



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES JELENTÉS**

**2022. december 31.**

## TARTALOMJEGYZÉK

Konszolidált éves beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Konszolidált eredménykimutatás

Konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatás

Konszolidált mérleg

Konszolidált saját tőke változása

Konszolidált cash flow kimutatás

Konszolidált kiegészítő melléklet

Konszolidált üzleti jelentés

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

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

**2022. 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 2022. évi konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből – melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és tőke összesen egyező végösszege 5.586.695 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált egyéb átfogó jövelemkimutatásból – melyben a tárgyévi átfogó jövedelem 37.317 M Ft nyereség, konszolidált saját tőke változásából, konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a konszolidált éves beszámoló megbízható és valós képet adnak a Csoport 2022. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről és konszolidált cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a 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 készültek.

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2023. április 24-i kiegészítő jelentésünkkel.

#### A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló konszolidált 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Csoportnak a 2022. január 1-től 2022. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások a kiegészítő melléklet 42. 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 LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.

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

## Könyvvizsgálati megközelítésünk

### Áttekintés

<i>Csoport lényegességi szint</i>	A Csoport könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 3.683 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 konszolidált adózás előtti eredményének 96%-át, a konszolidált mérlegfőösszegének pedig 98%-át teszi ki.
<i>Kulcsfontosságú kérdések</i>	<i>könyvvizsgálati</i> Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek <i>értékvesztése</i>

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 észszerű 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 figyelembevételének 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>	3.683 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

---

konzolidált 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 az éves beszámolóját bevontuk volna a könyvvizsgálatba, mert a Csoport szempontjából a leányvállalatok mérete nem jelentős és kockázatosságuk miatt sem tartottuk indokoltnak a bevonásukat.

A konszolidálásba bevont társaságok esetében Csoport szinten hajtottunk végre elemző eljárásokat. Ezek a további Csoport szinten végrehajtott eljárásokkal, ideértve többek között a Csoporton belüli konszolidációs módosításokat, lehetővé tették, hogy a Csoport konszolidált 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) 2022. december 31-én 1.928.083 M Ft, ami az összes eszköz 35%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 48.880 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.3 pontjában, valamint a 17., 22., 25. és a 45.4-45.5 pontokban tette közzé.

Az értékvesztés meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezetéstől

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

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

nagyfokú becslést igényel az egyedi és a csoportos értékvesztés kalkulációja során egyaránt, főleg a jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembevéve.

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 Pénzügyi instrumentumok* standard előírásai alapján, jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbeli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, amelyek – azon példátlan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket és iparágakat – csökkenthetik megbízhatóságukat az értékvesztés megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány és a bizonytalan gazdasági környezet gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam meghosszabbított több, még 2020-ban bevezetett fizetéskönnyítési programot, ideértve a törlesztési moratóriumot. Ezek a programok nehezítik a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését, és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek.

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítás során kvantitatív és

Az egyedileg jelentős hitelek esetén mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk, ennek során az előterjesztések, illetve felülvizsgálati dokumentumok és az ügyfélre vonatkozó pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján megvizsgáltuk az ügyletek értékvesztési kategóriákba sorolását.

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

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

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

A megnövekedett becslési bizonytalanság kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami fizetéskönnyítési programok miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is.

Áttekintettük a kiegészítő melléklet 2.3.3., 17., 22., 25. és 45.4-45.5 pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* és az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek* előírásaival összhangban vannak-e.

kvalitatív kiigazításokat alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

- A makrogazdasági feltételezések és az alkalmazott forgatókönyvek súlyozásának kiigazítása,
- Szakértői alapú, stressz migrációs mátrixokon alapuló vezetői kiigazítás, figyelembe véve az ágazati hatásokat és a makrogazdasági forgatókönyveket.

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a vezetés részéről, különösen jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

#### **Egyéb információk: a konszolidált üzleti jelentés**

Az egyéb információk a Csoport 2022. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számviteli törvény előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A konszolidált éves beszámolóra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

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

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk 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.

Mivel a Társaság konszolidált éves beszámolót készítő, 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 az 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 2022. évi konszolidált üzleti jelentése, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2022. 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. §, 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 megbízható és valós képet adó konszolidált éves beszámolóért az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált 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 felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy megszüntetni 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 könyvvizsgálatáért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereztünk 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 könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált éves beszámolóban lévő kapcsolódó

közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük a konszolidált 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.

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 észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

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

### **Megválasztás**

A Csoport első alkalommal 2016. április 28-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételtén jóváhagyásra került, 7 év folyamatos megbízást eredményezve.

Budapest, 2023. április 24.



Könczöl Enikő  
Üzlettárs  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági sz.: 007367  
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.  
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.  
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.****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 a lapja.....	12
2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat.....	12
2.1.2 A konszolidáció a lapjai.....	13
2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések.....	13
2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása.....	14
2.3.1 Devizaátváltás.....	14
2.3.2 Pénzügyi eszközök.....	15
2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése.....	15
2.3.2.1.1 Megjelenítés.....	15
2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás.....	15
2.3.2.1.3 Leírás.....	18
2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása.....	18
2.3.2.2.1 Besorolás és értékelés - Adósságinstrumentumok.....	18
2.3.2.2.2 Üzleti modell értékelés.....	19
2.3.2.2.3 Szerződéses pénzáramok értékelése (SPPI).....	19
2.3.2.2.4 Átsorolás.....	20
2.3.2.2.5 Besorolás és értékelés - Tőkeinstrumentumok.....	20
2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek.....	20
2.3.2.3 Pénzügyi instrumentumok valószínű érték hierarchája.....	21
2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés.....	22
2.3.3.1 Nem-telejesítés fogalma.....	22
2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell.....	22
2.3.3.3 Hitelkockázat jelentős növekedése a kezdeti megjelenítés óta.....	23
2.3.3.3.1 Többszintű megközelítés – kötvényportfolió.....	23
2.3.3.3.2 Többszintű megközelítés – hitelportfolió.....	24
2.3.3.4 ECL értékelése.....	24
2.3.3.5 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI).....	25
2.3.4 Pénzeszközök.....	25
2.3.5 Pénzügyi kötelezettségek.....	25
2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés.....	25
2.3.5.2 Pénzügyi kötelezettségek – saját hitelkockázat.....	27
2.3.5.3 Pénzügyi kötelezettség – pénzügyi garancia szerződés.....	27
2.3.6 Beszámítás.....	27
2.3.7 Fedezeti elszámolás.....	27
2.3.8 Lízingügyletek.....	28
2.3.8.1 Csoport, mint lízingbe vevő.....	29
2.3.8.2 Csoport, mint lízingbe adó.....	29
2.3.9 Tőkeelemek (Tartalékok).....	30
2.3.10 Törzsrészesvények osztaléka.....	30
2.3.11 Részvény a lapú juttatások.....	30
2.3.12 Befektetési célú ingatlanok.....	31
2.3.13 Ingatlanok, gépek és berendezések (Tárgyi eszközök).....	31
2.3.14 Immateriális javak.....	32
2.3.16 Független kötelezettségek.....	33
2.3.17 Céltartalékok.....	33
2.3.18 Bevételek elszámolása.....	33
2.3.18.1 Nettó kamat és egyéb kamatjellegű bevétel.....	33
2.3.18.2 Nettó díj és jutalék bevétel.....	34
2.3.19 Munkavállalói juttatások.....	35

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

2.3.19.1 Rövid távú munkavállalói juttatások .....	35
2.3.19.2 Munkaviszony megszűnése utáni juttatások .....	35
2.3.20 Állami támogatások.....	35
2.3.21 Adó jellegű kifizetések.....	35
2.3.22 Nyereségadók .....	36
2.3.23 Értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök, az elidegenítési csoportokhoz kapcsolódó kötelezettségek .....	36
2.3.24 Letétkezelésre átvett eszközök .....	37
2.3.25 Működési szegmensek .....	37
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 .....	38
2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei.....	39
2.6 Változások az alkalmazott becslésekben .....	40
2.7 Változások a megjelenítésben.....	40
3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM.....	42
4 – MANAGEMENT OVERLAY.....	45
5 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK.....	50
6 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK.....	53
7 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTELEK.....	54
8 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE.....	55
9 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKRE ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT NYERESÉGE / (VESZTESÉGE).....	55
10 – OSZTALÉK BEVÉTEL.....	56
11 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN TARTOTT ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG / (VESZTESÉG).....	56
12 – EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK.....	56
13 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK.....	57
14 – BANKADÓ.....	58
15 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK.....	59
16 – NYERESÉGADÓ.....	60
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA.....	61
18 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK.....	72
19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA.....	73
20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE.....	76
21 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK.....	85
22 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS.....	86
23 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS.....	88
24 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS.....	97
25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS .....	98
26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK.....	112
27 – ÉRTÉKESÍTÉSRE ÉS ELIDEGENÍTÉSRE SZÁNT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK.....	121
28 – EGYÉB ESZKÖZÖK.....	121
29 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK.....	122
30 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK.....	123
31 – TÁRGYI ESZKÖZÖK.....	125
32 – IMMATERIÁLIS JAVAK.....	127
33 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE .....	128
34 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK.....	128
35 – JEGYZETT TŐKE.....	129
36 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG.....	129
37 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN .....	130
38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK.....	133

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

---

39 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK.....	137
40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL.....	140
41 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK.....	146
42 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA.....	147
43 – LEÁNYVÁLLALATOK.....	148
44 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK.....	149
45 – KOCKÁZATKEZELÉS.....	150
45.1 Általános tudnivalók.....	150
45.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése.....	152
45.3 Piaci kockázat.....	160
45.4 Hitelezési kockázat.....	163
45.5 Hitelekockázat – átstrukturált hitelek (forbearance).....	180
45.6 Működési kockázat.....	189
46 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS.....	190

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS


Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2022	Átsorolt 2021
Kamat és kamatjellegű bevételek	6	357 888	137 593
Effektív kamat módszerrel számolt kamat bevétel	6	278 884	112 289
Egyéb kamatjellegű bevétel	6	79 004	25 304
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	6	(195 489)	(30 945)
<b>Nettó kamat és kamatjellegű bevétel</b>	<b>6</b>	<b>162 399</b>	<b>106 648</b>
Díj és jutalék bevételek	7	106 937	95 465
Díj és jutalék ráfordítások	7	(26 378)	(24 972)
<b>Nettó díj és jutalék bevétel</b>	<b>7</b>	<b>80 559</b>	<b>70 493</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	8	22 227	5 887
Deviza átvértékelés		20 075	13 365
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	9	(2 048)	624
Osztalék bevétel	10	14	21
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítéséből származó nyereség / (veszteség)	11	(133)	3 504
Eladásra tartott eszközök értékesítéséből származó nyereség	27	15	1 211
Egyéb bevétel	12	2 857	4 209
Egyéb ráfordítás	12	(931)	(1 632)
<b>Bevételek összesen</b>		<b>285 034</b>	<b>204 330</b>
Működési költségek értékvesztés nélkül		(165 487)	(114 803)
Személyi jellegű ráfordítások	15;40;41	(37 538)	(33 722)
Általános adminisztratív költségek	13	(78 485)	(59 752)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése	31;32	(15 826)	(14 950)
Bankadó	14	(33 638)	(6 379)
Értékvesztés		(14 154)	2 244
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökre	25	(11 932)	3 499
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökre	24	18	20
Egyéb, nem pénzügyi eszközök	25	(2 240)	(1 275)
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	3	(24 223)	(3 017)
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>81 170</b>	<b>88 754</b>
<b>Nyereségadó</b>	<b>16</b>	<b>(13 555)</b>	<b>(13 346)</b>
<b>Adózott eredmény</b>		<b>67 615</b>	<b>75 408</b>

Az Igazgatóság 2023. április 19-én hagyta jóvá a beszámolót.



Guy Libót  
Vezérigazgató,  
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője,  
az Igazgatóság tagja

**K&H BANK ZRT.**

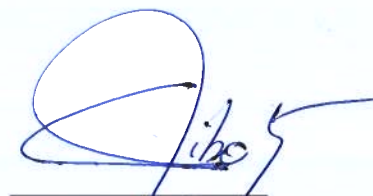
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

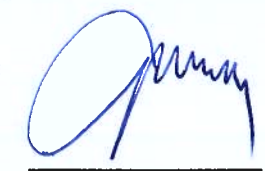
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS**

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2022	2021
Adózott eredmény		67 615	75 408
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás			
Az eredménybe átfordítható elemekre:			
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		(5 005)	(6 723)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	29	542	727
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékvesztés nyeresége / (vesztesége)	24	(18)	(20)
Értékesítés nyeresége / (vesztesége)	9	2 048	(624)
Halasztott adó	29	(220)	70
Cash flow fedezeti ügyletek			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	26	(30 928)	(32 634)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	29	2 784	2 937
Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe			
Nem hatékony rész nyeresége / (vesztesége)	8;26	-	52
Realizált adó előtti nyereség / (veszteség)	8;26	51	538
Halasztott adó	29	(5)	(53)
Az eredménybe vissza nem fordítható elemekre:			
Tőkeinstrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		393	274
Valós érték változásának halasztott adó hatása	29	74	(6)
Meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuáriusi nyereség / (veszteség)			
	41	(15)	(6)
Halasztott adó	29	1	1
Egyéb átfogó jövedelem összesen		(30 298)	(35 467)
Átfogó jövedelem összesen		37 317	39 941

Az Igazgatóság 2023. április 19-én hagyta jóvá a beszámolót.

