba	3-ról az 1-es szakaszba	Összesen
Hitelek és előlegek 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	16 867	34 772	1 699	2 102	409	37	55 886
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	42 780	46 643	1 822	2 289	7 503	84	101 121
Hitelkeret	7 455	79 739	39	4	615	4	87 856
Pénzügyi garanciák	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.

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között

	1-ről a 2-es szakaszba	2-ről az 1-es szakaszba	2-ről a 3-as szakaszba	3-ról a 2-es szakaszba	1-ről a 3-as szakaszba	3-ról az 1-es szakaszba	Összesen
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	-	1 779	-	-	-	-	1 779
Államháztartás	10	404	-	-	381	-	795
Pénzügyi vállalatok	22 580	26 953	311	6	-	24	49 874
ebből: kis- és közepes vállalkozások	12 029	11 791	311	6	-	23	24 160
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	113	10	5 413
Pénzügyi lízing	401	353	-	-	3	-	757
Jelzáloghitel	13 934	6 740	1 894	3 532	376	11	26 487
Meghatározott időre szóló hitelek	1 492	5 341	80	-	-	-	6 913
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	108 127	44 165	2 574	3 614	965	52	159 497
Hitelkeret	41 546	70 111	156	5	98	9	111 895
Pénzügyi garanciák	8 589	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.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS

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>
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	1 384	771	(143)	71	(19)	13	2	-	(27)	(33)	15	2 034
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 094	329	(53)	1	(15)	4	2	-	(22)	(27)	13	1 326
Háztartások	850	773	(94)	(360)	(44)	(11)	-	(7)	(9)	87	-	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
Jelzáloghitel	124	34	(3)	(46)	(9)	(25)	-	(7)	(1)	67	-	134
Meghatározott időre szóló hitelek	31	0	-	-	-	-	-	-	-	22	-	53
Összesen	<u>2 265</u>	<u>1 562</u>	<u>(248)</u>	<u>(261)</u>	<u>(63)</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>(7)</u>	<u>(36)</u>	<u>48</u>	<u>15</u>	<u>3 279</u>

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – 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. átértéke- lés	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	7	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	4
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	18
Pénzügyi vállalatok	1 261	79	(322)	(193)	407	(149)	-	-	-	(49)	9	1 043
ebből: kis- és közepes vállalkozások	858	69	(224)	(193)	228	(128)	-	-	-	37	1	648
Háztartások	4 053	471	(319)	(431)	597	(1 375)	235	(25)	(57)	(63)	1	3 087
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	13	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	17
Összesen	5 321	550	(641)	(624)	1 004	(1 524)	235	(25)	(57)	(97)	10	4 152

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – 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. átértéke- lés	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	11 024	627	(691)	367	783	65	(79)	2 479	(2 764)	(741)	98	11 168
ebből: kis- és közepes vállalkozások	9 822	627	(686)	381	446	64	(79)	941	(2 087)	(614)	49	8 864
Háztartások	22 274	301	(1 450)	(664)	231	784	(1 192)	35	(5 661)	1 484	47	16 189
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	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	42
Összesen	33 662	928	(2 148)	(323)	1 014	849	(1 271)	2 514	(8 425)	742	154	27 696

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – 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 szakaszból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		Dev. átértékelés
1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2018. december 31.													
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	70	471	156	(125)	-	-	-	-	-	-	-	-	572
Hitelek és előlegek*													
Központi bank és hitelintézetek	9	38	7	(23)	(24)	-	-	-	-	-	8	-	15
Államháztartás	4	5	8	(4)	1	-	2	-	-	-	-	-	16
Pénzügyi vállalatok	728	(21)	657	(274)	55	(40)	296	-	-	(17)	4	(4)	1 384
ebből: kis- és közepes vállalkozások	520	(24)	479	(213)	83	(19)	283	-	-	(13)	(2)	-	1 094
Háztartások	725	441	543	(84)	(431)	(374)	65	-	-	(16)	(19)	-	850
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	-	(1)	(1)	1	-	-	-	(1)	-	9
Jelzáloghitel	438	165	36	(33)	(175)	(336)	31	-	-	(3)	1	-	124
Meghatározott időre szóló hitelek	13	11	30	(3)	(7)	(1)	6	-	-	-	(18)	-	31
Összesen	1 466	463	1 215	(385)	(399)	(414)	363	-	-	(33)	(7)	(4)	2 265

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – 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
2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2018. december 31.													
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*													
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Államháztartás	-	2	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi vállalatok	295	972	(27)	(121)	119	286	(404)	-	143	(1)	-	(1)	1 261
ebből: kis- és közepes vállalkozások	272	585	81	(101)	108	141	(370)	-	143	(1)	-	-	858
Háztartások	1 480	3 305	1 827	(265)	(939)	1 434	(1 290)	(1 203)	-	(80)	(216)	-	4 053
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)	(1)	2	(3)	-	-	-	1	-	8
Jelzáloghitel	1 204	2 790	652	(184)	(872)	1 219	(992)	(1 210)	-	(4)	699	-	3 302
Meghatározott időre szóló hitelek	9	43	2	(4)	(7)	2	(33)	-	-	-	1	-	13
Összesen	<u>1 775</u>	<u>4 279</u>	<u>1 800</u>	<u>(388)</u>	<u>(813)</u>	<u>1 720</u>	<u>(1 694)</u>	<u>(1 203)</u>	<u>143</u>	<u>(81)</u>	<u>(216)</u>	<u>(1)</u>	<u>5 321</u>

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban megjelenő tételek												
	Nyitó állomány (IAS 39)	Átállás 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. átértéke- lés	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	135	2 006	(1 347)	(130)	384	171	(1)	(7)	(1 263)	10	(10)	11 024
ebből: kis- és közepes vállalkozások	9 852	93	2 004	(1 292)	(123)	384	171	(1)	(7)	(1 261)	2	-	9 822
Háztartások	19 019	8 424	296	(6 093)	2 319	293	931	(532)	(12)	(10 002)	7 656	(25)	22 274
Ebből: POCI	6 151	6 277	42	(5 252)	1 514	-	-	197	(11)	(5 977)	7 640	-	10 581
Fogyasztói hitel	879	88	175	(561)	17	109	95	(17)	-	(107)	(54)	(21)	603
Hitelkártya	43	5	3	(12)	(2)	8	10	(5)	-	(11)	-	-	39
Folyószámla	714	(90)	111	(177)	176	23	41	(24)	-	(75)	1	-	700
Pénzügyi lízing	388	38	4	(331)	5	1	-	-	-	-	-	-	105
Jelzáloghitel	16 846	8 381	33	(5 936)	2 121	152	773	(486)	(12)	(8 787)	7 709	(4)	20 790
Meghatározott időre szóló hitelek	149	2	(30)	924	2	-	12	-	-	(1 022)	-	-	37
Összesen	30 095	8 559	2 302	(7 440)	2 189	684	1 102	(533)	337	(11 265)	7 669	(37)	33 662

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Csoport által eladott hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke 13 384 millió Ft volt 2019-ben (16 307 millió Ft 2018-ban). A Csoport 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 Csoport 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			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	Összesen
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	(695)	178	(3 551)	(4 068)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	(268)	248	(1 694)	(1 714)
Háztartások	(257)	847	1 955	2 545
ebből POCI	-	-	1 703	1 703
Fogyasztói hitel	(308)	(132)	1 161	721
Hitelkártya	-	8	(9)	(1)
Folyósámla	(8)	(70)	(127)	(205)
Pénzügyi lízing	3	(6)	-	(3)
Jelzáloghitel	56	1 047	930	2 033
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Összesen	(867)	1 025	(1 563)	(1 405)

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – 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	40	(7)	-	33
Államháztartás	(7)	2	(363)	(368)
Pénzügyi vállalatok	(694)	4	(1 076)	(1 766)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	(613)	(2)	(1 136)	(1 751)
Háztartások	281	436	2 797	3 514
ebből POCI	-	-	3 510	3 510
Fogyasztói hitel	(176)	(1 003)	182	(997)
Hitelkártya	-	10	(2)	8
Folyószámla	9	4	(150)	(137)
Pénzügyi lízing	(4)	(2)	321	315
Jelzáloghitel	477	1 387	3 354	5 218
Meghatározott időre szóló hitelek	(25)	40	(908)	(893)
Összesen	<u>(411)</u>	<u>435</u>	<u>1 358</u>	<u>1 382</u>

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – 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 szakaszból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Záró állomány
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2019.december 31-én												
Hitelkeret	243	74	(53)	9	(6)	6	-	-	-	-	-	273
Pénzügyi garancia	9	23	(37)	36	-	-	-	-	-	-	-	31
Egyéb	1	1	(1)	1	-	-	-	-	-	-	-	2
Összesen	253	98	(91)	46	(6)	6	-	-	-	-	-	306

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-ba	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Záró állomány
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	181	367	(48)	31	96	(45)	-	-	-	(327)	-	255

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – 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 szakasz- ból</u>	<u>Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból</u>	<u>Hitelkock vált. – 3-as szakaszból</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 (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	<u>1 213</u>	<u>217</u>	<u>(555)</u>	<u>(128)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14</u>	<u>-</u>	<u>761</u>

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatásban megjelenő tételek

	<u>Nyitó állomány</u>	<u>Átállás IFRS 9-re</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 szakaszból</u>	<u>Hitelkock vált. – 3-as szakaszból</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) 2018. december 31-én													
Hitelkeret	206	(72)	63	(58)	61	(7)	14	-	-	-	36	-	243
Pénzügyi garancia	66	(59)	4	(2)	(34)	-	34	-	-	-	-	-	9
Egyéb	5	(2)	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	1
Összesen	277	(133)	67	(61)	26	(7)	48	-	-	-	36	-	253

Eredménykimutatásban megjelenő tételek

	<u>Nyitó állomány</u>	<u>Átállás IFRS 9-re</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 szakaszból</u>	<u>Hitelkock vált. – 3-as szakaszból</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) 2018. december 31-én													
Hitelkeret	31	328	44	(38)	(13)	60	(219)	-	-	-	(25)	-	168
Pénzügyi garancia	5	313	10	(312)	(1)	1	(2)	-	-	-	(1)	-	13
Egyéb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	36	641	54	(350)	(14)	61	(221)	-	-	-	(26)	-	181

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatásban megjelenő tételek

	<u>Nyitó állomány</u>	<u>Átállás IFRS 9-re</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 szakaszból</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 (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	<u>1 061</u>	<u>(277)</u>	<u>1 067</u>	<u>(647)</u>	<u>(26)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35</u>	<u>-</u>	<u>1 213</u>

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – 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	(30)	(359)	(96)	(485)
Pénzügyi garancia	(22)	(37)	494	435
Egyéb	(1)	(5)	68	62
Összesen	<u>(53)</u>	<u>(401)</u>	<u>466</u>	<u>12</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)	166	152	245
Pénzügyi garancia	(2)	304	(546)	(244)
Egyéb	2	-	-	2
Összesen	<u>(73)</u>	<u>470</u>	<u>(394)</u>	<u>3</u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Egyéb értékvesztés		
Immateriális javak	(305)	(4)
Követelés fejében átvett ingatlanok	(1)	1
Tárgyi eszközök	(181)	(198)
Egyéb	(1)	(7)
Egyéb értékvesztés összesen	<u>(488)</u>	<u>(208)</u>

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – 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								
Származékos devizaügyletek								
Deviza határidős ügyletek	100 690	100 725	638	(555)	76 976	76 733	659	(245)
Deviza future 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)
Származékos kamatügyletek								
Kamatcsere ügyletek	2 253 695	2 253 695	54 022	(45 248)	3 042 939	3 042 939	53 478	(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	54 180	(50 639)	3 246 425	3 246 253	54 882	(44 048)
Részvényindex opciók	-	-	-	-	-	-	-	-
Árucseré ügyletek	1 005	1 005	23	(23)	2 191	2 191	85	(85)
Árucseré opciók	6 174	6 174	807	(299)	4 657	4 657	163	(163)
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	3 895 261	3 899 331	65 215	(61 193)	4 754 086	4 754 113	65 114	(54 263)
Mikró valós érték fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	20 632	20 632	-	(737)	19 666	19 666	-	(109)
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	953 648	953 648	21 111	(22 979)	683 375	683 375	11 282	(8 423)
Cash flow fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	314 969	314 969	8 396	(618)	440 298	443 070	5 983	(5 034)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	25 300	26 026	-	(687)	-	-	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek összesen	1 314 549	1 315 275	29 507	(25 021)	1 143 339	1 146 111	17 265	(13 566)
Származékos ügyletek összesen	5 209 810	5 214 606	94 722	(86 214)	5 897 425	5 900 224	82 379	(67 829)

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**Opciók**

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

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

A Csoport 4 652 millió Ft veszteséget számolt el a konszolidált 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 a konszolidált egyéb átfogó jövedelemben. 2019-ben a Csoport 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 a konszolidált átfogó jövedelemben. Az eredmény az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerültek be a konszolidált beszámolóba (lásd a 7-es mellékletben)

A Csoport 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 tartalékát 644 millió Ft-ot (559 millió nyereséget 2018-ban).

A kamatcsere és a keresztdevizás kamatcsere ügyletekből 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)

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

A Csoport 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 a konszolidált 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 konszolidált mérlegben, ami 15 827 millió Ft veszteség, és 19 042 millió Ft nyereség 2019-ben (6 146 millió Ft veszteség és 7 333 millió Ft nyereség 2018-ban). 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 a konszolidált eredménykimutatásban.

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

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

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	Mikro valós érték fedezet		Portfólió valós érték fedezet	
	Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték különbözet	Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték különbözet
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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	Mikro valós érték fedezet		Portfólió valós érték fedezet	
	Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték különbözet	Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték különbözet
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	<u>19 941</u>	<u>(17)</u>	<u>266 409</u>	<u>8 168</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott betétek	-	-	468 259	6 164
Fedezett kötelezettségek összesen	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>468 259</u>	<u>6 164</u>

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

26- ÉRTÉKESÍTÉSRE ÉS ELIDEGENÍTÉSRE SZÁNT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök IT eszközöket tartalmaznak. 2019-ben a Csoport 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 Csoport.

27 – EGYÉB ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Előlegek	632	555
Vevők	1 208	1 296
Munkavállalókkal szembeni követelések	6	6
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	7 785	17 120
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	710	795
Kompenzáció miatti követelések	169	131
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	49	49
Egyéb bevételek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5 710	5 745
Készletek	718	650
Egyéb	3 369	740
	<u>20 356</u>	<u>27 087</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-ban 232 millió Ft) amire 227 millió Ft értékvesztés került elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban (231 millió Ft 2018-ban).

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****28 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**

A konszolidált 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)
Tárgyi eszközök és immateriális javak	(4)	(604)	55	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	1	(87)	35	-
Hitelekre képzett értékvesztés	46	-	(22)	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	-	813	-	(338)
Cash flow hedge ügyletek	-	598	-	(385)
IFRS áttérés hatása	-	-	(538)	-
Egyéb	-	(6)	(1)	-
Összesen	43	721	(471)	(724)

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)
Tárgyi eszközök és immateriális javak	545	-	(12)	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	53	-	2	-
Hitelekre képzett értékvesztés	68	-	68	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	-	-	5
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	(475)	-	-	86
Cash flow hedge ügyletek	(213)	-	-	383
IFRS áttérés hatása	538	-	(541)	-
IFRS9 áttérés hatása	-	-	(432)	1813
	6	-	(68)	-
Összesen	516	-	(983)	2 285

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).

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****28 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

A Csoport abban az esetben számol halasztott adót az elhatárolt veszteségre, ha valószínűsíthető, hogy azt az adott leányvállalat adózási szempontból fel tudja használni. A 2015. január 1-je előtt felmerült veszteségekre képzett adót a felmerülés évétől számított 10 éven belül lehet felhasználni. A 2015. január 1-jén vagy az utána induló üzleti években elhatárolt veszteségeket 5 évig lehet felhasználni.

A Csoport a 2019. december 31-én fennálló 731 millió Ft elhatárolt veszteségéből (733 millió Ft 2018. december 31-én) 733 millió Ft-ra (733 millió Ft 2018. december 31-én) nem képzett halasztott adó eszközt, mivel ez az elhatárolt veszteség nagy valószínűséggel nem kerül felhasználásra adóalap módosító tételként a jövőben. A Csoport nem számolt el adókövetelést az adóvesztésekre 2018-ban és 2019-ben.

29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

Adatok millió Ft-ban

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

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (folytatás)

A következő táblázat a befektetési célú ingatlanok eredményét tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Befektetési célú ingatlanok értékvesztése		
Növekedés	(3)	(4)
Visszavétel	2	6
Értékvesztés összesen	<u>(1)</u>	<u>2</u>
Befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó ráfordítások		
Beszerzési költség	(107)	(160)
Karbantartási költségek	(182)	(111)
Értékesítéshez kapcsolódó ráfordítás	<u>(39)</u>	<u>(35)</u>
Összesen	<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 Csoport úgy ítéli meg, hogy a befektetési célú ingatlanok könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéküket (mely 3-as szintbe sorolandó a valós érték hierarchiában).