  
Guy Libot  
Vezérigazgató,  
az Igazgatóság tagja

  
Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője,  
az Igazgatóság tagja

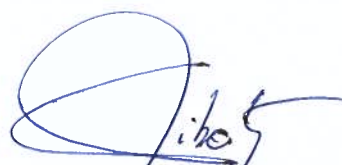
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET


## KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2022	2021
<b>ESZKÖZÖK</b>			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		1 169 737	266 591
Készpénz		72 113	63 510
Készpénz egyenlegek központi bankoknál	17;20;22	1 085 791	91 734
Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	17;20;22	11 833	111 347
Pénzügyi eszközök		4 422 703	4 874 940
Kereskedési célú eszközök	17;20;22;26	204 387	86 088
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	17;20;22	272 012	206 014
Egyéb átfogó jövelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	17;20;22	36 622	69 152
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök	17;20;22	3 703 299	4 442 173
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	17	25 549	34 106
Fedezeti célú származékos ügyletek	20;22;26	206 383	71 513
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	26	(174 648)	(66 693)
Adókövetelések		6 959	3 552
Nyereségadóból származó követelések		40	9
Halasztott adókövetelés	29	6 919	3 543
Befektetési célú ingatlanok	30	502	864
Tárgyi eszközök	31	45 871	45 120
Immateriális javak	32	75 460	58 821
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	27	-	124
Egyéb eszközök	28	40 111	28 379
Eszközök összesen		<u>5 586 695</u>	<u>5 211 698</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS TŐKE</b>			
Pénzügyi kötelezettségek		5 283 427	4 792 860
Kereskedési célú kötelezettségek	17;20;22	160 141	69 476
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	17;20;22	13 597	5 701
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	17;20;22	4 841 528	4 619 125
Fedezeti célú származékos ügyletek	17;20;22;26	268 161	98 558
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	26	(189 356)	(72 738)
Adókötelezettségek		2 579	4 390
Nyereségadóból származó kötelezettségek		2 579	4 390
Halasztott adókötelezettségek	29	-	-
Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	25;33	4 656	2 893
Egyéb kötelezettségek	34	61 862	43 682
Kötelezettségek összesen		<u>5 163 168</u>	<u>4 771 087</u>
Jegyzett tőke	35	140 978	140 978
Árszió		48 775	48 775
Felhalmozott eredmény		243 551	236 022
Egyéb tartalékok		(9 777)	14 836
Saját tőke összesen	36;46	423 527	440 611
Kötelezettségek és tőke összesen		<u>5 586 695</u>	<u>5 211 698</u>

Az Igazgatóság 2023. április 19-én hagyta jóvá a beszámolót.



Guy Libor  
Vezérigazgató,  
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője,  
az Igazgatóság tagja



**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

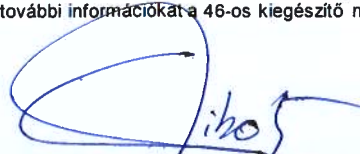
**KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA**

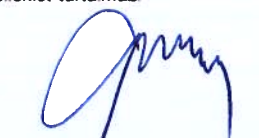
Adatok millió Ft-ban

	Egyéb tartalékok						Felhalmozott eredmény	Saját tőke Összesen
	Jegyzett tőke	Árszió	Általános tartalék	Értékpapírok átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Egyéb átértékelési tartalék		
<b>2021</b>								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	31 702	5 756	4 530	64	168 864	400 669
Átvezetés átértékelési tartalékból eredménytartalékba (kieg. mell. 9)	-	-	-	(217)	-	-	217	-
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	75 408	75 408
Konszolidált egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 9)	-	-	-	(6 302)	(29 160)	(5)	-	(35 467)
Konszolidált átfogó jövedelem összesen	-	-	-	(6 302)	(29 160)	(5)	75 408	39 941
Átvezetés általános tartalékba (kieg. mell. 45)	-	-	8 467	-	-	-	(8 467)	-
Változások összesen	-	-	8 467	(6 519)	(29 160)	(5)	67 158	39 941
Egyenleg az időszak végén	140 978	48 775	40 169	(763)	(24 630)	59	236 022	440 610
Ebből:								
részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 17)	-	-	-	1 114	-	-	-	1 114
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 17)	-	-	-	(1 877)	-	-	-	(1 877)
<b>2022</b>								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	40 169	(763)	(24 630)	59	236 022	440 610
Átvezetés átértékelési tartalékból eredménytartalékba (kieg. mell. 9)	-	-	-	(1 077)	-	-	1 077	-
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	67 615	67 615
Egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 9)	-	-	-	(2 186)	(28 098)	(14)	-	(30 298)
Átfogó jövedelem összesen	-	-	-	(2 186)	(28 098)	(14)	67 615	37 317
Osztalék kifizetés	-	-	-	-	-	-	(54 400)	(54 400)
Átvezetés általános tartalékba (kieg. mell. 46)	-	-	6 763	-	-	-	(6 763)	-
Változások összesen	-	-	6 763	(3 263)	(28 098)	(14)	7 529	(17 083)
Egyenleg az időszak végén	140 978	48 775	46 932	(4 026)	(52 728)	45	243 551	423 527
Ebből:								
részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 17)	-	-	-	504	-	-	-	504
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 17)	-	-	-	(4 531)	-	-	-	(4 531)

Az egyéb átértékelési tartalék a saját hitelkockázathoz kapcsolódó kiigazításokat és a meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuáriusi eredményt tartalmazza. 2022-ben a Csoport 54 400 millió Ft osztalékot fizetett (2021-ben nem fizetett osztalékot). A törzsrésztvényekre fizetett osztalék 0,385876 forint/részvény volt 2022-ben. A törzsrésztvényekre vonatkozó javasolt osztalékról további információkat a 46-os kiegészítő melléklet tartalmaz.

Az Igazgatóság 2023. április 19-én hagyta jóvá a beszámolót.

  
Guy Ljuboš  
Vezérigazgató,  
az Igazgatóság tagja

  
Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője,  
az Igazgatóság tagja

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS**

Adatok millió Ft-ban

MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW	Kiegészítő	Adatok millió Ft-ban	
	melléklet	2022	2021
Adózás előtti eredmény		81 170	88 754
Módosító tételek:			
Kamat és kamatjellegű bevétel	6	(357 888)	(137 593)
Kamat és kamat jellegű ráfordítás	6	195 489	30 945
Értékpapírok átértékelési tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	9	(2 030)	644
Cash flow fedezeti tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	8	(51)	(590)
Tárgyi eszközök, immateriális javak, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	31;32	18 070	16 169
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	12	(668)	(215)
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye	12	(261)	(448)
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	3	24 223	3 017
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztésének változása*	25	11 932	(3 499)
Egyéb céltartalékok változása	33	685	271
Nem realizált átértékelési különbözet		(18 828)	(901)
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		(48 157)	(3 446)
Kereskedési célú eszközök változása		(85 354)	(10 755)
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		(65 235)	(79 160)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		24 588	36 375
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök változása		(235 765)	(259 148)
Egyéb eszközök változása		219 772	1 262
Működési eszközök változása		(141 994)	(311 426)
Kereskedési célú kötelezettségek változása		78 302	13 128
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		7 944	48 869
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása		159 330	752 024
Egyéb kötelezettségek változása		(210 031)	(80 475)
Működési kötelezettségek változása		35 545	733 546
Fizetett nyereségadó		(13 752)	(13 263)
Kapott kamat		339 149	144 872
Fizetett kamat		(158 855)	(32 616)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		11 935	517 666

\*Tartalmazza a hitelekre és függő kötelezettségekre képzett céltartalékot.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2022	2021
<b>BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW</b>			
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok beszerzése		(10 680)	(66 212)
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok lejáratát követően befolyt összeg		86 127	42 313
Társult vállalkozásoktól kapott osztalék		14	21
Immateriális javak beszerzése	32	(26 842)	(20 815)
Tárgyi eszközök beszerzése	31	(8 934)	(9 003)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	31	891	312
Befektetési célú eszközök és elidegenítési csoportok értékesítéséből származó bevétel	27	82	1 458
Befektetési célú ingatlanok beszerzése	30	(42)	(173)
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből befolyó összeg	30	694	1 382
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		41 310	(50 717)
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW</b>			
Jelzáloglevél tőkétörlesztése		-	(1 500)
Jelzáloglevél kibocsátás		15 000	27 000
Lízingkötelezettségek kifizetése		(3 337)	(3 022)
Fizetett osztalék		(54 400)	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		(42 737)	22 478
<b>PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA</b>			
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)		10 508	489 427
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		1 643	594
Pénzeszközök állománya év elején		1 322 419	832 398
Pénzeszközök állománya a periódus végén		1 334 570	1 322 419

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)**

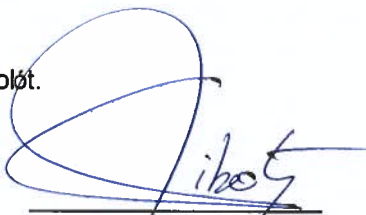
Adatok millió Ft-ban

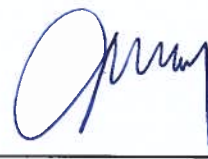
	<u>Kiegészítő melléklet</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI</b>			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		1 169 737	266 591
Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	17	500 766	1 377 024
Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	17	(335 933)	(321 196)
Pénzeszközök összesen		<u>1 334 570</u>	<u>1 322 419</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 2023. április 19-én hagyta jóvá a beszámolót.

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

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

**K&H BANK ZRT.**

## **KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**

**2022. DECEMBER 31.**

### **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

#### **1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK**

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („K&H Bank Zrt.” vagy a „Bank”) Magyarországon létrehozott és bejegyzett részvénytársaság. A K&H Bank és leányvállalatai (a továbbiakban a „Csoport”) a banki szolgáltatások teljes skáláját nyújtják a 195 fiókból álló országos hálózaton keresztül. A K&H Bank székhelye 2022. december 31-én: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. Honlap: [www.kh.hu](http://www.kh.hu).

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

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

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

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

#### **2 – SZÁMVITELI POLITIKA**

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

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

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

A Csoport a Magyarországon hatályos kereskedelmi banki és pénzügyi jogszabályok előírásainak megfelelően vezet számviteli 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 beszámolóban található táblák tartalmazhatnak kerekítési különbözeteket.

A számviteli politika konzisztens a korábbi években alkalmazottal.

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

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

**2.1.2 A konszolidáció alapjai**

A konszolidált pénzügyi beszámoló tartalmazza a Csoport, valamint mindazon vállalkozások pénzügyi beszámolóit, amelyek felett a Csoport a 2022. 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 43-as 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 érzékenységről bővebb információ a 20-as és 45.3-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 az amortizált bekerülési értéken valamint egyéb átfogó eredménnyel szemben valószínűsített értékelt pénzügyi eszközöket, a függő illetve jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Csoport abban az esetben, amikor a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei adódnak, és a hasonló hitelfelvevőkre vonatkozóan kevés múltbéli adat áll rendelkezésére, az értékvesztés, illetve a céltartalék összegének megállapításához saját döntési tapasztalataira támaszkodik. A Csoport becsléseket alkalmaz a jövőbeli cash flow-ra azokban az esetekben is, amikor bizonyos adócsoporthoz tartozóan változás történik azok fizetési képességében, hajlandóságában, az őket érintő gazdasági feltételekben, és ezek veszteséget okozhatnak a Csoport eszközeiben. A becslés a múltbeli veszteségek tapasztalatai alapján valamint előre tekintő makroökonómiai paraméterek figyelembevételével kerül elvégzésre a hitelek és követelések azon csoportjaira vonatkozóan, amelyeknél az eszközök hitelkockázati jellemzője és az értékvesztés objektív bizonyítékai hasonlóak. Részletes információk a konszolidált pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 25-ös fejezetében, a makroökonómiai szcenáriók pedig a 45.4-es kiegészítő mellékletben találhatók.

Amennyiben a múltbeli veszteségek tapasztalatai nem tükrözik megfelelően egy kockázati esemény (pl.: geopolitikai és egyéb várható kockázatok) sajátosságait, a Csoport portfólió szinten kalkulált szakértői becslésen alapuló kiegészítő értékvesztést (u.n.: management overlay) állapított meg. (A geopolitikai és egyéb várható kockázatok hatásai a 4-es kiegészítő mellékletben találhatók.)