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban				
	<u>Ingtatlanok</u>	<u>Átsorolt IT felszerelések</u>	<u>Irodai felszerelések</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Átsorolt Összesen</u>
2017. december 31.					
Bruttó érték	46 783	14 113	9 036	2 253	72 185
Halmazott értékcsökkenés	<u>(18 787)</u>	<u>(8 233)</u>	<u>(7 559)</u>	<u>(462)</u>	<u>(35 041)</u>
Nettó könyv szerinti érték	27 996	5 880	1 477	1 791	37 144
Változások 2018. év során					
Beszerzés (külső)	1 529	1 644	384	379	3 936
Értékesítés - nettó	(24)	(8)	-	(73)	(105)
Értékvesztés	(175)	(15)	(8)	(1)	(199)
Értékcsökkenés	<u>(2 638)</u>	<u>(1 734)</u>	<u>(534)</u>	<u>(307)</u>	<u>(5 213)</u>
2018. december 31.					
Bruttó érték	47 520	13 947	8 798	2 522	72 787
Halmazott értékcsökkenés	<u>(20 832)</u>	<u>(8 180)</u>	<u>(7 479)</u>	<u>(733)</u>	<u>(37 224)</u>
Nettó könyv szerinti érték	26 688	5 767	1 319	1 789	35 563

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT 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>
2018. december 31.						
Bruttó érték	47 520	13 947	8 798	-	2 522	72 787
Halmazott értékcsökkenés	(20 832)	(8 180)	(7 479)	-	(733)	(37 224)
Nettó könyv szerinti érték	26 688	5 767	1 319	-	1 789	35 563
Változások 2019 év során						
IFRS16 első alkalmazásának hatása	-	-	-	16 809	-	16 809
Beszerezés (külső)	1 659	2 005	926	-	188	4 778
Értékesítés - nettó	(25)	-	-	4	(52)	(73)
Átsorolás	-	(1 720)	-	-	-	(1 720)
Értékvesztés	(116)	(8)	(16)	(37)	(6)	(183)
Értékcsökkenés	(1 868)	(1 937)	(381)	(2 520)	(361)	(7 067)
2019. december 31.						
Bruttó érték	48 683	12 230	9 293	16 772	2 607	89 585
Halmazott értékcsökkenés	(22 345)	(8 123)	(7 445)	(2 516)	(1 049)	(41 478)
Nettó könyv szerinti érték	26 338	4 107	1 848	14 256	1 558	48 107

Az IT-eszközök átvezetése az értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközökbe a fenti táblázatban átsorolásként kerül bemutatásra (lásd a 26. 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).

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

31 – IMMATERIÁLIS JAVAK

	<u>Átsorolt Szoftverek</u>	<u>Egyéb immateriális javak</u>	<u>Átsorolt Összesen</u>
Adatok millió Ft-ban			
2017. december 31.			
Bruttó érték	47 164	44	47 208
Halmazott értékcsökkenés	<u>(32 642)</u>	<u>(41)</u>	<u>(32 683)</u>
Nettó könyv szerinti érték	14 522	3	14 525
Változások 2018. év során			
Beszerezés (külső)	9 270	-	9 270
Értékvesztés	(4)	-	(4)
Értékcsökkenés	<u>(3 780)</u>	<u>(3)</u>	<u>(3 783)</u>
2018. december 31.			
Bruttó érték	55 186	42	55 228
Halmazott értékcsökkenés	<u>(35 178)</u>	<u>(42)</u>	<u>(35 220)</u>
Nettó könyv szerinti érték	20 008	-	20 008
Változások 2019. év során			
Beszerezés (külső)	14 943	-	14 943
Értékvesztés	(305)	-	(305)
Értékcsökkenés	<u>(4 222)</u>	<u>-</u>	<u>(4 222)</u>
2019. december 31.			
Bruttó érték	70 092	42	70 134
Halmazott értékcsökkenés	<u>(39 668)</u>	<u>(42)</u>	<u>(39 710)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>30 424</u>	<u>-</u>	<u>30 424</u>

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).

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
32 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE

Adatok millió Ft-ban

	Átszervezésre képzett céltartalék	Céltartalék adó és jogi ügyekre	Egyéb céltartalék	Összesen
Egyenleg 2017. december 31-én	-	119	67	186
Képzés	-	10	2	12
Visszaírás	-	(59)	(1)	(60)
Egyenleg 2018. december 31-én	-	70	68	138
Képzés	149	117	180	446
Visszaírás	-	(58)	(5)	(63)
Egyenleg 2019. december 31-én	149	129	243	521

A Csoport 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 1 322 millió Ft (1 674 millió Ft 2018. december 31-re) céltartalék a kiegészítő melléklet 24-es és 37-es fejezetében kerül bemutatásra. A 521 millió Ft jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék és a 1 322 millió Ft függő kötelezettségre képzett céltartalék összege 1 843 millió Ft (összege 1 785 millió Ft 2018-ben).

33 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	2019	2018
Szállítók	6 537	5 161
Lízing kötelezettségek	493	494
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	7 060	35 936
Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások	819	1 779
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos elszámolások	1 343	-
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	4 023	10 988
Egyéb	17 937	17 649
Egyéb kötelezettségek összesen	38 212	72 007

Az egyéb kötelezettségek többsége rövid lejáratú kötelezettség.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

33 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

Az Egyéb sor forgalmi adókötelezettségeket, szociális hozzájárulásokat, tranzakciós illetékből származó még be nem fizetett kötelezettséget, munkavállalókkal szembeni kötelezettségeket (lásd 39-es kiegészítő melléklet) és egyéb aktív költség és halasztott bevétel elhatárolásokat tartalmaz, melyek a normál üzletmenet során merülnek fel és általános adminisztratív költségként kerülnek elszámolásra a Konszolidált 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 és 2019. december 31-én forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke részesvényenként 1 Ft (2018. december 31-én szintén 1 Ft volt a névérték).

A Csoport részesvényesei:

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

35 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG

Az egy részesvényre jutó nyereség a Csoport részesvényeseinek tulajdonítható nyereség osztva az időszakban forgalomban lévő részesvények számának súlyozott átlagával, korrigálva a saját részesvényekkel. 2018-ban és 2019-ben nem volt potenciális törzsrészesvény. Az alábbi adatokból lett kiszámítva az alap egy részesvényre jutó nyereség mutatója:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Részesvényesekre jutó nyereség (millió Ft-ban)	50 877	57 912
Kibocsátott részesvények számának súlyozott átlaga (millió Ft-ban)	140 978	140 978
Nyereség/ veszteség per részesvény Ft-ban (alap)	0,360886	0,410787

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

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

36 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN

A nettó adóssággal kapcsolatos adatokat az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	2019	2018
Készpénz és készpénz egyenlegek	295 735	419 395
Alárendelt kölcsöntőke (lásd 16. kieg. mell.)	(41 953)	(40 802)
Hitelfelvétel - 1 éven belül visszafizetendő	(16 371)	(10 687)
Hitelfelvétel - 1 éven túl visszafizetendő	(144 407)	(159 160)
Nettó adósság	93 004	208 746

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A nettó adósság összetevői 2019-ben a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	Hátrasorolt kötelezettségek	Hitelfelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitelfelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2018. december 31.-én	42 834	361 464	76 350	51 290	(112 543)	(40 802)	(10 687)	(159 160)	208 746
Cash flow	11 393	(98 157)	9 717	(44 585)	(7 891)	1 053	(5 740)	19 495	(114 715)
Devizaárfolyamokkal 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>54 227</u>	<u>272 000</u>	<u>87 576</u>	<u>1 639</u>	<u>(119 707)</u>	<u>(41 953)</u>	<u>(16 371)</u>	<u>(144 407)</u>	<u>93 004</u>

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A nettó adósság összetevői 2018-ban a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	Hátrasorolt kötelezettségek	Hitelfelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitelfelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2017. december 31.-én	36 789	201 542	199 515	283 392	(31 338)	(39 362)	(2 534)	(191 628)	456 376
Cash flow	6 044	172 497	(109 141)	(232 312)	(87 766)	685	(12 362)	22 721	(239 634)
Devizaárfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	952	2 437	160	817	(1 448)	-	(5 295)	(2 377)
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	(13 527)	(16 461)	50	5 744	(677)	4 209	15 042	(5 620)
Nettó adósságállomány 2018. december 31.-én	<u>42 834</u>	<u>361 464</u>	<u>76 350</u>	<u>51 290</u>	<u>(112 543)</u>	<u>(40 802)</u>	<u>(10 687)</u>	<u>(159 160)</u>	<u>208 746</u>

37 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

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

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

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

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****37 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Hitelkeretek – le nem hívott összeg		
Kapott	12 011	3 569
Adott		
Visszavonhatatlan	321 926	295 538
Visszavonható	271 355	330 138
Adott hitelkeretek összesen	<u>593 281</u>	<u>625 676</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.

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2019. 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	555 988	35 863	1 430	(274)	(200)	(53)	592 754
Pénzügyi garancia	242 573	27 466	1 043	(31)	(50)	(707)	270 294
Egyéb	9 052	723	-	(2)	(5)	-	9 768
Összesen	<u>807 613</u>	<u>64 052</u>	<u>2 473</u>	<u>(307)</u>	<u>(255)</u>	<u>(760)</u>	<u>872 816</u>

A függő kötelezettségekkel kapcsolatos további információkat 2019-el kapcsolatban lásd a 24-es kiegészítő mellékletben.

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2018. 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	534 311	90 097	1 268	(243)	(168)	(110)	625 155
Pénzügyi garancia	214 457	23 252	2 015	(9)	(13)	(1 035)	238 667
Egyéb	10 852	631	545	(1)	-	(68)	11 959
Összesen	759 620	113 980	3 828	(253)	(181)	(1 213)	875 781

A függő kötelezettségekkel kapcsolatos további információkat 2018-al kapcsolatban lásd a 24-es kiegészítő mellékletben.