Jogi ügyekre és követelésekre képzett céltartalék

A peres ügyekből és követelésekből származó veszteség fedezéséhez szükséges céltartalék összege szintén megemlíthető bizonytalansági tényezőként a konszolidált pénzügyi beszámolóban. Részletes információk a konszolidált pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 33-as fejezetében találhatók.

**2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása**

**2.3.1 Devizaátváltás**

A Csoport tagjainak funkcionális és prezentációs pénzneme a magyar forint. A devizában meghatározott monetáris eszközök és források forintra való átváltása a Magyar Nemzeti Bank által a konszolidált mérleg fordulónapjára vonatkozóan közzétett deviza-középfolyamon történik. A negatív és pozitív árfolyam-különbözetek 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 való értéken értékelt, devizában nyilvántartott nem-monetáris tételek átváltása forintra a beszámoló vonatkozási dátumán érvényes MNB árfolyamokon történik. A devizában felmerülő bevételek és kiadások az ügylet napján érvényes árfolyamon kerülnek átváltásra. Az ebből adódó árfolyamnyereséget, illetve veszteséget a konszolidált eredménykimutatás deviza átértékelés során kell elszámolni.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.2 Pénzügyi eszközök**

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

**2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése**

**2.3.2.1.1 Megjelenítés**

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

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

- Ha a tranzakciós ár egy nem aktív piacon eltér a valós értéktől, amelyet egy azonos instrumentumra vonatkozó aktív piacon megfigyelhető ár alapján határoztak meg, vagy eltér egy kizárólag piacon megfigyelhető paramétereket használó értékelési technikával meghatározott valós értéktől, akkor a kezdeti megjelenítéskori valós érték és a tranzakciós ár 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 hasznot megtartotta, a pénzügyi eszközt nem kell kivezetni, hanem a kapcsolódó ellenértéket vagy kapott pénzügyi eszközt egy különálló pénzügyi kötelezettségként kell bemutatni. Azon folytatódólagos kitettséget jelentő kivezetéseket, melyek vonatkozásában garancia került kibocsátásra, az eredeti bekerülési érték és a Csoporttól követelhető maximum visszafizetés összege közül az alacsonyabbikon kell értékeln.



**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**Repo és fordított repo megállapodások**

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

**Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele**

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

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

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

**Újratárgyalt ügyletek**

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

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

A szerződés devizanemének változása. A módosított szerződési feltételek vonatkozhatnak többek között a visszafizetések (kamattörlesztések) 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 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 kapcsolódó 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 kamattal 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 kamatlábiával kell elvégezni. A könyv szerinti érték módosítás miatti változását a konszolidált eredménykimutatásban, mint módosításból származó nyereség és veszteség kell kimutatni. A módosítás során felmerülő költségek vagy díjak a pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosítják, és azokat a módosított kölcsön hátralévő futamideje alatt kell amortizálni.

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

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

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

### **Újratárgyalt hitelek kivezetése**

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

Ha az adósságinstrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása megszüntetésként kerül elszámolásra, akkor bármely felmerülő költséget vagy díjat az eszköz megszűnésével kapcsolatos 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 költsön hátralévő futamideje alatt kerülnek amortizálásra.

#### **2.3.2.1.3 Leírás**

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

#### **2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása**

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskor a Csoport első lépésként értékeli az instrumentum szerződéses feltételeit, annak meghatározása érdekében, hogy azt tőke- vagy adósságinstrumentumok közé sorolja. A tőkeinstrumentum definíció szerint bármely olyan szerződés, amely egy gazdálkodó egység összes kötelezettségének a levonása után a gazdálkodó egység eszközeiben meglévő maradványérdekeltséget testesít meg. Annak érdekében, hogy ez a feltétel teljesüljön, a Csoport vizsgálja, hogy az adott instrumentum nem foglal-e magában szerződéses kötelmet a kibocsátóra nézve pénzeszköznek vagy egyéb pénzügyi eszköznek egy másik gazdálkodó egység részére történő átadására vonatkozóan; vagy nem jelent-e pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek cseréjére vonatkozó kötelmet a kibocsátó számára egy másik gazdálkodó egységgel szemben, a kibocsátóra potenciálisan kedvezőtlen feltételek mellett. A 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 modell alapján tartják, de az eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan pénzáramokat eredményeznek, amelyek nem csak kizárólag a tőkéből és az aktuális tőkeösszeg után járó kamatokból állnak.

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

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

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

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

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

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

### **2.3.2.2.2 Üzleti modell értékelés**

Az üzleti modell értékelése az adósságinstrumentumokra vonatkozóan annak eldöntése érdekében szükséges, hogy alkalmazható-e az adott üzleti modellbe tartozó adósságinstrumentumra az AC és a FVOCI értékelés. A 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 koncentrál-e.
- Milyen módon értékeli a portfólió teljesítményét, és milyen módon számolnak be ezekről a Csoport kulcspozícióban lévő vezetőinek.
- Az üzleti modell (és a modell alapján tartott pénzügyi eszközök) teljesítményére ható kockázatok és különösen e kockázatok kezelésének módja; valamint
- az üzletvezetők javadalmazásának módja (például, hogy a javadalmazás a kezelt eszközök valós értékétől vagy a beszedett szerződéses pénzáramaitól függ-e).
- A korábbi időszakokban végrehajtott eladások gyakoriságát, értékét és ütemezését, az értékesítések okát és a jövőbeli értékesítési tevékenységre vonatkozó várakozásokat. Ugyanakkor az értékesítésekre vonatkozó információkat nem önmagukban, hanem egy átfogó értékelés részeként kell figyelembe venni, amely azt vizsgálja, hogyan valósul meg a Csoport kifejezett célja a pénzügyi eszközök kezelésével kapcsolatban, és – konkrétan – hogyan realizálódnak a pénzáramok.

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

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

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

**2.3.2.2.4 Átsorolás**

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

**2.3.2.2.5 Besorolás és értékelés - Tőkeinstrumentumok**

A tőkeinstrumentumok az alábbi értékelési kategóriákba sorolhatóak:

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

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

**2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek**

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

*Kereskedési derivatívák*

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

- Olyan származékos ügyletek, amelyek fedezeti célt szolgálnak, de amelyekre a fedezeti elszámolást a Csoport nem alkalmazhatja, vagy nem alkalmazza (gazdasági fedezeti ügyletek): ezen fedezeti célú ügyleteket a Csoport egy 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.

## KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2022. DECEMBER 31.

### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A Csoport végső indikációként (backstop) alkalmazza a 90 nap vagy annál régebbi késettségi 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 valamint a hitelkeretekre képzett céltartalékok eredménye a konszolidált eredménykimutatás "Értékvesztés" során kell bemutatni.

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

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

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

Az ECL-moddellel összhangban a pénzügyi eszközökre az élettartam alatti ECL alkalmazandó, amint a hitelkockázat jelentősen megnövekedik a kezdeti megjelenítés után; ezért a hitelkockázat jelentős növekedésének értékelése meghatározza, hogy a pénzügyi eszközök melyik szakaszba kerülnek. A hitelkockázat jelentős emelkedésének megítélése relatív értékelés, melynek viszonyítási alapja a kezdeti megjelenítéskor meghatározott hitelkockázat. Ez egy több tényezőt figyelembe vevő értékelés, ezért a 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 hitelkockázatú kivételt alkalmazza a belső besorolás alapján 'befektetési kategóriába' sorolt kötvények esetében.
- **Belső besorolás:** csak akkor alkalmazható, ha az első szint nem teljesül. Az értékelés összehasonlítja a kezdeti megjelenítéskori és a beszámolási időpontra vonatkozó nem-teljesítés valószínűségét (PD). A Csoport az értékelést keret szintjén végzi el minden jelentési időszak vonatkozásában.
- **Vezetőség megítélése:** a vezetőség felülvizsgálja és értékeli a pénzügyi eszközök egyedi és portfólió szintű hitelkockázatának jelentős növekedését.

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



**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**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 vízese jellegű megközelítés. Ha egyik értékelési szint sem váltja ki a 2. szakaszra való áttérést, a pénzügyi eszköz továbbra is az 1. szakaszban marad.

- **Belső minősítés:** a belső minősítés a fő eleme a hitelkockázat-növekedés meghatározásának. Ez egy relatív értékelés, amely összehasonlítja a kezdeti megjelenítéskori és a fordulónapi nem-teljesítés valószínűségét. A Csoport hitelkeret szinten elvégzi ezt az értékelést a beszámolási időszakra vonatkozóan.
- **Átstrukturálás (forbearance):** az átstrukturált pénzügyi eszközöket a 2. szakaszba kell sorolni, hacsak nem teljesül a nem-teljesítés kritériuma, amely esetben át kell sorolni a 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-teljesítés valószínűségére (PD) meghatározott egy abszolút szintet, mely kitétségek 2. szakaszba sorolását vonja maga után. Ez a szint megfelel a legmagasabb még teljesítő PD szintnek (vagyis a PD 9-nek a 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-teljesítőnek minősül azonnal a 3. szakaszba sorolandó. Az MTA szimmetrikus, azaz a 2. vagy 3. szakaszba átsorolt kitétségek visszasorolhatóak az 1. vagy a 2. szakaszba, ha az átsorolást kiváltó ok egy későbbi fordulónapon már nincs jelen.

**2.3.3.4 ECL értékelése**

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

A várható hitelezési veszteséggel szembeni elvárások:

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

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

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

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

A Csoport az ECL kiszámításánál három különböző előretékintő makrogazdasági forgatókönyvet figyelembe vesz, amelyekhez különböző súlyozást rendel (lásd a 45. számú kiegészítő melléklet). 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 kamatlábal, 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 különbözet effektív kamatláb-módszerrel kiszámított halmozott amortizációjával. A rendelkezésre bocsátott összeg és a névérték közötti különbözetet kamatbevételeként vagy kamatköltségként kell elszámolni. Az esedékes, de még ki nem fizetett kamatkiadások elhatárolásra kerülnek.

**2.3.5.2 Pénzügyi kötelezettségek – saját hitelkockázat**

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

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

**2.3.5.3 Pénzügyi kötelezettség – pénzügyi garanciaszerződés**

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

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

**2.3.6 Beszámítás**

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

**2.3.7 Fedezeti elszámolás**

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

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

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

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

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

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

**2.3.8 Lízingügyletek**

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.8.1 Csoport, mint lízingbe vevő**

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

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

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

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

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

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

**2.3.8.2 Csoport, mint lízingbe adó**

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

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

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

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

### **2.3.9 Tőkeelemek (Tartalékok)**

A Csoport konszolidált mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

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

### **2.3.10 Törzsrészcégek osztaléka**

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

### **2.3.11 Részvény alapú juttatások**

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.12 Befektetési célú ingatlanok**

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

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

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

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

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

Az ingatlanokat, gépeket és berendezéseket kezdetben bekerülési értéken kell 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 veszteségekkel csökkentett bekerülési értéken kerülnek nyilvántartásra.

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

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



**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

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

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

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

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

**2.3.14 Immateriális javak**

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

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

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

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

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

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

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.15 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése**

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

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

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

**2.3.16 Független kötelezettségek**

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

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

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

**2.3.17 Céltartalékok**

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

**2.3.18 Bevételek elszámolása**

**2.3.18.1 Nettó kamat és egyéb kamatjellegű bevétel**

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

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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

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

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

**2.3.18.2 Nettó díj és jutalék bevétel**

A Csoport több különböző tranzakció bevételét mutatja ki ezen a soron. Ezek többsége az IFRS 15 - Vevői szerződésekben 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 pénzügyi 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 kötelezettségek) tartalmaz. Ezután meg kell határozni a tranzakció árát és azt a szerződés teljesítési kötelezésekhez kell rendelni. A bevétel akkor kerül elszámolásra, ha a Csoport teljesítette a kapcsolódó teljesítési kötelezést.

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 időszakra 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 kötelezések természetének megfelelően adott időpontban vagy folyamatosan számolja el ezeket a bevételeket.

A hitelezési tevékenység egyéb díjai a hitelezésből és a pénzügyi lízingszerződésekben származó olyan díjak, amelyek nem tekinthetők az effektív kamatláb részének, és ezért azokat az IFRS 15 szabályai szerint kell elszámolni. Kivételek 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 kivétel 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 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.3.19 Munkavállalói juttatások**

**2.3.19.1 Rövid távú munkavállalói juttatások**

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

**2.3.19.2 Munkaviszony megszűnése utáni juttatások**

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

- a megszoigált 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 észszerű 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 mérlegfőösszegtől bizonyos, konkrét arányokon alapuló korrekciók alapján. Az IFRIC 21-nek megfelelően az adó jellegű kifizetéseket akkor kell elszámolni, amikor a kötelmet keletkeztető esemény a jogszabályokban foglaltak szerint bekövetkezik. A kötelmet keletkeztető eseménytől függően az adó jellegű kifizetéseket adott időpontban vagy folyamatosan kell elszámolni. A Csoportra kivetett adó jellegű kifizetések többségét adott időpontban kell elszámolni, ami legtöbbször a pénzügyi év kezdete. A Csoport a „működési költségek” között számolja el az adó jellegű kifizetéseket (Lásd 2.5. kiegészítő melléklet).