37 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

Jogi, peres ügyek

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

38 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK

Csoport, mint lízingbe adó

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

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

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

A Csoport elsősorban személyautókat és tehergépjárműveket ad lízingbe. Pénzügyi lízing esetén a lízingbe vevő kiválasztja a lízingelt eszközt, melyet a Csoport megvásárol és a lízingbe vevőnek adja. A Csoport így megfinanszírozza a lízingbe vett eszközt. A lízingbe vevő a lízing futamideje alatt használja az eszközt, fizeti a javítási és karbantartási költségeket, valamint az eszköz biztosítását. A lízing időtartama alatt az eszköz tulajdonosa jogilag a Csoport, aki kamatot kap a lízingbe vevőtől, továbbá a felmerülő költségek nagy részét 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.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****38 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)**

Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Pénzügyi lízing		
Bruttó lízingbefektetés összesen:		
1 évnél rövidebb	27 974	23 053
1 és 5 év közötti	51 626	46 556
5 évnél hosszabb	3 991	2 375
	<u>83 591</u>	<u>71 984</u>
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke*:		
1 évnél rövidebb	25 874	21 170
1 és 5 év közötti	49 267	44 450
5 évnél hosszabb	3 832	2 250
	<u>78 973</u>	<u>67 870</u>
Meg nem szolgált bevétel	4 621	4 113
Bevételeként elszámolt eseti díjak - bruttó	1 745	1 455
Nem garantált maradványérték	15 117	13 413

*Értékvesztéssel csökkentett.

A pénzügyi lízing követelésekre elszámolt értékvesztés 462 millió Ft volt 2019. december 31-én (308 millió Ft 2018. december 31-én).

Csoport, mint lízingbe vevő

A Csoport 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 konszolidált 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>

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****38 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ráfordításként elszámolt minimum lízing díj	272	3 344

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

	<u>2019</u>
	<u>MHUF</u>
1 évnél rövidebb	53
1 és 5 év közötti	2 272
5 évnél hosszabb	<u>12 270</u>
Összes pénzügyi lízing kötelezettség:	<u><u>14 595</u></u>
	<u>2019</u>
	<u>MHUF</u>
Államháztartás	1 400
Vállalatok	13 195
ebből: kis- és közepes vállalkozások	<u>1 270</u>
Összes pénzügyi lízing kötelezettség	<u><u>14 595</u></u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

39 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Anyavállalat:

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

Leányvállalatok:

A leányvállalatok a kiegészítő melléklet 42-es fejezetében kerülnek bemutatásra.

Társult vállalkozások:

A társult vállalkozások a kiegészítő melléklet 42-es fejezetében kerülnek bemutatásra.

A KBC Csoport tagjai és egyéb kapcsolt felek:

CBC Banque SA
Československa Obchodni Banka a.s.
Československa Obchodna Banka a.s.
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 vezetőségen keresztül – kapcsolt felek

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

39 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

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

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>Anyavállalat</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	271 066	2 755	417 223
Folyószámla	-	-	34	34
Meghatározott időre szóló hitel	143 402	271 066	2 721	417 189
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Egyéb követelés	6	791	-	797
Eszközök összesen	214 367	275 430	2 755	492 552
Kötelezettségek				
Betétek	27 218	37 742	1 028	65 988
Látra szóló	-	-	1 028	1 028
Meghatározott időre lekötött	27 218	37 742	-	64 960
Alárendelt kölcsöntőke	41 953	-	-	41 953
Nem átváltoztatható kötvények	89 444	1 500	-	90 944
Egyéb kötelezettség	200	1 311	-	1 511
Kötelezettség összesen	158 815	40 553	1 028	200 396
Eredmény				
Nettó kamat bevétel	(1 093)	(962)	57	(1 998)
Kamatbevétel	1 858	55	57	1 970
Kamatráfordítás	(2 951)	(1 017)	-	(3 968)
Nettó díjbevétel	109	2 144	43	2 296
Díjbevétel	514	3 662	45	4 221
Díjráfordítás	(405)	(1 518)	(2)	(1 925)
Egyéb bevétel	23	531	-	554
Egyéb ráfordítás	(439)	(3 035)	-	(3 474)
Eredmény összesen	(1 400)	(1 322)	100	(2 622)
Mérlegen kívüli tételek				
Függő kötelezettségek	120 816	4 475	666	125 957
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.

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

39 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	<u>Anyavállalat</u>	<u>Egyéb vállalatok (KBC Csoport)</u>	<u>Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek</u>	<u>Összesen</u>
2018. December 31-én				
Eszközök				
Egyéb lekötött betétek	54 519	220	-	54 739
Hitelek	121 363	263 783	4 017	389 163
Folyószámla	-	145	334	479
Meghatározott időre szóló hitel	121 363	263 638	3 683	388 684
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Egyéb követelés	27	969	-	996
Eszközök összesen	<u>175 909</u>	<u>264 972</u>	<u>4 017</u>	<u>444 898</u>
Kötelezettségek				
Betétek	19 500	37 311	954	57 765
Látra szóló	8 752	37 275	954	46 981
Meghatározott időre lekötött	10 748	36	-	10 784
Alárendelt kölcsöntőke	40 802	-	-	40 802
Nem átváltoztatható kötvények	49 412	1 500	-	50 912
Egyéb kötelezettség	216	1 334	-	1 550
Kötelezettség összesen	<u>109 930</u>	<u>40 145</u>	<u>954</u>	<u>151 029</u>
Eredmény				
Nettó kamat bevétel	(1 146)	(1 087)	82	(2 151)
Kamatbevétel	900	19	82	1 001
Kamatráfordítás	(2 046)	(1 106)	-	(3 152)
Nettó díjbevétel	223	1 464	58	1 745
Díjbevétel	501	3 224	64	3 789
Díjráfordítás	(278)	(1 760)	(6)	(2 044)
Egyéb bevétel	15	973	-	988
Egyéb ráfordítás	(393)	(2 800)	-	(3 193)
Eredmény összesen	<u>(1 301)</u>	<u>(1 450)</u>	<u>140</u>	<u>(2 611)</u>
Mérlegen kívüli tételek				
Függő kötelezettségek	194 602	5 060	10	199 672
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.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****39 – 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 16. kiegészítő mellékletet.

Tranzakciók kulcsfontosságú pozíciót betöltő vezetőkkel

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

Hitelek

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

A vezetőség fennálló hitelállományának nagyobb része hosszú lejáratú (15-20 év) lakásvásárlási célú hitel. Az állomány 2019. december 31-én 397 millió Ft (2018. december 31-én 421 millió Ft) volt.

Betétek

A Csoport belső szabályzata szerint a Csoport minden munkavállalója – így a vezetőség tagjai is – jogosult a legalább 4000 alkalmazottal rendelkező vállalkozásoknak ajánlott K&H 4000+ számlavezetési csomag kondíciói szerint folyó- illetve értékpapír számlát nyitni a Banknál. A csomag feltételei alapján a számlák után fizetett kamat az MNB 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 486 millió Ft (2018. december 31-én 709 millió Ft) volt, melyre a Bank nem fizetett kamatot (2018-ban sem fizetett kamatot).

Személyi jellegű ráfordítások

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

Juttatás fajtája	Adatok millió Ft-ban	
	2019	2018
Rövid lejáratú juttatások	2 102	2 331
Egyéb hosszú lejáratú juttatások	18	16
Végkielégítés	32	63
Részvény alapú kifizetések (pénzeszközben kiegyenlített)	54	71
Juttatások összesen	<u>2 206</u>	<u>2 481</u>

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

39 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Részvény alapú kifizetések

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

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

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

Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók 2019 évi változó javadalmazási struktúrája

A 2019-as 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	

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

39 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

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

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

	2019		2018	
	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény
Állomány az időszak elején	5 917	21 170	6 655	16 884
Új részvények kiosztása	3 318	19 301	3 133	23 103
Lehívott részvények	(2 819)	17 160	(3 685)	16 435
Transzferált részvények**	-	17 160	(186)	16 435
Állomány az időszak végén	<u>6 416</u>	<u>21 629</u>	<u>5 917</u>	<u>21 170</u>

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

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

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 19 301 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 Csoport folytatja a részvény alapú kifizetések alkalmazását a 2019-as 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 kiosztás napjától kezdve a Csoport a fantom részvényeket a KBC részvények jegyzett piaci árfolyama alapján értékeli. Belső érték nem kerül könyvelésre.

40 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK

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

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus elején	365	431
Aktuális szolgáltatási költségek	-	-
Kamatráfordítás	11	12
Pénzügyi paraméterek változásából származó aktuáriusi nyereségek és veszteségek	(8)	(20)
Kifizetett juttatások	(21)	(21)
A múltbeli szolgáltatás költségei, beleértve az elszámolásból származó nyereségeket és veszteségeket	(29)	(37)
	<u>318</u>	<u>365</u>
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus végén	<u>318</u>	<u>365</u>

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

41 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjai	200	232
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	30	58
	<hr/>	<hr/>
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	<u>230</u>	<u>290</u>

A táblázatban szereplő értékek tartalmazzák az általános forgalmi adót.

A Csoport 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.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****42 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK**

	<u>Székhely</u>	<u>Főtevékenység</u>	<u>Tőke 2019</u>	<u>Tulajdoni hányad 2019</u>	<u>Tulajdoni hányad 2018</u>
Teljeskörűen konszolidált leányvállalatok			millió Ft	%	%
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-, árutőzsdei ügynöki tevékenység	300	100	-
Kontrol alatt álló, de nem konszolidált befektetések					
K&H csúcstámadás zártkörű alap	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Befektetési alap	250	-	92
Önkéntes felszámolásban álló leányvállalatok					
K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Operatív lízing	-	-	100

42 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (folytatás)

A táblázatban felsorolt vállalatok üzleti tevékenységüket Magyarországon folytatják.

43 – 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 Csoport ezt a járványkitörést mérlegfordulónap utáni, nem módosító eseménynek tekinti. Mivel a helyzet gyorsan változik, a Csoport nem tartja megvalósíthatónak a járvány Csoportra gyakorolt lehetséges hatásainak számokkal leírható becslését. Ennek a járványkitörésnek a makrogazdasági előrejelzésekre gyakorolt hatását a Csoport a 2020-as évben fogja beépíteni az IFRS 9 értékvesztés számíthatóhoz 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 lejártá után kell visszafizetni éves, egyenlő részletekben a hitel hátralévő futamideje alatt, az esedékessé vált tőketörlesztésekkel együtt. A hitel futamideje meghosszabbításra kerül oly módon, hogy az adós új törlesztőrészlete, mely a meg nem fizetett kamatot és díjat is fedezi az esedékes tőke mellett, nem haladhatja meg az eredeti fizetési ütemezésben meghatározott törlesztés mértékét. A moratórium minden arra jogosult ügyfélre és hitelre automatikusan életbe lép (de az adósok 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 Csoportnak 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 Csoport mérlegében ez a veszteség a hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként fog megjelenni, és értékvesztésként a Csoport 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.

44 – KOCKÁZATKEZELÉS

44.1 Általános tudnivalók

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

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

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

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

Kockázatkezelési irányítási modell

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

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

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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.

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

A következőkben az egyes lényeges kockázati típusokról lesz szó részletesebben.

44.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése

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

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

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

A Csoport a következő likviditási kockázati tényezőket vizsgálja:

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

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

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

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

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	413 803	-	-	-	413 803
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	26 578	32 275	18 168	-	77 021
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5 553	15 984	45 479	-	67 016
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	36 619	53 142	-	3 069	92 830
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	1 417 311	842 729	457 776	-	2 717 816
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
	<u>1 920 101</u>	<u>955 687</u>	<u>538 178</u>	<u>3 069</u>	<u>3 417 035</u>
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen					
	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	16 813	30 828	13 552	-	61 193
Eredménnyel 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	2 619 157	278 554	68 819	-	2 966 530
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	15 827	-	-	-	15 827
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>2 674 041</u>	<u>345 971</u>	<u>101 173</u>	<u>-</u>	<u>3 121 185</u>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>874 138</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>874 138</u>
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	<u>3 548 179</u>	<u>345 971</u>	<u>101 173</u>	<u>-</u>	<u>3 995 323</u>

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	437 814	-	-	-	437 814
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	7 873	40 184	21 757	-	69 814
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 683	9 157	8 226	-	20 066
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	26 223	53 011	13 711	2 216	95 161
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	821 904	855 900	743 703	-	2 421 507
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	7 333	-	-	-	7 333
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	2 526	14 739	-	17 265
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	<u>1 303 830</u>	<u>960 778</u>	<u>802 136</u>	<u>2 216</u>	<u>3 068 960</u>
	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	5 472	32 054	16 862	-	54 388
Erdménnyel 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	2 353 577	236 680	66 552	-	2 656 809
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	6 164	-	-	-	6 164
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>2 405 014</u>	<u>321 299</u>	<u>93 404</u>	<u>-</u>	<u>2 819 717</u>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>877 176</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>877 176</u>
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	<u>3 282 190</u>	<u>321 299</u>	<u>93 404</u>	<u>-</u>	<u>3 696 893</u>

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

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	2 595	43	2 638
Befektetési célú ingatlanok	-	1 874	1 874
Tárgyi eszközök	-	48 107	48 107
Immateriális javak	-	30 424	30 424
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	1 720	-	1 720
Egyéb eszközök	20 356	-	20 356
Eszközök összesen	24 671	80 448	105 119
Adókötelezettségek	721	406	1 127
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	1 827	16	1 843
Egyéb kötelezettségek	38 212	-	38 212
Kötelezettségek összesen	40 760	422	41 182

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	2 070	516	2 586
Befektetési célú ingatlanok	-	1 689	1 689
Tárgyi eszközök	-	35 563	35 563
Immateriális javak	-	20 008	20 008
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	-	-	-
Egyéb eszközök	27 087	-	27 087
Eszközök összesen	29 157	57 776	86 933
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	1 718	67	1 785
Egyéb kötelezettségek	72 007	-	72 007
Kötelezettségek összesen	73 725	67	73 792

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
44 – 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 bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredményel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	359 556	483 477	2 900	6 024	507 999	308 942	1 668 898
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	850 298	2 890	-	334 365	614 666	1 802 219
1 éven túli és 5 éven belüli	-	2 129 834	15 984	51 539	864 843	358 374	3 420 574
5 éven túli	-	459 534	45 479	21 330	1 005 165	186 290	1 717 798
Összesen	359 556	3 923 143	67 253	78 893	2 712 372	1 468 272	8 609 489

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	2 497 844	309 839	3 287 063
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	323 510	357 091	2 830 783
5 éven túli	459 534	-	73 080	186 290	718 904
Összesen	3 911 524	48 544	2 969 560	1 473 122	8 402 750

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló és 3 hónapon belüli	593 281	271 082	9 775	874 138
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	<u>593 281</u>	<u>271 082</u>	<u>9 775</u>	<u>874 138</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 banknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló határok	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	437 810	1 340 351	1 115	2 106	538 676	474 498	2 794 556
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	463 308	1 886	19 288	306 777	3 674	794 933
1 éven túli és 5 éven belüli	-	1 442 295	9 147	51 539	868 779	538 592	2 910 352
5 éven túli	-	1 669 708	8 225	13 042	746 109	271 493	2 708 577
Összesen	<u>437 810</u>	<u>4 915 662</u>	<u>20 373</u>	<u>85 975</u>	<u>2 460 341</u>	<u>1 288 257</u>	<u>9 208 418</u>

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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	1 339 737	12 434	2 281 658	475 222	4 109 051
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	267 259	540 312	2 295 913
5 éven túli	1 670 084	-	48 149	271 493	1 989 726
Összesen	4 911 717	83 638	2 661 151	1 290 701	8 947 207

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló és 3 hónapon belüli	625 676	239 724	12 028	877 428
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	625 676	239 724	12 028	877 428

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

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Az operatív likviditást a fedezetlen likviditási résekre vonatkozó limit méri. Az operatív likviditási rés egy meghatározott időtávban (5 és 30 nap) várható készpénz be- és kiáramlások különbsége. A Csoport belső limiteket határoz meg annak érdekében, hogy ezen réseket a Magyar Nemzeti Banknál elfogadható biztosítékok fedezzék. A Csoportnál 2019-ben és 2018-ban az operatív likviditási rés megfelelően fedezett volt annak következményeként, hogy a Bank a 2019-es év során növekvő mértékben támaszkodott a folyószámla termékekre.

Likviditási stressz teszt

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

Basel III és Felügyeleti mutatók

A Basel III-as szabályozásból eredő nettó stabil forrásarány (NSFR) és likviditás fedezeti mutatókat (LCR) a Csoport rendszeresen kiszámítja és jelenti a likviditási kockázat kitüntetett mutatókat. Az LCR minimum elvárt szintje 2015. október 1.-től 100%, a Csoport LCR mutatója 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 Csoport ettől függetlenül figyelemmel kíséri az alakulását. A Csoport mutatója 2019 végén 159%-on állt, míg 2018 végén 158%-on.

44.3 Piaci kockázat

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

Piaci kockázat – kereskedés

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

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

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

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

A historikus VaR számítások és a stressz tesztek mellett a kockázati koncentrációt másodlagos limitek segítségével is figyeli a Csoport: 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.

A VaR táblázat értékei a következőképpen alakultak:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Deviza VAR</u>	<u>Kamatláb VAR</u>	<u>Teljes VAR</u>
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 Csoport 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 Csoportnak nincs közvetlen részvénytársi kitettsége. 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.

44– KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Piaci kockázat – nem kereskedési

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

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

Az alábbi BPV táblázat a 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 Csoportnak. Az eredmények a származtatott termékek hatását is tartalmazzák.

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Hozamgörbe emelkedés, 2019. December 31.	Denomináció	Tőke érzékenysége	Adatok millió Ft-ban	
			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)
Hozamgörbe csökkenés, 2019. December 31.	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
-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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Hozamgörbe emelkedés, 2018. December 31.	Denomináció	Tőke érzékenysége	Adatok millió Ft-ban	
			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)
Hozamgörbe csökkenés, 2018. December 31.	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
-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

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Devizakockázat

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

Valós értékelés

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

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

A leírtaknak megfelelően a 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.

44.4 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. országgkockázat.