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

### **2.3.22 Nyereségadók**

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

A nyereségadó vagy 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 különbözetelek megszűnésekor várhatóan érvényben lesz.

A halasztott adókövetelések a nyereségadónak a jövőbeli időszakokban az adóköteles átmeneti különbözetelekből eredően fizetendő összegei.

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

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

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

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

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

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

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

### **2.3.24 Letétkezelésre átvett eszközök**

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

### **2.3.25 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 az 5-ös kiegészítő mellékletben található.

### **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**

Az alábbi módosításokat a Csoport a 2022. január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakban alkalmazza, de hatásuk nem jelentős:

- Üzembe helyezés előtti bevételek, Hátrányos szerződések - szerződés teljesítésének költsége, A Fogalmi Keretelvekre való hivatkozás - az IAS 16, IAS 37 és IFRS 3 standardok kisebb módosításai, valamint az IFRS standardok 2018-2020-as éves fejlesztései - az IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 és IAS 41 standardok módosításai - Az IAS 16 módosítása megtiltja a gazdálkodó egységeknek, hogy a tárgyi eszköz bekerülési értékéből levonják az olyan tételek értékesítéséből származó bevételeket, amelyeket a gazdálkodó egység az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítése során állít elő.
- IFRS 16 módosítása a bérleti jogokról COVID 19 járványhelyzet kapcsán - A módosítás a lízingbe vevők számára könnyítést biztosított egy választható mentesség formájában annak megítélése alól, hogy a COVID-19-hez kapcsolódó bérleti díj engedménye lízingmódosításnak minősül-e, vagy sem.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.4.2 Új számviteli kiadványok**

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

A hivatkozott standardok és módosítások listája a következő:

- IFRS 10 és IAS 28 módosítása: Eszközök értékesítése vagy hozzájárulás egy befektető és annak társult vagy közös vállalkozása között - Ezek a módosítások az IFRS 10 és az IAS 28 előírásai közötti ellentmondást kezelik a befektető és a társult vagy közös vállalkozás közötti eszközértékesítés vagy hozzájárulás kezelésében.  
Hatálybalépés napja: IASB döntés függvényében
- IFRS 17 Biztosítási szerződések - Az IFRS 17 az IFRS 4 helyébe lép, módosítva a biztosítási szerződések elszámolásának meglévő gyakorlatát. A Csoport által kibocsátott nem pénzügyi garanciák tekintetében a Csoport felülvizsgálatot végzett, és arra a következtetésre jutott, hogy a teljesítési garanciákat az IFRS 17 hatálybalépésének időpontját követően is hitelgaranciaként kell elszámolni.  
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.
- IAS 1 módosítása: A kötelezettségek besorolása rövid vagy hosszú lejáratú kategóriába - Ezek a szűk körű módosítások egyértelművé teszik, hogy a kötelezettségeket a beszámolási időszak végén fennálló jogoktól függően kell rövid vagy hosszú lejáratúnak minősíteni.  
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.
- IAS 1 módosítása: A kötelezettségek besorolása rövid vagy hosszú lejáratú kategóriába – hatálybalépés módosítása - Az IAS 1 standardnak a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolásáról szóló módosítását 2020. januárjában adták ki, eredeti hatálybalépési dátum 2022. január 1. volt. A Covid-19 világjárványra reagálva azonban a hatálybalépés időpontját egy évvel elhalasztották, hogy az alkalmazóknak több idő álljon rendelkezésükre a módosított útmutatásból eredő besorolási változások végrehajtására.  
Hatálybalépés napja: 2024. január 1.
- IAS 8 módosítása: A számviteli becslés fogalma - Az IAS 8 módosítása tisztázza, hogy a társaságoknak hogyan kell megkülönböztetniük a számviteli politikában bekövetkezett változásokat a számviteli becslésekben bekövetkezett változásoktól.  
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.
- IFRS 17 módosítása és IFRS 4 módosítása - A módosítások számos pontosítást tartalmaznak, amelyek célja az IFRS 17 bevezetésének megkönnyítése, a standard egyes követelményeinek egyszerűsítése és az áttérés támogatása.  
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.
- Egy ügyletből eredő eszközök és források hatása a halasztott adóra – IAS 12 módosításai - Az IAS 12 módosításai meghatározzák, hogy hogyan kell elszámolni a halasztott adót az olyan ügyletekre, mint a lízingek és a leszerelési kötelezettségek.  
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

- IFRS 14 Hatósági halasztott számlák - Az IFRS 14 lehetővé teszi az első alkalmazók számára, hogy az IFRS bevezetések továbbra is a korábbi számviteli szabályozással kapcsolatos összegeket jelenítsék meg a korábbi GAAP követelményeinek megfelelően.  
Hatálybalépés napja: 2023. január 1. (EU befogadás még nem történt meg)
- IAS 1 és IFRS gyakorlati kimutatások 2 módosítása: a számviteli politika bemutatása - Az IAS 1 standardot úgy módosították, hogy a vállalatoknak a jelentős számviteli politikáik helyett a lényeges számviteli politikájukra vonatkozó információkat kell közzétenniük. A módosítás meghatározta a lényeges számviteli politikával kapcsolatos információk fogalmát. A Csoport 2023 folyamán felülvizsgálja a számviteli politika közzétételeit, és a módosított követelményeket a 2023-as pénzügyi kimutatásaiban alkalmazza.  
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.
- IFRS 17 módosítása Biztosítók átállási lehetőségei IFRS 17 bevezetés kapcsán - Az IFRS 17 átmeneti követelményeinek módosítása egy olyan lehetőséget biztosít a biztosítók számára, amelynek célja, hogy javítsa a befektetők számára az IFRS 17 kezdeti alkalmazásakor nyújtott információk hasznosságát.  
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.
- IFRS 16 Lízing standard módosítása: Lízing kötelezettség egy értékesítése és viszontlízing tranzakcióban  
Hatálybalépés napja: 2024. január 1.

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

**2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei**

A magyarországi hitel- és pénzügyintézetek 2010 óta ún. bankadó fizetésére kötelezettek (lásd 14-es kiegészítő melléklet).

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

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

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

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

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

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

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.



**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

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 Szanalási 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 díjából kerül feltöltésre. Az IFRIC 21-nek megfelelően a Csoport az alapnak fizetendő díjat a beszámolási időszak elején egy összegben elszámolja.

**2.6 Változások az alkalmazott becslésekben**

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

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

**2.7 Változások a megjelenítésben**

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

**Számviteli politika változása – változás a deviza swapok átértékelési eredményének bemutatásában**

Az deviza swapok átértékelési eredményének bemutatásában változás történt: a swapok határidős lábának átértékelési nyeresége / vesztesége átsorolásra került az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményéről a deviza átértékelés sorra, így az azonnali és a határidős láb átértékelési eredménye azonos soron kerül kimutatásra. A változtatások a vonatkozó sztenderdeknek való jobb megfelelést szolgálják.

Az átsorolások az alábbi változásokat okozták a konszolidált eredménykimutatásban:

	<b>Kiegészítő melléklet</b>	<b>2021 átsorolva</b>	<b>átsorolás</b>	<b>2021</b>
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	8	5 887	(27 874)	33 761
Deviza átértékelés		13 365	27 874	(14 509)

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

***Átsorolás a cash-flow kimutatásban***

A Csoport az idei évtől kezdve a jelzálogkötvények kibocsátásból származó pénzeszköz növekedést és a jelzálogkötvények visszafizetéséből származó pénzeszköz csökkenést külön soron szerepelteti a cash-flow kimutatás finanszírozási cash-flow tételei között, emiatt megbontotta az összehasonlító oszlop adatát is. Ugyanezen sort érintve a Csoport a sor megnevezésének megfelelően a pénzeszköz növekedést az összehasonlító oszlopban is pozitív előjellel szerepelteti. Az előjelváltás miatt szintén megváltozott az összehasonlító oszlopban az 'Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása', a 'Működési tevékenységből származó nettó cash flow' és a 'Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow' sorokon jelentett érték.

***A fedezetül szolgáló eszközök bemutatása***

A Csoport módosította a mérleg 'Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei' közül a fedezetül szolgáló eszközök között bemutatott eszközök körét. Az összehasonlító oszlop adata a 2022-es időszak adatával összhangban azon eszközöket tünteti fel, melyek tekintetében az átvevőnek joga van az eszköz értékesítésére vagy fedezetbe adására.

A megváltoztatott kimutatások és kiegészítő mellékletek a következők:

- Konszolidált eredménykimutatás
- Konszolidált mérleg
- Konszolidált cash flow kimutatás
- 8 – Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye
- 17 – Pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfólió és termék szerinti bontása
- 18 – Átadott pénzügyi eszközök

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

**3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM**

A koronavírus gazdasági hatásának csökkentésére 2020. március 18-án pénzügyi moratóriumot jelentettek be a lakossági és vállalati adósoknak tőke, kamat és díjtörlesztések tekintetében, mely érvényben maradt 2020. december 31-ig (47/2020 és 62/2020 kormányrendeletek). A moratórium minden arra jogosult ügyfélre és hitelre automatikusan életbe lépett (de az adósnak jogában állt elállni a fizetési moratóriumtól).

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

- a 2020. december 22-én hatályba lépett 637/2020-as kormányrendelet 2021. június 30-ig meghosszabbította a pénzügyi moratóriumot
- a 2021. június 9-én bejelentett 317/2021-es kormányrendelet változatlan feltételekkel 2021. szeptember 30-ig meghosszabbította a pénzügyi moratóriumot
- a 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021-es kormányrendeletben a következő döntések kerültek bejelentésre:
  - a pénzügyi moratórium további 1 hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került
  - 2021. novemberétől 2022. június 30-ig tartó időszakban a következő feltételek vonatkoznak a pénzügyi moratóriumra:
    - a moratóriumban való bennmaradás nem automatikus, a jogosult ügyfélnek a részvételi szándékát külön nyilatkozatban jeleznie kell (opt-in)
    - részvételre jogosult lakossági adósok köre: nyugdíjasok, 25. életévet be nem töltött gyermeket nevelő családok, közfoglalkoztatottak, munkanélküliek vagy olyan foglalkoztatottak, akiknél a rendelkezésre álló jövedelem tartósan csökkent; részvételre jogosult vállalati adósok: a vállalkozás árbevétele legalább 25%-kal csökkent a kérelem benyújtását megelőző 18 hónapban (a részletes szabályokat a vonatkozó kormányrendelet írja le).
- a 2021. szeptember 15-én megjelent 537/2021-es kormányrendelet a moratóriumban résztvevő lakossági hitelkártya és folyószámlahitelekre vonatkozóan meghatározta a kamatszámítás szabályait (előremenőleg és a moratórium kezdetéig visszamenőleges hatállyal). A rendelet alapján a Magyar Nemzeti Bank 2020. februári statisztikai közleményében szereplő átlagos személyi hitelre vonatkozó kamatlábat kell alkalmazni ezen ügyletek esetében.
- 2022 júniusában az állam meghosszabbította a meglévő moratóriumot július 31-ig (a meghosszabbítás automatikusan alkalmazásra került a moratóriumban lévő összes ügyfélre). Augusztus 1-től csak azok az ügyfelek maradhattak a 2022. december 31-ig meghosszabbított moratóriumban, akik szándékukat jelezték bankjuknak július 31-ig (második opt-in).
- A 292/2022-es kormányrendelet hitelmoratóriumot vezetett be az agrárszektor beruházási és forgóeszköz hiteleire 2023. év végéig (a kritériumokat teljesítő ügyfelek saját hatáskörben dönthettek arról, hogy élnek-e a lehetőséggel).

A moratórium nem jelenti a tartozás elengedését: a moratórium alatt meg nem fizetett és felhalmozott kamat- és díjtartozást a moratórium lejártá után kell visszafizetni éves, egyenlő részletekben a hitel hátralévő futamideje alatt, az esedékessé vált törlesztésekkel együtt. A hitel futamideje meghosszabbításra kerül oly módon, hogy az adós új törlesztőrészelete, mely a meg nem fizetett kamatot és díjat is fedezi az esedékes tőke mellett, nem haladhatja meg az eredeti fizetési ütemezésben meghatározott törlesztés mértékét. Bár az adósoknak ki kell egyenlíteniük minden elhalasztott fizetési kötelezettséget, ami a moratórium alatt felhalmozódik, mivel a meg nem fizetett kamatokra nem szabad kamatot felszámítani, a Csoportnak veszteséget kellett elszámolnia az eredményében az elhalasztott fizetések időértéke miatt.

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)**

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

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

Az említett intézkedések becsült negatív hatása (24 223 millió Ft 2022-ben, 3 017 millió Ft veszteség 2021-ben) a Csoport mérlegében a hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként jelenik meg, a Csoport eredménykimutatásában pedig a módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön soron.