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

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

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Várható hitelezési veszteség (ECL)

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

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

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

Az ECL modellezése nem különbözik az értékvesztéssel vásárolt vagy keletkeztetett, hitelnek („POCI”) minősülő pénzügyi eszközök esetében sem, kivéve, hogy (a) a nettó könyv szerinti érték és a diszkontráta az eszköz állományba 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 jelzáloghitelek elszámolásával létrehozott hitelek, amelyek az elszámoláskor nemteljesítők voltak. (A Magyar Kúria 2014. június 16-án hozott határozatot a fogyasztóknak nyújtott deviza alapú hitelek („devizahitelek”) magyar polgári jog szerinti jogi megítéléséről. A forintosítási törvény értelmében a Csoport a devizában fennálló és deviza alapú fogyasztói jelzáloghitel-szerződéseket 2015. február 1. napjával kötelező jelleggel magyar forintra konvertálta.)

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

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

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

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

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

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Bankközi műveletek, illetve banki és államkötvények esetén:

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

Jogi személyeknek nyújtott kölcsönök és vállalati kötvények esetén:

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

Természetes személyeknek nyújtott kölcsönök:

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

A konszolidált pénzügyi 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 Csoport a kamatbevételt már nem a bruttó könyv szerinti értékre vetítve tartja nyilván, hanem az eszköz kamatbevételét az effektív kamatlábnak az ECL-t nem tartalmazó nettó könyv szerinti értékre vetítésével számítja ki.

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

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

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

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

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

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

Az EAD a várható fizetési profil alapján kerül meghatározásra, ami terméktípusonként eltérő. Az EAD alapja amortizálódó termékek és egyösszegű törlesztéses termékek esetén a hitelfelvevő által egy 12 hónapos időszakban vagy a hátralévő futamidő alatt szerződés szerint teljesítendő hitelszolgálat. Ezt még korrigálásra kerül a hitelfelvevő esetlegesen várható túlfizetéseivel. A számításnál tekintetbe kell venni az előtörlesztés és a hitelkiváltás lehetőségét is. Rulírozó termékek esetén az EAD-t úgy kerül becslésre, hogy a mindenkor lehívott egyenleghez hozzáadódik egy „hitelkonverziós faktort”, ami a szabad egyenlegből a bedőlésig történő esetleges lehívások figyelembe vételére szolgál. Ezek a feltevések a különféle terméktípusokra, limitkihasználtságokra és egyéb hitelfelvevőre specifikus magatartási jellemzőkre eltérőek.

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

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

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

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

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

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

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

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Az ECL mérési módszertanának visszaméréséből levont tanulságok a Csoport menedzsmentje elé kerülnek, és az illetékes személyek általi megtagyargalást követően a modellek és a feltevések finomításra kerülnek.

Az ECL-re vonatkozó értékítéletek és becslések megjelenítése

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

Változó	Scenárió	Súlyozás	Feltételezés:				
			2019	2020	2021	2022	2023
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 Csoport: a munkanélküliségi rátát és a reál GDP növekedési rátáját. A makrogazdasági feltételezéseket negyedévente aktualizálja. A súlyozások 2019 során nem változtak.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – 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	84 703	80 785
Bányászat, kőfejtés	951	941
Feldolgozóipar	214 413	223 941
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	39 404	17 467
Vízellátás	13 512	11 019
Építőipar	23 607	27 845
Kereskedelem, gépjárműjavítás	121 379	123 124
Szállítás, raktározás	77 406	68 922
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	12 464	13 339
Információ, kommunikáció	5 167	3 073
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	49 166	43 918
Ingatlanügyletek	122 987	113 281
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	34 584	30 407
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	10 631	9 123
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	699 538	620 519
Központi költségvetés	33 468	7 908
Önkormányzatok	20 650	20 343
Hitelintézetek	541 590	496 507
Egyéb szolgáltatás	1 435	19 328
	<u>2 383 153</u>	<u>2 302 865</u>
Hitelek és követelések bruttó értéke		
Hitelek és követelésekre képzett értékvesztések összesen (lásd 24-es kiegészítő melléklet)	<u>(35 430)</u>	<u>(41 789)</u>
Hitelek és követelések összesen	<u><u>2 347 723</u></u>	<u><u>2 261 076</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 Csoport rendszerint nem nyújt biztosíték-alapú hitelt (vagyis olyan hitelt, amely nem az ügyfél hitel-visszafizetési képességén alapul), ez alól a szabály alól egyetlen speciális terméktípus esetén van kivétel, ebben az esetben készpénz óvadék áll a követelés mögött. A Csoport számára a hitel-visszafizetés elsődleges – közvetlen – forrását a hitelfelvevő cash flow-ja jelenti.

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

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A legfontosabb biztosíték típusok a következők:

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

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

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

A Csoport a követelései mögött álló fedezetekből befektetési célú ingatlanokat és egyéb eszközöket vett át 2019-ben 803 millió Ft értékben (905 millió Ft 2018-ban).

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

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – 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	779 036	813 541	33 728
Államháztartás	44 436	40 320	73	73	9 237	53 741	40 393
Pénzügyi vállalatok	578 216	288 548	88 010	88 010	135 435	801 661	376 558
ebből: kis- és közepes vállalkozások	389 428	198 817	66 978	66 978	39 625	496 031	265 795
Háztartások	54 542	41 498	494 242	494 242	129 991	678 775	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	1 488	23 284	15 645
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>706 738</u>	<u>399 133</u>	<u>587 286</u>	<u>587 286</u>	<u>1 053 699</u>	<u>2 347 723</u>	<u>986 419</u>
Hitelkeretek és garanciák 2018. december 31-én							
Hitelkeret	182 161	77 704	3 181	3 181	407 939	593 281	80 885
Pénzügyi garanciák	146 610	79 340	157	157	124 315	271 082	79 497
Egyéb	4 275	1 071	9	9	5 491	9 775	1 080
Összesen	<u>333 046</u>	<u>158 115</u>	<u>3 347</u>	<u>3 347</u>	<u>537 745</u>	<u>874 138</u>	<u>161 462</u>

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – 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	-	-	826 001	857 956	31 179
Államháztartás	24 937	21 168	151	151	2 783	27 871	21 319
Pénzügyi vállalatok	544 352	273 229	93 107	93 107	144 986	782 445	366 336
ebből: kis- és közepes vállalkozások	374 290	189 235	66 200	66 200	49 812	490 302	255 435
Háztartások	45 854	31 455	453 876	453 881	93 074	592 804	485 336
Fogyasztói hitel	15 624	11 417	30 449	30 449	814	46 887	41 886
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	14 753	10 904	411 815	411 820	76 609	503 177	422 724
Meghatározott időre szóló hitelek	10 095	5 397	10 295	10 295	1 030	21 420	15 692
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>647 098</u>	<u>357 031</u>	<u>547 134</u>	<u>547 139</u>	<u>1 066 844</u>	<u>2 261 076</u>	<u>904 170</u>
Hitelkeretek és garanciák 2017. december 31-én							
Hitelkeret	173 836	67 851	1 330	1 330	469 850	645 016	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	<u>306 898</u>	<u>138 748</u>	<u>1 352</u>	<u>1 352</u>	<u>588 518</u>	<u>896 768</u>	<u>140 100</u>

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

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

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

	Fedezett:									
	Lakóingatlan		Kereskedelmi ingatlan		Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír		Egyéb		Könyv sz. érték össz.	Valós érték össz.
	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték		
Hitelek és előlegek 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	520 333	514 763	447 074	236 018	8 057	6 885	318 560	228 753	1 294 024	986 419
Nem biztosított kitétségek	115 406	-	958	-	-	-	937 335	-	1 053 699	-
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	635 739	514 763	448 032	236 018	8 057	6 885	1 255 895	228 753	2 347 723	986 419

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

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

	Fedezett:									
	Lakóingatlan		Kereskedelmi ingatlan		Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír		Egyéb		Könyv sz. érték össz.	Valós érték össz.
	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték		
Hitelek és előlegek* 2018. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	31 956	31 179	31 956	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	211 439	131 447	637 456	366 337
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	306 566	176 518	7 568	6 796	126 354	72 121	440 488	255 435
Háztartások	472 642	464 589	11 951	7 473	431	402	14 708	12 871	499 732	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	426 570	422 724	-	-	-	-	-	-	426 570	422 724
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	8 179	4 659	425	396	11 786	10 637	20 390	15 692
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	472 642	464 589	434 264	236 399	8 296	7 427	279 030	195 755	1 194 232	904 170
Nem biztosított kitétségek	77 413	-	2 441	-	-	-	986 990	-	1 066 844	-
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	550 055	464 589	436 705	236 399	8 296	7 427	1 266 020	195 755	2 261 076	904 170

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

A nem teljesítő vagy később 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.

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						Összesen
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelek és előlegek* 2019. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	811 948	69	20	(45)	(4)	-	811 988
Államháztartás	51 221	2 493	343	(15)	(18)	(339)	53 685
Pénzügyi vállalatok	726 926	66 629	18 995	(2 034)	(1 043)	(11 168)	798 305
ebből: kis- és közepes vállalkozások	449 903	42 913	13 953	(1 326)	(648)	(8 864)	495 931
Háztartások	507 860	97 850	31 480	(1 185)	(3 087)	(16 189)	616 729
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	19 681	3 649	66	(53)	(17)	(42)	23 284
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	2 097 955	167 041	50 838	(3 279)	(4 152)	(27 696)	2 280 707

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						Összesen
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelek és előlegek* 2018. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	809 327	48 641	10	(15)	(7)	-	857 956
Államháztartás	27 765	10	381	(16)	-	(364)	27 776
Pénzügyi vállalatok	697 237	78 380	16 037	(1 384)	(1 261)	(11 024)	777 985
ebből: kis- és közepes vállalkozások	439 481	47 547	14 774	(1 094)	(858)	(9 822)	490 028
Háztartások	421 652	137 809	45 009	(850)	(4 053)	(22 274)	577 293
Ebből:POCI	-	3 316	26 112	-	-	(10 581)	18 847
Fogyasztói hitel	45 184	2 533	729	(591)	(365)	(603)	46 887
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	344 079	125 287	42 522	(124)	(3 302)	(20 790)	487 672
Meghatározott időre szóló hitelek	17 136	4 285	74	(31)	(13)	(37)	21 414
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	1 955 981	264 840	61 437	(2 265)	(5 321)	(33 662)	2 241 010

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

Adatok millió Ft-ban

	Múltbeli bedőlési arány* 2019 %	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2019 %	Összesen 2019	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2018 %	Összesen 2018
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	57 804	31.36	76 759
Összesen			<u>2 243 774</u>		<u>2 049 209</u>

* Értékvesztett portfólió minősítési kategóriák szerint összehasonlítva az előző év teljes nem értékvesztett portfóliójával.

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

44.5 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 kitétséget adósság-könnyítettnek kell tekinteni, ha két feltétel teljesül:

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

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

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

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

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

- a próbaidőszak alatt bekövetkezett második adósságkönnyítés esetén;
- a próbaidőszak alatt bekövetkezett 30 napnál hosszabb jelentős összegű (összkitettségek 2%-át vagy 250 000 Ft-ot meghaladó) fizetési késedelem esetén;
- részleges és/vagy teljes adósság elengedés esetén.

Az átstrukturált besorolást a hitel (nem a teljes kitétség) és hitelfelvevő (nem a teljes csoport) szintjén szükséges jelenteni.

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök			Adatok millió Ft-ban		
	Hitelkockázathoz kapcsolódó			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	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.

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek 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)	15 165
Fogyasztói hitel	-	-	-	93	(71)	22
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	28	(28)	-
Jelzáloghitel	3	(2)	1	20 497	(5 355)	15 142
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	3	(2)	1	30 015	(9 918)	20 098

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott forgalmazott hitelek nem teljesítők.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

2019-ben és 2018-ban a Csoportnak nem voltak átstrukturált hitelkeretei és garanciái.

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	3 122
Állomány az időszak végén	<u>14 282</u>	<u>20 098</u>

A Csoport 819 millió Ft kamatbevételt számolt el az átstrukturált hitelekre 2019-ben (907 millió Ft -ot 2018-ban).

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – 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	-	-	2 090	594	10 475
Fogyasztói hitel	11	1	-	-	6	1	20
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	3 011	784	-	-	2 084	593	10 455
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	3 318	822	-	-	5 310	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.

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	8 116	928	1	-	4 067	923	6 063	20 098

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			Total
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
MHUF	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF	
Hitelek és előlegek* 2019. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	343	-	-	(339)	4
Pénzügyi vállalatok	232	104	9 470	(1)	(2)	(6 000)	3 803
ebből: kis- és közepes vállalkozások	232	104	5 805	(1)	(2)	(4 523)	1 615
Háztartások	-	3 888	10 344	-	(81)	(3 676)	10 475
ebből: POCl	-	2 762	6 880	-	-	(1 729)	7 913
Fogyasztói hitel	-	12	21	-	-	(13)	20
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	-	3 876	10 323	-	(81)	(3 663)	10 455
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>	<u>14 282</u>

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

K&H BANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			Total
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
MHUF	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF	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.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Iparág	Adatok millió Ft-ban	
	2019	2018
Feldolgozóipar	7 766	5 711
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	107	243
Kereskedelem, kiskereskedelem	76	227
Szállítás, raktározás	-	1
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	20
Ingtatlanügyletek	1 792	2 703
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	65	125
Lakosság	14 232	20 621
Nem pénzügyi vállalatok	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 átstrukturált hitel belföldi ügyfelekhez kapcsolódik 2018-ban és 2019-ben.

A táblázat tartalmazza kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek amortizált bekerülési értékének nettó könyv szerinti értékét, a készpénz és készpénzegyenlegek a központi bankokkal és egyéb hitelintézetekkel szembeni lekötött betéteket.

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

44.6 Működési kockázat

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Alapvető tőke elemek	321 089	276 023
Prudenciális szűrők miatti kiigazítások	(6 262)	(2 519)
Egyéb átmeneti kiigazítások	-	-
Alapvető tőke összesen	<u>314 827</u>	<u>273 504</u>
Járulékos tőke elemek	41 976	40 832
Egyéb átmeneti kiigazítások	-	-
Járulékos tőke összesen	<u>41 976</u>	<u>40 832</u>
Szavatoló tőke	<u><u>356 803</u></u>	<u><u>314 336</u></u>

A Csoport 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 28 422 millió Ft (2018. december 31-én 23 359 millió Ft) volt.

A Bank 2019. december 31-én 125 945 millió Ft felosztható tartalékkal rendelkezett (2018. december 31-én ez az összeg 23 359 millió Ft volt).

A 2019-es évre vonatkozóan a Csoport nem javasolt osztalékfizetést (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 (konszolidált)

2019. december 31.

A K&H Bankcsoport (továbbiakban: Csoport) konszolidált mérlegfőösszege 3 522 milliárd Ft volt 2019. december 31-én, 10%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Banki és biztosítási termékeket egyaránt kínáló pénzügyintézetként a Csoport országszerte 208 fiókkal a pénzügyi szolgáltatások teljes választékát kínálja ügyfeleinek.

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 többlete 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 egynapos 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 egynapos 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 Csoport stratégiai célkitűzései

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

Annak érdekében, hogy tulajdonosaink és ügyfeleink elvárásainak megfeleljünk:

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

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

Ügyfelekre vonatkozó stratégia:

Segítünk megvalósítani ügyfeleink álmait és megvédeni értékeiket.

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

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

Termékekre vonatkozó stratégia:

Magánszemélyek:

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

Kis- és középvállalkozások (KKV):

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

Vállalatok:

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

Disztribúciós csatornákra vonatkozó stratégia:

Többcsatornás disztribúciós megoldás az alábbiak hatékony kombinációjával:

- e-bank, mobilbank
- széleskörű fiókhálózat
- TeleCenter, távbank
- kizárólagos ügynökök és brókerek.

A Bankcsoport legfontosabb megkülönböztető jegyei:

- közel vagyunk az ügyfeleinkhez: könnyű hozzáférés mind fizikai (kiterjedt fiókhálózat), mind pedig digitális (távcsatornák) értelemben;
- a K&H Csoport teljes körű szolgáltatást nyújt a banki és biztosítási területen (univerzális pénzügyintézet);
- szakértelem és tanácsadás a pénzügyi szolgáltatások teljes spektrumán;
- folyamatosan alkalmazkodunk a változó ügyfélszokásokhoz és környezethez, amihez a következő területeken hajtunk végre akciókat: Egyszerűsítés, Digitalizáció és Gyors Végrehajtás.

2019 során a Bank felülvizsgálta stratégiáját és arról döntött, hogy az eddigi stratégiai irány továbbvitele mellett még nagyobb hangsúlyt kíván fektetni a digitalizációra minden üzletágban. Ennek

érdekében felgyorsítjuk azon tevékenységeket, melyek révén a mobilbanki alkalmazásunkat képessé tehetjük a bankszámla- és bankkártya kezelési funkciók mellett értékesítési funkciók ellátására is. Továbbá lépéseket teszünk annak érdekében, hogy ügyfeleinknek a hagyományos pénzügyi termékeken túl egyéb szolgáltatásokat is nyújthassunk a mobiltelefonjukon.

3. A Csoport konszolidált tevékenységének jellemzői

3.1. Mérleg

A Csoport mérlegfőösszege 2019. december 31-én 3 522 milliárd Ft volt (2018. december 31-hez képest 10,1%-kal növekedett).