A következő táblázat a Csoport hitelportfóliójából a moratóriumban lévő hitelek állományát mutatja be 2022. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>		<u>Értékvesztés</u>		<u>Könyv szerinti érték összesen</u>	<u>Moratórium-ban lévő hitelek aránya %</u>
	<u>Teljesítő</u>	<u>Nem teljesítő</u>	<u>Teljesítő</u>	<u>Nem teljesítő</u>		
Hitelek és előlegek* 2022. december 31-én						
Államháztartás	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	48 367	3 869	(374)	(1 586)	50 276	4,24
ebből: kis- és közepes vállalkozások	44 793	3 866	(354)	(1 585)	46 720	6,40
Háztartások	3 589	18 897	(37)	(5 506)	16 943	2,29
Fogyasztói hitelek	6	4 608	-	(1 936)	2 678	2,57
Hitelkártyák	-	72	-	(34)	38	0,64
Folyószámla	15	131	(8)	(75)	63	0,70
Pénzügyi lízing	52	-	(3)	-	49	2,27
Jelzáloghitel	3	14 077	-	(3 457)	10 623	1,77
Meghatározott időre szóló hitelek	3 513	9	(26)	(4)	3 492	17,60
Összesen	51 956	22 766	(411)	(7 092)	67 219	6,52

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)**

Az alábbi táblázat a Csoport moratórium alatt álló hitelállományát mutatja be 2021. december 31-én.

	Bruttó könyv szerinti érték		Értékvesztés		Könyv szerinti érték összesen	Moratóriumban lévő hitelek aránya %
	Teljesítő	Nem teljesítő	Teljesítő	Nem teljesítő		
Hitelek és előlegek* 2021. december 31-én						
Államháztartás	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	9 934	5 611	(748)	(1 918)	12 879	1,28
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 429	2 165	(134)	(947)	2 513	0,41
Háztartások	20 669	16 795	(1 073)	(5 390)	31 001	4,14
Fogyasztói hitelek	4 164	4 987	(45)	(2 193)	6 913	6,81
Hitelkártyák	73	89	(6)	(46)	110	1,80
Folyószámla	119	147	(15)	(83)	168	1,78
Pénzügyi lízing	2	-	-	-	2	0,07
Jelzáloghitel	15 864	11 567	(980)	(3 066)	23 385	3,85
Meghatározott időre szóló hitelek	447	5	(27)	(2)	423	1,95
Összesen	30 603	22 406	(1 821)	(7 308)	43 880	5,42

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

A kötelezően eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek (melyek fogyasztási és jelzáloghitelként jelennek meg) valós értéke 1 520 millió Ft volt 2022-ben (3 701 millió Ft 2021-ben).

**4 – MANAGEMENT OVERLAY**

***A moratóriumhoz kapcsolódó jelentős becslések – hatások a várható veszteségre***

A koronavírus járvány a világgazdaság fejlődését 2020-ban és 2021-ben is jelentősen visszavetette.

A várható hitelezési veszteség (ECL) modellek nem voltak képesek megfelelően kezelni a Covid-19 válság specialitásait, vagy a bevezetett, országonként eltérő, változatos kormányintézkedéseket, melyeknek célja a háztartások, kkv-k és nagyvállalatok válság alatti támogatása. \*Ezért volt szükséges a modellek kiegészítése egy szakértői becslésen alapuló portfólió alapú kalkulációval (ez a továbbiakban management overlay\*-ként kerül majd említésre). 2021-ben a koronavírus hatására vonatkozó becslések felülvizsgálatra kerültek, figyelembe véve a megváltozott makrogazdasági kilátásokat és a vírushelyzet alakulását. Ennek eredményeképpen a csoportosan megképzett, koronavírussal kapcsolatos várható veszteség 13 491 millió Ft volt 2021. december 31-én, ami azt jelenti, hogy 6 239 millió Ft veszteség visszaírásra került az eredményben (a kalkulációk részletei a 2021-es és 2020-as konszolidált éves beszámolóokban megtalálhatók).

2022-ben a Covid-dal kapcsolatos overlay teljes mértékben visszavételre került, mivel az aktuális és az előremutató fizetőképességet mérő mutatószámok nem jeleztek fizetési nehézséget azon ügyfeleknél, akiket a leginkább érintettek a korlátozó intézkedések. A fennmaradó Covid kockázatot a Csoport a normál értékvesztésképzési folyamatai keretében kezeli a szokásos hitelkockázatkezelési csatornákon (PD, késett státusz és átstrukturálás). A meghosszabbított moratóriumban részt vevő ügyfelek 3-as szakaszba lettek sorolva és további 2 952 millió Ft értékvesztés lett rájuk képezve.

Az orosz-ukrán háború tovább destabilizálja a világgazdaságot és a nyersanyagárakat emelkedését okozza. A magasabb nyersanyagárak tovább súlyosbítják a szállítói láncok problémáiból, a pénzügyi ösztönzőkből és a gazdaság Covid utáni gyors újraindításából adódó inflációs sokkot. A növekvő inflációs nyomás és a szűkülő munkaerő piac a központi bankokat az árstabilitást középpontba helyező monetáris politika alkalmazására készíti. A tartósan magas szinten megragadó infláció és a szigorúbb monetáris politika várhatóan negatív hatást fog gyakorolni a gazdasági növekedésre.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**4 – MANAGEMENT OVERLAY (folytatás)**

Ezen fejlemények tükrében a Csoport 2022-ben hitelportfóliójára megbecsülte a főbb makrogazdasági és geopolitikai kockázatokat. Ez a becslés 20 514 millió Ft értékvesztés képzést eredményezett 2022-ben, és a következő tényezőket tartalmazza:

<p><b>Oroszországgal, Ukrajnával és Fehéroroszországgal szembeni közvetlen kitétség</b></p>	<p>Mivel a Csoportnak nincs közvetlen kitétsége Oroszországgal, Ukrajnával illetve Fehéroroszországgal szemben, ezért emiatt nem számolt el várható veszteséget. Ugyanakkor érdemes megemlíteni, hogy a várható veszteség számításakor ez a tényező is külön vizsgálatra került.</p>
<p><b>A katonai konfliktus közvetett hatása a hitelportfólióra</b></p>	<p>A konfliktus a vállalati és KKV ügyfeleket várhatóan több csatornán keresztül is érintheti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• azon vállalati és KKV ügyfelek kitétségei, amelyek tevékenysége Oroszországhoz, Ukrajnához vagy Fehéroroszországhoz köthető vagy lényegi függőségük van importon vagy exporton keresztül ezekkel a piacokkal (akár közvetve vagy közvetlenül, ügyfélen vagy szállítón keresztül)</li> <li>• azon vállalati és KKV ügyfelek kitétségei, melyeknek működése érzékeny az olaj- vagy gázforrások akadozására</li> </ul> <p>Az elemzések szerint 156 milliárd Ft 1. szakaszba tartozó kitétség jelentős hitelkockázat növekedést szenvedett el, melyet a normál értékvesztés számítás nem fedett le. A katonai konfliktus közvetett hatására elszámolt várható veszteség 2 730 millió Ft volt 2022-ben. Ezek az ügyletek átsorolásra kerültek 2. szakaszba.</p>
<p><b>Jövőbeli kockázatok</b></p>	<p>A Csoport a következő alszegmensre jellemző kockázatokat azonosította a hitelportfólióban:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• vállalatok és KKV ügyfelek, akik olyan gazdasági szektorban aktívak, amelyet a szállítói lánc problémák és az emelkedő nyersanyag és energia árak negatívan érintenek, és eleve magasabb hitelkockázatúak voltak (pl. gépjármű, vegyszer és fém gazdasági ágazatok);</li> <li>• kevés megtakarítással rendelkező lakossági ügyfelek, akik nem tudják fedezni a megélhetés drágulását és/vagy a kamatlábak emelkedéséből fakadóan növekvő törlesztéseket</li> </ul> <p>Az elemzések szerint 442 milliárd Ft 1. szakaszba tartozó kitétség jelentős hitelkockázat növekedést szenvedett el, melyet a normál értékvesztés számítás nem fedett le. Az ügyletek átsorolásra kerültek 2. szakaszba. A jövőbeli kockázatokra elszámolt várható veszteség 15 386 millió Ft volt 2022-ben. A Csoport Hitelkockázat kezeléséért felelős területe felülvizsgálta a gazdasági ágazatok érzékenységét az aktuális rendelkezésre álló információk alapján az ágazatok különböző tevékenységeire fókuszálva.</p>
<p><b>Makrogazdasági előrejelzés</b></p>	<p>A normál értékvesztés modellel kalkulált várható veszteség a geopolitikai és jövőbeli kockázatokra 2 398 millió Ft volt 2022-ben.</p>

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**4 – MANAGEMENT OVERLAY (folytatás)**

A következő tábla a Csoport hitelportfóliójának ágazati megoszlását és az ágazatok negatív hatásoknak való kitéttiségét mutatja 2022. december 31-re vonatkozóan.

	<u>Normál</u>	<u>Magas</u>	<u>Kritikus</u>
	%	%	%
Mezőgazdaság, Állattenyésztés és Halászat	67	33	-
Hatóságok	100	-	-
Gépjármű	1	99	-
Repülés	-	100	-
Ital	71	29	-
Épület és építés	91	6	3
Vegyí anyagok	23	45	33
Kereskedelmi célú ingatlan	100	-	-
Fogyasztói termékek	100	-	-
Szállítmányozás	91	8	1
Elektromosság	8	89	3
Elektromos technika	100	-	-
Pénzügy és biztosítás	100	-	-
Élelem gyártása	60	26	14
Vendéglátás	2	98	-
Számítástechnika	100	-	-
Gépészet és nehéz berendezések	100	-	-
Média	100	-	-
Fémek	68	26	6
Olaj, gáz és egyéb üzemanyag	85	14	1
Papír és rostanyag	-	93	7
Magánszemélyek	100	-	-
Szolgáltatások	-	100	-
Hajózás	100	-	-
Telekommunikáció	87	13	-
Textil és ruházat	100	-	-
Faanyag és bútor	100	-	-
Kereskedők	77	23	-
Víz	67	33	-



**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**4 – MANAGEMENT OVERLAY (folytatás)**

A következő tábla a Csoport hitelportfóliójának ágazati megoszlását és az ágazatok negatív hatásoknak való kitéttiségét mutatja 2021. december 31-re vonatkozóan.

	<u>Normál</u>	<u>Magas</u>	<u>Kritikus</u>
	%	%	%
Mezőgazdaság, Állattenyésztés és Halászat	100	-	-
Hatóságok	100	-	-
Gépjármű	10	90	-
Repülés	-	-	100
Ital	100	-	-
Épület és építés	25	75	-
Vegyí anyagok	92	8	-
Kereskedelmi célú ingatlan	2	98	-
Fogyasztói termékek	90	10	-
Szállítmányozás	5	69	26
Elektromosság	-	-	-
Elektromos technika	15	85	-
Pénzügy és biztosítás	100	-	-
Élelem gyártása	100	-	-
Vendéglátás	-	-	100
Számítástechnika	100	-	-
Gépészet és nehéz berendezések	10	43	47
Média	100	-	-
Fémek	-	100	-
Olaj, gáz és egyéb üzemanyag	86	14	-
Papír és rostanyag	100	-	-
Magánszemélyek	86	-	14
Szolgáltatások	93	1	6
Hajózás	-	-	100
Telekommunikáció	94	6	-
Textil és ruházat	100	-	-
Faanyag és bútór	100	-	-
Kereskedők	79	21	-
Víz	100	-	-

**Az alkalmazott gazdasági forgatókönyvek áttekintése**

A gazdasági bizonytalanság miatt továbbra is három alternatív előrejelzést alkalmaz a Csoport: alap, optimista és pesszimista forgatókönyv. Mindegyik forgatókönyv meghatározása az aktuális geopolitikai és egyéb felmerülő kockázatok, valamint a gazdasági helyzet alakulása alapján történik, melyekhez a következő valószínűségi súlyok kerültek hozzárendelésre 2022-ben: alap 60%, a pesszimista 35% és az optimista forgatókönyv 5%. Az alkalmazott előrejelzések és valószínűségi súlyok a 2022. év végi állapotot tükrözik, melyek az azóta eltelt idő alatt nyilvánvalóan változhattak.

A gazdasági forgatókönyvek további részleteiért lásd 45.4 kiegészítő melléklet.

**4 – MANAGEMENT OVERLAY (folytatás)**

Optimista forgatókönyv

Körvonalazódik a hosszú távú megoldás az orosz-ukrán konfliktus lezárása érdekében. A nyugati országok által bevezetett szankciók csökkentése már rövidtávon az energia és a nyersanyagárak terén enyhülést hozza, de pl. a költségvetési politika továbbra is a zöld energiára való átállásra, az energetikai önellátásra és a katonai kapacitás növelésére fókuszál.

Alap forgatókönyv

Az orosz-ukrán konfliktusra nincs rövidtávú megoldás és a nyugati országok szankciói előreláthatóan az elkövetkező időszakban is érvényben maradnak. Noha a továbbra is magas energia és a nyersanyagárak gazdasági értelemben nyomást gyakorolnak az érintett országokra, nem várható komolyabb energia hiány az idei vagy a következő téli időszakban. A GDP növekedésére ható negatív hatásokat a támogató költségvetési politika igyekszik enyhíteni, miközben a monetáris politika tovább normalizálódik.

Pesszimista forgatókönyv

Az orosz-ukrán konfliktus eszkalációja további és szigorúbb szankciók bevezetésére ösztönzi a nyugati országokat, további megszorításokat váltva ki az oroszországi energia és áru exportra, ami tovább növeli az inflációt. A rendkívüli mértékű ellátási hiány az energia és bizonyos nyersanyagok felhasználásának korlátozását eredményezik, mély recesszióba nyomva a gazdaságot. A GDP növekedésre gyakorolt gazdasági visszaesés hatását az erősen támogató gazdasági politika részben semlegesíti.

A gazdasági szcenáriók további részleteiért lásd a 45.4-es kiegészítő mellékletet.

**5 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK**

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

Az ügyfél szegmensek meghatározásai:

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

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

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

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

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

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**5 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK (folytatás)**

Szegmens információ ügyfél szegmensek alapján 2022-re vonatkozóan:

Adatok millió forintban

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

# K&H BANK ZRT.

## KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2022. DECEMBER 31.

### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### 5 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK (folytatás)

Szegmens információ ügyfél szegmensek alapján 2021-re vonatkozóan:

Adatok millió forintban

	Lakosság	Vállalat	Piaci kereskedés és	Általános igazgatás	Összesen
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	53 761	38 574	1 953	12 360	106 648
Effektív kamat módszerrel számolt nettó kamat bevétel / (ráfordítás)	47 934	36 917	1 876	14 745	101 472
Egyéb nettó kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	5 827	1 657	77	(2 385)	5 176
Nettó díj és jutalék bevétel	44 973	25 021	966	(467)	70 493
Befektetési szolgáltatások	1 310	56	965	(29)	2 302
Letétkezelési szolgáltatások	1 021	1 342	1	143	2 507
Hitel és garancia díjak	8 383	3 678	-	34	12 095
Projekt finanszírozás	-	49	-	-	49
Pénzforgalom és számlavezetés	31 038	24 814	-	(2)	55 850
Bankkártya szolgáltatások	17 482	670	-	2	18 154
Egyéb	4 323	163	-	22	4 508
Díj és jutalék bevétel összesen	63 557	30 772	966	170	95 465
Befektetési szolgáltatások	(1)	(178)	-	(339)	(518)
Hitel és garancia díjak	(1 365)	(2 066)	-	(31)	(3 462)
Ügynöki jutalék	(1 017)	(4)	-	(9)	(1 030)
Strukturált finanszírozás	-	0	-	-	-
Pénzforgalom és számlavezetés	(2 261)	(3 366)	-	(247)	(5 874)
Bankkártya szolgáltatások	(9 170)	(74)	-	(1)	(9 245)
Biztosítási díjak	(4 007)	(40)	-	-	(4 047)
Egyéb	(763)	(23)	-	(10)	(796)
Díj és jutalék ráfordítás összesen	(18 584)	(5 751)	-	(637)	(24 972)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és devizaátértékelés	5 994	9 591	4 230	(563)	19 252
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	-	190	-	434	624
Osztalék bevétel	-	-	-	21	21
Egyéb nettó bevétel	146	91	-	2 340	2 577
Eladásra tartott eszközök elidegenítéséből származó nyereség	-	-	-	1 211	1 211
Amortizált bekerülési értéken értékelt, eszközök értékesítéséből származó nyereség	3 511	(7)	-	-	3 504
<b>Bevételek összesen</b>	<b>108 385</b>	<b>73 460</b>	<b>7 149</b>	<b>15 336</b>	<b>204 330</b>
<b>Működési költségek</b>	<b>(75 466)</b>	<b>(33 413)</b>	<b>(1 357)</b>	<b>(4 567)</b>	<b>(114 803)</b>
Értékvesztés	(2 994)	7 200	(2)	(1 960)	2 244
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	(2 729)	(288)	-	-	(3 017)
Üzletrész értékesítés eredménye	-	-	-	-	-
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>27 196</b>	<b>46 959</b>	<b>5 790</b>	<b>8 809</b>	<b>88 754</b>
<b>Nyereségadó</b>	<b>(4 680)</b>	<b>(5 586)</b>	<b>(683)</b>	<b>(2 397)</b>	<b>(13 346)</b>
<b>Szegmens eredmény</b>	<b>22 515</b>	<b>41 374</b>	<b>5 107</b>	<b>6 412</b>	<b>75 408</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 025 974</b>	<b>1 186 860</b>	<b>86 088</b>	<b>2 912 776</b>	<b>5 211 698</b>
<b>Források összesen</b>	<b>2 019 601</b>	<b>1 913 645</b>	<b>96 795</b>	<b>1 181 656</b>	<b>5 211 698</b>

**K&H BANK ZRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****5 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK (folytatás)**

A szegmensek közti tranzakciók száma nem volt jelentős 2022-ben (2021-ben).

A 2021-es átsorolásokról bővebben a 2.7-es mellékletben.

**6 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	276 956	99 255
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	1 512	2 874
Pénzügyi kötelezettségek pozitív kamata	<u>416</u>	<u>10 160</u>
Effektív kamat módszerrel számított kamatbevétel	278 884	112 289
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	412	77
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök, a kereskedési célú eszközök kivételével	12 771	7 485
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	26 339	1 374
Fedezeti célú származékos ügyletek	35 600	14 307
Lízingből származó kamat és hasonló bevétel	<u>3 882</u>	<u>2 061</u>
Egyéb kamatjellegű bevételek	79 004	25 304
Kamat és kamatjellegű bevétel összesen	<u>357 888</u>	<u>137 593</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	(53 707)	(11 670)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt kötelezettségek	-	(1)
Pénzügyi eszközök negatív kamata	<u>(624)</u>	<u>(1 103)</u>
Effektív kamat módszerrel számított kamatráfordítás	(54 331)	(12 774)
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	(68 354)	(4 325)
Fedezeti célú származékos ügyletek	(71 790)	(12 993)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(868)	(743)
Meghatározott juttatási programok kamatráfordítása	(15)	(6)
Lízingből származó kamat és hasonló ráfordítás	<u>(131)</u>	<u>(104)</u>
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	(141 158)	(18 171)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	<u>(195 489)</u>	<u>(30 945)</u>
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel összesen	<u><u>162 399</u></u>	<u><u>106 648</u></u>

A Csoport 201 millió Ft kamatbevételt (unwinding diszkont hatás) számolt el az értékvesztett eszközökre 2022-ben (176 millió Ft -ot 2021-ben).

**K&H BANK ZRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****7 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTELEK**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hitel és garancia díjak	6 735	5 121
Projekt finanszírozás	39	49
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok díjbevétele összesen	<u>6 774</u>	<u>5 170</u>
Befektetési szolgáltatások	9 477	9 276
Letétkezelési szolgáltatások	2 577	2 507
Pénzforgalom és számlavezetés	67 184	55 850
Bankkártya szolgáltatások	15 499	18 154
Egyéb	<u>5 426</u>	<u>4 508</u>
Díj és jutalék bevétel összesen	<u>106 937</u>	<u>95 465</u>
Befektetési szolgáltatások	(704)	(518)
Hitel és garancia díjak	(4 864)	(3 462)
Ügynöki jutalék	(1 303)	(1 030)
Pénzforgalom és számlavezetés	(6 679)	(5 874)
Bankkártya szolgáltatások	(7 182)	(9 245)
Biztosítási díjak	(4 596)	(4 047)
Egyéb	<u>(1 050)</u>	<u>(796)</u>
Díj és jutalék ráfordítás összesen	<u>(26 378)</u>	<u>(24 972)</u>
Nettó díj és jutalék bevétel	<u><u>80 559</u></u>	<u><u>70 493</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  
2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**8 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>Átsorolt 2021</u>
Kereskedési célú értékpapírok	595	127
Származékos kamatügyletek (valós érték átértékelés és kamat)	18 094	13 660
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt egyéb pénzügyi instrumentumok	7	350
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök	2 681	(12 368)
Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát)	901	4 708
Cash flow hedge ügyletek valós értékelése*	(51)	(590)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	<u>22 227</u>	<u>5 887</u>

\*Melyből 2022-ben 51 millió Ft veszteség került átvezetésre a cash flow hedge származékos ügyletek miatt a Konszolidált egyéb átfogó jövedelemből a Konszolidált eredménykimutatásba (2021-ben 538 millió Ft veszteség). 2022-ben nem került sor eredmény elszámolására a nem hatékony cash flow fedezeti ügyletek valós érték átértékelése címén (52 millió Ft veszteség került elszámolásra 2021-ben).

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, 23 538 millió Ft veszteséget tettek ki 2022-ben (16 348 millió Ft veszteség 2021-ben).

**9 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKRE ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT NYERESÉGE / (VESZTESEGE)**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Magyar államkötvények	(2 048)	624
Nettó realizált nyereség / (veszteség)	<u>(2 048)</u>	<u>624</u>

2022-ben a Csoport a Visa Inc. C szériás részvényeit A szériára váltotta, mivel a Visa Inc. a C széria bevonását tervezte. 2022-ben és 2021-ben a Csoport eladta az átváltott részvényeket. Az átváltásnak köszönhetően 1 077 millió Ft nyereség került átvezetésre az átértékelési tartalékból a felhalmozott eredménybe 2022-ben (217 millió Ft nyereség 2021-ben).



## K&H BANK ZRT.

### KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2022. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

##### 10 – OSZTALÉK BEVÉTEL

A Csoport 14 millió forint osztalékbevételt számolt el 2022-ben (2021-ben 21 millió forint osztalékbevételt). Az osztalékot a Visa Inc. fizette.

##### 11 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN TARTOTT ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG/ (VESZTESEG)

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok eladásából származó veszteség	(605)	(718)
Hitelek és előlegek értékesítéséből származó nyereség	<u>472</u>	<u>4 222</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök értékesítéséből származó (veszteség) / nyereség	<u>(133)</u>	<u>3 504</u>

Az értékesítések nem voltak ellentmondásban a vonatkozó üzleti modell előírásaival.

##### 12 – EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	936	664
Közvetített szolgáltatások nyeresége	206	110
Egyéb szolgáltatások nyeresége	984	751
Működési kockázatból adódó nyereségek	70	1 694
Egyéb	<u>661</u>	<u>990</u>
Egyéb bevétel	<u>2 857</u>	<u>4 209</u>

A 984 millió Ft bevétel az egyéb szolgáltatások bevételei soron 2022-ben (2021-ben 751 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  
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****12 – EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK (folytatás)**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének vesztesége	(7)	-
Működési kockázatból adódó veszteségek	(650)	(1 267)
Egyéb	(274)	(365)
Egyéb ráfordítások	<u>(931)</u>	<u>(1 632)</u>

**13 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
IT költségek	(16 485)	(13 958)
Bérelti díjak	240	277
Javítás és karbantartás	(2 194)	(2 048)
Marketing költségek	(2 155)	(1 170)
Szakértői díjak	(3 361)	(2 254)
Egyéb fenntartási költség	(4 510)	(3 441)
Kommunikációs költségek	(25)	(26)
Utazási költség	(38)	(14)
Oktatási költség	(490)	(316)
Munkavállalókkal kapcsolatos költségek	(257)	(250)
Pénzügyi tranzakciós illeték	(36 837)	(29 438)
Egyéb adminisztratív költségek	(12 227)	(7 120)
Egyéb céltartalékok	(146)	6
Általános adminisztratív költségek összesen	<u>(78 485)</u>	<u>(59 752)</u>

## K&H BANK ZRT.

### KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2022. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### 14 – BANKADÓ

A Csoport 2022-ben 33 638 millió Ft bankadót fizetett (6 379 millió Ft 2021-ben). A pénzügyi szervezetek által fizetendő bankadó alapja és az adóráta csoporttagonként változhat tevékenységüktől függően.

Az alábbi tábla a csoporttagok által 2022-ben és 2021-ben fizetett bankadót mutatja be.

2022	Tevékenység	Adóalap	Adatok millió Ft-ban	
			Adóráta* %	Adó
Csoporttagok:				
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	4 019 772	0,199	8 015
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	255 070	10,000	25 507
K&H Faktor Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	513	6,433	33
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing	171	6,433	11
K&H Jelzálogbank Zrt.	Hitelintézet	2 428	0,165	4
K&H Jelzálogbank Zrt.	Hitelintézet	680	10,000	68
Összesen		<u>4 278 634</u>	<u>0,786</u>	<u>33 638</u>

2021	Tevékenység	Adóalap	Adatok millió Ft-ban	
			Adóráta* %	Adó
Csoporttagok:				
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	3 177 525	0,199	6 331
K&H Faktor Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	499	6,413	32
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing	171	6,433	11
K&H Jelzálogbank Zrt.	Hitelintézet	3 301	0,151	5
Összesen		<u>3 181 496</u>	<u>0,200</u>	<u>6 379</u>

\*Effektív ráta

A Csoporttagok által 2022-re fizetendő bankadó az alábbiak szerint került számszerűsítésre.