Mrd Ft	2018. 12.31.	2019. 12.31.	Változás
Mérlegfőösszeg	3 199	3 522	+10,1%
Központi banknak és egyéb hitelintézeteknek nyújtott hitelek	858	814	-5,2%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 403	1 534	+9,3%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 388	2 608	+9,2%
Saját tőke	305	360	+17,9%

A konszolidált mérleg alakulásában a lényegesebb elemek a következők:

- Az *ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések* állománya 9,3%-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). Az újonnan folyósított lakossági hitelek elérték a 195 milliárd Ft-ot, ami 49%-os növekedést jelent az előző évhez képest (meghaladva a 47%-os piaci növekedést).
- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 9,2%-kal bővült 2019-ben. A K&H ügyfeleinek lakossági megtakarítása 2019-ben 12%-kal nőtt, amihez hozzájárult a MÁP+ kötvény is (a K&H ügyfelei 2019-ben 171 milliárd Ft értékben jegyezték a kötvényből, míg a más megtakarítási termékekből történő kiáramlás nem volt jelentős – ellentétben a bankszektor egészével). A bank vállalati betéteknél mért piaci részesedése tovább erősödött, míg a lakossági betétek esetében nem változott 2019-ben.
- A *saját tőke* 55 milliárd forinttal (18%-kal) nőtt 2019-ben, a változás főbb elemei:
 - 2019. évi adózás utáni eredmény (+50,9 milliárd Ft)
 - magasabb cash flow (+3,9 milliárd Ft) és átértékelési tartalék (+2,8 milliárd Ft)
 - a 2018-as adózott eredményből fizetett osztalék hatása (-3,0 milliárd Ft).
 Tulajdonosi döntés alapján a 2019-as adózott eredményből osztalék nem kerül kifizetésre. A 2019. december 31-ei 18,7%-os tőkemegfelelési mutató teljesíti a szabályozó által előírt tőkekövetelményt.

	2018. 12.31.	2019. 12.31.
Szavatoló tőke (Mrd Ft)	314	357
Tőkemegfelelési mutató (%)	17,1	18,7

3.2. Eredmény

Mrd Ft	2018. 12.31.	2019. 12.31.
Adózás utáni eredmény	57,9	50,9

2019-ben a Csoport 50,9 milliárd Ft adózás utáni eredményt ért el (2018: 57,9 milliárd Ft).

A főbb eredménytétel alakulása:

- Az előző évhez képest a *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 6,3%-kal nőtt (2019: 80,2 milliárd Ft, 2018: 75,4 milliárd Ft), a bővülő hitel- és betétállomány az alacsony kamatkörnyezet és a csökkenő üzleti marzsok negatív hatását ellensúlyozni tudta.
- A *nettó jutalék- és díjbevételek* minden fő összetevője (tranzakcionális és befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó bevételek, hitel- és garanciadíjak) hozzájárult a 9,1%-os éves növekedéshez (2019: 66,3 milliárd Ft, 2018: 60,8 milliárd Ft).
- 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, amelyből 1,4 milliárd Ft értékpapír tranzakcióhoz kapcsolódik).
- 2018-ban az *egyéb bevétel* ingatlanhoz és pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó tranzakciókon elért rendkívüli nyereséget is tartalmazott. Eltekintve ettől az összegtől az egyéb eredményben nem történt jelentős változás.
- A Bankcsoport *működési költsége* 107,4 milliárd Ft volt 2019-ben (2018: 103,6 milliárd Ft), a bankadó és a tranzakciós illeték nélküli működési költség 3,5%-kal emelkedett az előző évhez képest elsősorban a magasabb informatikai kiadások miatt (digitalizációs és egyéb transzformációs projektekbe történő befektetésekhez kapcsolódóan).
- A hitelekre és függő kötelezettségekre vonatkozóan az *értékvesztés* -1,4 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 kitettséghez kapcsolódóan.

Nem teljesítő hitelek aránya	2018. 12.31.	2019. 12.31.
Lakosság	11,2%	6,8%
Vállalat	1,8%	2,0%
Összesen	5,8%	4,1%

A pénzügyi instrumentumok értékelésével a konszolidált éves beszámoló részletesen foglalkozik (a kiegészítő melléklet következő pontjai: 16-22, 25), míg a kockázatkezelési témakörre vonatkozó kiegészítő információt a konszolidált éves beszámoló 44. pontja tartalmazza.

A Csoport üzleti tevékenységét az alábbi mutatók is szemléltetik:

	2018.	2019.	változás
Költség / bevétel hányados	61,0%	63,6%	+2,6%
Költség / bevétel hányados *	61,8%	60,3%	-1,5%
Nem kamatjellegű bevétel / összes bevétel	55,6%	52,5%	-3,1%
Jutalékeredmény / összes bevétel	35,8%	39,2%	+3,5%
Működési bevétel * / átlagos létszám (millió Ft)	44,5	48,2	+8,3%

Működési költség * / átlagos létszám (millió Ft)	27,5	29,1	+5,7%
Működési eredmény * / átlagos létszám (millió Ft)	17,0	19,1	+12,6%
Hitelköltség mutató	-0,2%	0,0%	+0,2%
Nem teljesítő hitelek	5,8 %	4,1%	-1,7%
Hitel / betét hányados	62,6%	61,9%	-0,6%
Tőke **/ összes forrás	10,8%	11,4%	+0,6%
Tőke megfelelési mutató (csoport)	17,1%	18,7%	+1,6%
LCR	142%	160%	+18%
NSFR	158%	159%	+1%
ROE (átlagos saját tőkével számolva)	20,9%	15,2%	-5,6%
ROE (átlagos saját tőkével számolva)***	17,1%	15,2%	-1,9%
ROA (átlagos mérlegfőösszeggel számolva)	1,9%	1,5%	-0,4%
ROA (átlagos mérlegfőösszeggel számolva) ***	1,5%	1,5%	0,0%

* bankadó, valamint ingatlanhoz és pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó tranzakciókon elért rendkívüli nyereség nélkül

** a saját tőke mellett tartalmazza az alárendelt kölcsöntőkét is

*** ingatlanhoz és pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó tranzakciókon elért rendkívüli nyereség nélkül

Összehasonlítható alapon a Csoport pénzügyi teljesítménye tovább javult 2019-ben. A jövedelmezőség és hatékonyság mellett a kockázati, likviditási és tőke megfelelési mutatóit tekintve a K&H Bank (amely a mérlegfőösszeg és az ügyfélbetétek nagysága alapján a második legnagyobb bank a hazai piacon) továbbra is a magyar bankszektor egyik legkedvezőbb pénzügyi pozíciójában lévő szereplője.

4. A stratégiaileg fontos leányvállalatok bemutatása

Lízingcsoport

A Lízingcsoportot 2019. december 31-én kettő gazdasági társaság alkotta a Bank által közvetlenül folytatott lízingtevékenység mellett (a korábbi években három társaság beolvadt a K&H Bank Zrt.-be).

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

A K&H Lízingcsoport portfóliója 2019. december 31-én 79,5 milliárd Ft volt, amely 16%-os növekedést jelent az előző év végéhez képest. A lakossági személygépjármű finanszírozási portfólió 2018 év végére kifutott, míg az aktívan kezelt portfólió (tehergépjármű, ingatlan, gép, berendezés és flotta finanszírozási portfólió összességében) 11,2 milliárd Ft-tal (16%-kal) növekedett 2018. december végéhez képest.

K&H Alapkezelő Zrt.

A K&H Alapkezelő Zrt. a K&H Bank 100%-os tulajdonú leányvállalata. Az alapokban kezelt vagyon (az alapok alapjainak a duplikációs befektetéseivel nélkül) a 2018. december 31-i 681 milliárd Ft-ról 757 milliárd Ft-ra nőtt 2019. év végére (mindeközben a teljes kezelt vagyon 763 milliárd Ft-ról 844 milliárd Ft-ra nőtt).

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

2019. évben 7 új származtatott zártvégű és 2 új nyíltvégű alap indult; 11 zártvégű alap járt le, 1 intézményi portfólió szűnt meg és 5 nyíltvégű alap olvadt be másik alapba.

K&H Csoportszolgáltató Kft.

A Csoport - a K&H Csoportszolgáltató Központ Kft. (KHCSK) 100%-os tulajdonosának, a K&H Banknak a vezetésével - 2005-ben csoportszolgáltató központ megalakítása mellett döntött, amelynek célja az egyes, csoporton belüli, az alaptevékenységhez szorosan kötődő kiegészítő szolgáltatói tevékenységek központosítása és hatékony megszervezése volt. A Bankcsoport számára teljes körűen végzett szolgáltatói tevékenységek: ingatlangazdálkodás, logisztika- és bankbiztonsági feladatok, üzemgazdasági feladatok (vevő, szállító, tárgyi eszköz könyvelés, adó, bérszámfejtés) és üzleti szolgáltatások támogatása.

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

K&H Faktor Zrt.

A K&H Faktor Zrt. fő tevékenységként egyéb hitelnyújtási szolgáltatást végez (követelések megvásárlása, megelőlegezése, leszámítolása). A társaság üzleti tevékenységét 2010-ben kezdte meg, azóta az üzleti (faktorálási) forgalma jelentősen növekedett. A társaság ügyfelekkel szembeni követelése 11,9 milliárd Ft volt 2019. december 31-én.

K&H Jelzálogbank Zrt.

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

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

Jelenleg kibocsátott jelzáloglevél állomány 141,5 milliárd Ft, melyből 100 milliárd Ft tőzsdén, 40 milliárd Ft nyilvánosan, míg 1,5 milliárd Ft zártkörűen kibocsátott fix, illetve változó kamatozású jelzáloglevél.

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 alaptervékenységünkhöz 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

megkezdtek 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 felülteljesítve 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 megfeleződött. A székház hűtés-fűtés rendszerét 170 napelem és 3 geo kút működteti, és az idei évtől az új fiókban 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 töltöttek 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 összeférhetetlenség 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 pénzügyi példaeértékű 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 hátterét 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 kollégánknak 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