A hitelintézetek esetén az adóalap a teljes mérlegfőösszeg 2020. december 31-re vonatkozóan, csökkentve:

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

2021-ben a hitelintézetek adóalapja 2019. december 31-én a fent említett csökkenő tételekkel kiigazított teljes eszközérték volt.

A 2022-ben alkalmazandó adóráta a hitelintézetek számára 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,20% az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részre (2021-re vonatkozóan 0,15% és 0,20%).

## K&H BANK ZRT.

### KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2022. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

##### 14 – BANKADÓ (folytatás)

A K&H Faktor Zrt. és a K&H Ingatlanlízing 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 2023-ra vonatkozóan várhatóan 9 513 millió Ft lesz. A 2023-ban várható bankadó növekedését a mérlegfőösszeg változása okozza. 2023-ban hitelintézeteknél az adó alapja a fent felsorolt tételekkel csökkentett 2021. december 31-i mérlegfőösszeg.

A Csoport 9 513 millió Ft adókötelezettsége 2023. január 1-én keletkezik.

2022-ben és 2023-ban a pénzügyi intézményeknek extra adót kell fizetniük. Az adó alapja az adóévet megelőző évről szóló beszámolóban szereplő korrigált bevétel (azaz az iparüzési adó alapja). 2022-ben az adórata 10%, 2023-ban pedig 8%. A Csoport 25 575 millió Ft extra adót fizetett 2022-ben. 2023-ban a Csoport által fizetendő extra adó 25 130 millió Ft.

##### 15 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Szellemi dolgozók	3 179	3 183
Fizikai dolgozók	18	22
Vezetőség	47	46
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	<u>3 244</u>	<u>3 251</u>

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Béreköltség	29 186	26 164
Szociális hozzájárulások	5 065	5 289
Meghatározott juttatási program	(19)	(17)
Részvényalapú juttatások	51	78
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	3 255	2 208
Személyi jellegű ráfordítások összesen	<u>37 538</u>	<u>33 722</u>

**K&H BANK ZRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****16 – NYERESÉGADÓ**

A nyereségadó összetevői 2021. és 2022. december 31-re a következők:

	Kieg. mell.	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Társasági adó ráfordítás		(6 716)	(7 347)
Társasági adó önrevízióból		199	10
Helyi adó ráfordítás		(7 235)	(5 926)
Halasztott adó bevétel / (ráfordítás)	29	197	(83)
Nyereségadó ráfordítás		<u>(13 555)</u>	<u>(13 346)</u>
Társasági adó ráfordítás			

Adatok millió Ft-ban

2022-ben és 2021-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre.

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

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

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Adózás előtti eredmény	81 170	88 754
Társasági adó kulcs	9,00%	9,00%
Kalkulált társasági adó	(7 305)	(7 988)
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Nem átmeneti különbözetekekből adódó adóalap csökkentő tételek	873	438
Előző évekkkel kapcsolatos társasági adó korrekció	199	10
Elhatárolt veszteség felhasználása, melyre nem volt halasztott adó képezve	7	-
Helyi adók és befektetési szolgáltatási adó	(7 235)	(5 926)
Nem átmeneti különbözetekekből adódó adóalap növelő tételek	(93)	(19)
Egyéb	(1)	139
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen	<u>(6 250)</u>	<u>(5 358)</u>
Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)	<u>(13 555)</u>	<u>(13 346)</u>

Adatok millió Ft-ban

Az effektív adókulcs 2022-ben 16,70% (2021-ben 15,04%).

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA**

Adatok millió Ft-ban

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

Adatok millió Ft-ban

	<b>Kereskedési célú eszközök</b>	<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök</b>	<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök*</b>	<b>Fedezeti célú származékos ügyletek</b>	<b>Összesen</b>
Pénzügyi eszközök 2021.december 31-én						
Értékpapírok	902	-	69 152	1 002 750	-	1 072 804
Hitelek és előlegek	-	206 014	-	3 642 504	-	3 848 518
Derivatívák	85 186	-	-	-	71 513	156 699
<b>Összesen</b>	<b>86 088</b>	<b>206 014</b>	<b>69 152</b>	<b>4 645 254</b>	<b>71 513</b>	<b>5 078 021</b>

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

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

\*Melyből 53 278 millió Ft látra szóló.

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2021. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	266 692	266 692
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	523 053	523 053
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	5 701	-	3 813 457	3 819 158
Betétek	-	5 392	-	3 593 964	3 599 356
Látra szóló	-	-	-	3 074 474	3 074 474
Meghatározott időre lekötött	-	5 392	-	158 912	164 304
Megtakarítási	-	-	-	360 578	360 578
Betét jellegű kötelezettségek	-	309	-	219 493	219 802
Betéti okirat	-	-	-	232	232
Nem átváltható kötvények	-	309	-	172 413	172 722
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	46 848	46 848
Származékos ügyletek	69 476	-	98 558	-	168 034
Egyéb	-	-	-	15 923	15 923
Könyv szerinti érték összesen	<u>69 476</u>	<u>5 701</u>	<u>98 558</u>	<u>4 619 125</u>	<u>4 792 860</u>

\*Melyből 42 301 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 84 932 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.



**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**
**Részletes információk a pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan**
**Értékpapírok**

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

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Kereskedési célú értékpapírok</u>		
Magyar kincstárjegyek	1 167	38
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	10 155	862
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	-	2
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>11 322</u>	<u>902</u>

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

	Adatok millió Ft-ban					
	<u>2022</u>			<u>2021</u>		
	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték módosítás	Értékvesz- tés	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték módosítás	Érték- vesztés
<u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök</u>						
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	34 637	(12 540)	(20)	66 041	(5 530)	(39)
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	979	676	-	1 616	1 123	
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	646		-	646	-	-
Jelzáloglevél	-		-	370	-	-
Forintban kibocsátott vállalati kötvények	381		(1)	518	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök összesen	<u>36 643</u>	<u>(11 864)</u>	<u>(21)</u>	<u>69 191</u>	<u>(4 407)</u>	<u>(39)</u>

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok 2022. december 31-én 646 millió Ft értékű nem jegyzett tőkeinstrumentumot tartalmaznak (2021. december 31-én 646 millió Ft), amelyek esetében a valós értéket nem lehet megbízhatóan mérni. Ezekkel a befektetésekkel aktív piacon nem került sor kereskedésre.

A Csoport Visa Inc.-ben lévő befektetésének (C típusú részvények 2021-ben) valós értéke a tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok között szerepel a fenti táblában.

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

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	640	640
SWIFT S.C.	6	6
	<u>646</u>	<u>646</u>

A Csoport 4 463 millió Ft adózott veszteséget számolt el egyéb átfogó jövedelemmel szemben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelésének eredményeként 2022-ben (5 996 millió Ft veszteség 2021-ben).

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nem realizált, felhalmozott adózott eredménye 2022. december 31-én 4 531 millió Ft veszteség volt ( 1 877 millió Ft veszteség 2021. december 31-én).

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	2022		2021	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
<b>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök</b>				
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	781 714	(456)	848 924	(488)
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	92 494	(55)	111 078	(66)
Forintban kibocsátott önkormányzati kötvények	112	(4)	186	(4)
Pénzügyi vállalkozások által forintban kibocsátott kötvények	13 830	(1)	8 075	-
Nem pénzügyi vállalatok által forintban kibocsátott kötvények	35 355	(269)	35 064	(18)
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök összesen	<u>923 505</u>	<u>(785)</u>	<u>1 003 327</u>	<u>(576)</u>

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

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**
**Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközök**

	Kieg. mell.	2022		Adatok millió Ft-ban Újra megállapított 2021	
		Megterhelt eszköz	Kapcsolódó kötelezettség	Megterhelt eszköz	Kapcsolódó kötelezettség
Megterhelt eszközök:					
Magyar államkötvények repo kötelezettségek mögött	19	51 123	51 221	84 893	84 932
Magyar államkötvények Növekedési Program keretében felvett hitelek mögött		240 313	225 964	252 477	236 145
Látraszóló betétek hitelintézetekkel szemben, származékos ügyletek mögött	19	51 023	79 072	38 065	43 665
Magyar államkötvények elszámolások mögött		12 894	-	5 037	-
Magyar államkötvények kibocsátott jelzáloglevelek mögött		21 389	21 952	20 121	17 039
Jelzáloghitelek kibocsátott jelzáloglevelek mögött		<u>179 285</u>	<u>166 481</u>	<u>164 396</u>	<u>155 000</u>
Összesen		<u>556 027</u>	<u>544 690</u>	<u>564 989</u>	<u>536 781</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.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**

Az alábbi táblázat a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök portfólió és termék szerinti bontását tartalmazza 2022. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás		Bruttó könyv szerinti érték	Kumulált értékvesztés	Összesen
Összesen						
Hitelek és előlegek 2022. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek*	26 459	-	26 459	1 760 376	(54)	1 760 322
Államháztartás	-	-	-	189 890	(91)	189 799
Vállalatok	-	-	-	1 208 778	(22 121)	1 186 657
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	745 573	(15 553)	730 020
Háztartások	246 135	(582)	245 553	768 185	(26 759)	741 426
Fogyasztói hitelek	172 610	(268)	172 342	113 106	(8 904)	104 202
Hitelkártyák	-	-	-	6 221	(266)	5 955
Folyószámla	-	-	-	10 648	(1 657)	8 991
Pénzügyi lízing	-	-	-	2 218	(56)	2 162
Jelzáloghitel	73 525	(314)	73 211	615 975	(15 700)	600 275
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	20 017	(176)	19 841
Összesen	<u>272 594</u>	<u>(582)</u>	<u>272 012</u>	<u>3 927 229</u>	<u>(49 025)</u>	<u>3 878 204</u>

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek és előlegek értékelési módszeréről bővebb információ a 20-as kiegészítő mellékletben található.

A 12–190. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**17 – 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 2021. 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		Bruttó könyv szerinti érték	Kumulált értékvesztés	Összesen
Összesen						
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek*	4 060	-	4 060	1 837 774	(55)	1 837 719
Államháztartás	7	-	7	52 499	(699)	51 800
Vállalatok	37	-	37	1 023 135	(19 708)	1 003 427
ebből: kis- és közepes vállalkozások	5	-	5	626 291	(11 146)	615 145
Háztartások	202 247	(337)	201 910	768 892	(19 334)	749 558
Fogyasztói hitelek	140 853	(213)	140 640	107 436	(5 919)	101 517
Hitelkártyák	-	-	-	6 360	(256)	6 104
Folyószámla	-	-	-	10 796	(1 345)	9 451
Pénzügyi lízing	-	-	-	3 016	(28)	2 988
Jelzáloghitel	61 394	(124)	61 270	619 270	(11 446)	607 824
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	22 014	(340)	21 674
Összesen	<u>206 351</u>	<u>(337)</u>	<u>206 014</u>	<u>3 682 300</u>	<u>(39 796)</u>	<u>3 642 504</u>

\*A központi bankokkal és hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések teljes állományából 1 157 554 millió Ft látra szóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejáráttal rendelkezik (2021. december 31-én 424 582 millió Ft). 2022-ben a viszonteladási megállapodások értéke 33 702 millió forint volt (2021. december 31-én 52 700 millió Ft).

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**
*Refinanszírozási hitelek*

A Csoport több refinanszírozási hitelkeret megállapodást is kötött különböző pénzügyi intézetekkel (Takarékbank Zrt., 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.

2020. áprilisában az MNB elindította a Növekedési Hitelprogram legújabb szakaszát a kis- és középvállalkozások (kkv) finanszírozásának elősegítésére. A program lehetővé tette a kis- és középvállalkozások számára hogy pénzügyi forrásokhoz jussanak a hitelintézeteken és egyéb pénzügyi vállalkozásokon keresztül maximum 2,5%-os fix kamatozáson. A hitel futamideje maximum 20 év. A kondíciók további könnyítése esetén a korábbi fázisokkal ellentétben lehetséges a hitelszerződés aláírását követően 3 éven belül lehívni a hitelt. A hitel minimális összege 1 millió Ft a maximum pedig vállalatonként 20 000 millió Ft. A pénzügyi intézményeknek a szükséges dokumentumok rendelkezésre bocsátása után két héten belül lehetővé kell tenni a hitel lehívását.

A Vezetőség úgy gondolja, hogy a Csoport 2021 és 2022. december 31-én minden kötelezettségének megfelel. A konszolidált mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

2021-ben a Növekedési Hitelprogram lezárásra került.

Adatok millió Ft-ban

	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
	<b>Források</b>	<b>Eszközök</b>	<b>Források</b>	<b>Eszközök</b>
Refinanszírozási hitelek MNB				
Növekedési Hitelprogram keretében	225 964	199 667	236 145	221 292
Egyéb refinanszírozási hitelek	137 939	126 020	136 110	140 206
Refinanszírozási hitelek összesen	<u>363 903</u>	<u>325 687</u>	<u>372 255</u>	<u>361 498</u>

**Nem átváltoztatható kötvények**

A Csoport 15 000 millió forint névértékű jelzálogleveleket bocsátott ki 2022-ben (27 000 millió Ft 2021-ben), melyeket a Magyar Nemzeti Bank és a KBC Csoport tagjai vásároltak meg (további részlet a 40-es kiegészítő mellékletben). A kibocsátott jelzáloglevelek 160 000 millió forint névértékű fix kamatozású kötvényt – 5 éves lejáratú (145 000 millió Ft 2021-ben) -, és 27 000 millió Ft névértékű változó kamatozású kötvényt tartalmaznak (27 000 millió Ft 2021-ben). A kötvények a konszolidált mérlegben amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek között kerülnek bemutatásra.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

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

**Alárendelt kölcsöntőke**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Alárendelt kölcsöntőke a KBC csoporttól	<u>50 839</u>	<u>46 848</u>

2006 júniusában a Csoport 60 millió euró összegű (24 015 millió Ft 2022-ben, 22 140 millió Ft 2021-ben) alárendelt kölcsöntőkét vett fel a KBC Bank N.V. Dublintól, a KBC Csoport tagjától. 2014-ben az alárendelt kölcsöntőkét a KBC Bank N.V. átvette fióktelepétől. A hitel eredeti lejáratát (2016. június 30.) 10 évvel meghosszabbították 2015. márciusában. A hitel változó kamatozású, amelynek mértékét a 3 hónapos EURIBOR plusz 2,70% éves kamatban állapították meg.



**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)**

A Csoport további 30 millió euró összegű (12 007 millió Ft 2022-ben, 11 070 millió Ft 2021-ben) kölcsöntőkét vett fel 10 éves futamidőre a KBC Bank N.V.-től 2015 szeptemberében 3 hónapos EURIBOR plusz 3,05% éves kamattal.

A harmadik alárendelt kölcsöntőke szerződés 2017 decemberében jött létre a Csoport és a KBC Bank N.V. között. A KBC Bank N.V. további 37 millió euró (14 809 millió Ft 2022-ben, 13 653 millió Ft 2021. 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.

**18 – 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

	2022		Újra megállapított 2021	
	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 értékel hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	25 549	17 518	34 106	32 232
Átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek összesen	<u>25 549</u>	<u>17 518</u>	<u>34 106</u>	<u>32 232</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. 2022-ben 33 702 millió Ft volt a fordított repo megállapodás keretében fedezetként elfogadott értékpapír (2021. december 31-én 52 700 millió Ft volt).

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

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA**

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2022. december 31-én:

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	399 448	-	399 448	349 230	580	-	49 638
Fordított visszavásárlási megállapodások	33 702	-	33 702	-	-	30 919	2 783
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	433 150	-	433 150	349 230	580	30 919	52 421
	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek		
Származékos ügyletek	428 302	-	428 302	349 230	51 023	-	28 049
Visszavásárlási megállapodások	51 221	-	51 221	-	-	51 123	98
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	479 523	-	479 523	349 230	51 023	51 123	28 147

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**19 – 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 2021. december 31-én:

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Adatok millió Ft-ban	
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek		Nettó érték
Származékos ügyletek	156 699	-	156 699	124 373	1 816	-	30 510	
Fordított visszavásárlási megállapodások	52 700	-	52 700	-	-	52 678	22	
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>209 399</u>	<u>-</u>	<u>209 399</u>	<u>124 373</u>	<u>1 816</u>	<u>52 678</u>	<u>30 532</u>	
	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben				
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	Nettó érték	
Származékos ügyletek	168 038	-	168 038	124 373	38 065	-	5 600	
Visszavásárlási megállapodások	84 932	-	84 932	-	-	84 893	39	
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>252 970</u>	<u>-</u>	<u>252 970</u>	<u>124 373</u>	<u>38 065</u>	<u>84 893</u>	<u>5 639</u>	

**19 – 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 17-es kiegészítő mellékletben).

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

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

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (vesztés)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3-as szint)					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	72 113	1 097 624	-	1 169 737	1 169 737	-	-	-
Pénzügyi eszközök	692 307	934 876	2 462 606	4 089 789	4 422 703	(332 914)	(637)	(19 263)
Kereskedési célú eszközök	1 269	197 284	5 834	204 387	204 387	-	-	4 288
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 183	10 139	-	11 322	11 322	-	-	-
Származékos ügyletek	86	187 145	5 834	193 065	193 065	-	-	4 288
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	34 616	380	1 626	36 622	36 622	-	(637)	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	1 626	1 626	1 626	-	(637)	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	34 616	380	-	34 996	34 996	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	656 422	504 370	2 209 593	3 370 385	3 703 299	(332 914)	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	656 422	48 617	113	705 152	922 719	(217 567)	-	-
Hitelek és előlegek	-	455 753	2 209 480	2 665 233	2 780 580	(115 347)	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	26 459	245 553	272 012	272 012	-	-	(23 551)
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	206 383	-	206 383	206 383	-	-	-
<b>Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>764 420</b>	<b>2 032 500</b>	<b>2 462 606</b>	<b>5 259 526</b>	<b>5 592 440</b>	<b>(332 914)</b>	<b>(637)</b>	<b>(19 263)</b>

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

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

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3-as szint)					
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú származékos ügyletek	57	154 153	5 932	160 142	160 141	-	-	(4 275)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	13 597	-	13 597	13 597	-	-	-
Betétek	-	13 597	-	13 597	13 597	-	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	625 363	4 110 039	4 735 402	4 841 529	106 127	-	-
Betétek	-	390 307	4 094 145	4 484 452	4 586 660	102 208	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	235 056	-	235 056	238 975	3 919	-	-
Egyéb	-	-	15 894	15 894	15 894	-	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	268 161	-	268 161	268 161	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>57</u>	<u>1 061 274</u>	<u>4 115 971</u>	<u>5 177 302</u>	<u>5 283 428</u>	<u>106 127</u>	<u>-</u>	<u>(4 275)</u>

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök valós értékéhez kapcsolódó információkat mutat be a 2021-es évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3-as szint)					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	63 510	203 081	-	266 591	266 591	-	-	-
Pénzügyi eszközök	962 692	1 703 416	2 099 422	4 765 530	4 874 940	(109 410)	166	(11 947)
Kereskedési célú eszközök	49	81 176	4 863	86 088	86 088	-	-	4 436
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	28	874	-	902	902	-	-	-
Származékos ügyletek	21	80 302	4 863	85 186	85 186	-	-	4 436
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	66 373	518	2 261	69 152	69 152	-	166	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	2 261	2 261	2 261	-	166	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	66 373	518	-	66 891	66 891	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	896 270	1 546 149	1 890 344	4 332 763	4 442 173	(109 410)	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	896 270	44 882	186	941 338	1 002 750	(61 412)	-	-
Hitelek és előlegek	-	1 501 267	1 890 158	3 391 425	3 439 423	(47 998)	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	4 060	201 954	206 014	206 014	-	-	(16 383)
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	71 513	-	71 513	71 513	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	<u>1 026 202</u>	<u>1 906 497</u>	<u>2 099 422</u>	<u>5 032 121</u>	<u>5 141 531</u>	<u>(109 410)</u>	<u>166</u>	<u>(11 947)</u>

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

Az alábbi tábla a pénzügyi kötelezettségek valós értékéhez kapcsolódó információkat mutat be a 2021-es évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3-as szint)					
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú származékos ügyletek	73	64 439	4 964	69 476	69 476	-	-	(4 401)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	5 701	-	5 701	5 701	-	-	-
Betétek	-	5 396	-	5 396	5 396	-	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	305	-	305	305	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	684 731	3 911 881	4 596 612	4 619 125	22 513	-	-
Betétek	-	462 724	3 895 958	4 358 681	4 383 709	25 028	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	222 008	-	222 008	219 493	(2 515)	-	-
Egyéb	-	-	15 923	15 923	15 923	-	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	98 558	-	98 558	98 558	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>73</u>	<u>853 429</u>	<u>3 916 845</u>	<u>4 770 347</u>	<u>4 792 860</u>	<u>22 513</u>	<u>-</u>	<u>(4 401)</u>

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

2022-ben nem történt átsorolás a jegyzett piaci ár kategóriából a megfigyelhető adatokon alapuló értékelési technika kategóriába (2021-ben sem).



**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredményben kötelezően valós értéken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott eszközök	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Egyenleg 2020. december 31-én	5 694	135 538	1 450	142 682
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	(6)	(16 383)	-	(16 389)
az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	-	-	166	166
Beszerzés	4 442	95 426	-	99 868
Elszámolás	(5 267)	(13 045)	-	(18 312)
Egyéb	-	418	-	418
Egyenleg 2021. december 31-én	4 863	201 954	1 616	208 433

Adatok millió Ft-ban

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>	
Egyenleg 2020. december 31-én	5 662
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	(18)
Beszerezés	4 419
Elszámolás	(5 099)
Egyenleg 2021. december 31-én	4 964

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

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

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

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

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

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

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

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

A Visa Inc. elsőbbségi részvények valós érték értékelése a Csoport tulajdonában lévő részvények számán, a Visa Inc. jegyzett részvényekre vonatkozó átváltási ráta és a Visa Inc. részvények New York-i tőzsdén jegyzett árán alapul, ami korrigálásra kerül egy illikviditási diszkonttal. A Vezetőség úgy gondolja, hogy az illikviditási diszkont változtatása (mint az egyetlen 3-as szintű paraméter) nem változtatná meg érdemben a kalkulált valós értéket. A Visa valós érték modelljében a 3-as szintű komponens (illikviditási rés) 10 bázispontos növekedése vagy csökkenése a részvények valós értékét 0,12%-kal növeli vagy csökkenti.

Az IFRS9 SPPI teszten megbukott hitelek valós értékének kalkulációjához a Csoport diszkontált cash flow módszert alkalmaz a követő értékelésnél. A cash flow-k megbecslésének alapja sztochasztikus modell, mely historikus demográfiai adatokat használ. A Csoport a cash flow-k jelenértéke alapján határozza meg a valós értéket, annak érdekében hogy az időértéket és az adiciónális tényezőket figyelembe vegye a modellben, mint pl. a piaci árfolyamok, likviditási kockázat, hitelkockázat, tőke költség, működési kockázat. A valós érték érzékenységi vizsgálatát lásd a 45.3-as kiegészítő mellékletben.

A fenti pénzügyi instrumentumok valós értéke és bekerülési értéke közötti különbséget, mely még nem került elszámolásra az eredményben immateriális volt az év végén 2022-ben és 2021-ben.

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

*FVOCI tőkeinstrumentumok*

Az FVOCI pénzügyi instrumentumok közé tartoznak részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 2022. év végén 646 millió Ft (646 millió Ft 2021. év végén) és amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan.

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

*Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek*

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

**20 – 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 résekkel korrigált IRS görbékkel kerülnek diszkontálásra. Habár az illikviditási rés nem a piacon megfigyelhető paraméter, tekintettel arra, hogy az eszköz teljes valós értékéhez hozzáadott értéke immateriális, ezért a kötvény a valós érték hierarchiában a piaci adatokon alapuló értékelési technikával értékelt eszközök közé került besorolásra.

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

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

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

Az önkormányzati kötvényeknek nincs aktív piaca, ahonnan az árazáshoz szükséges paramétereket meg lehetne figyelni, különösen érvényes ez a magyar államkötvények árán felüli kockázatra vonatkozó hitelfelárra. A Csoport az értékelési modell alátámasztására lehetséges alternatív feltételezéseként növelte az alkalmazott 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 lejáratú nem rendelkező megtakarítási, és a változó kamatozású eszközökre és forrásokra is. A fix vagy változó kamatozású refinanszírozási forrásból nyújtott hitelek és refinanszírozási források valós érték különbségei az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nem realizált nyereségében / (vesztésében) kerül bemutatásra.

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

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú rendelkező eszközök (a refinanszírozott eszközöket is beleértve) valós értékének meghatározása az eszköz becsült piaci hozamgörbéjével diszkontált cash flow számítással történik, ahol az aktuális, a hátralévő futamidőnek megfelelő bankközi piaci hozamgörbe módosításra kerül a 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  
2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**21 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Eredményel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u>		
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	272 012	206 014
	<u>272 012</u>	<u>206 014</u>

Az eredményel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön ügyfelekkel szembeni hitelek vannak, melyek kamatkondícióik miatt nem mentek át az SPPI teszten az IFRS9 átálláskor.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Eredményel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</u>		
Lekötött betétek:		
- lakosság	3 076	19
- vállalat	10 521	3 350
- befektetési alap	-	2 027
Egyéb kibocsátott kötvények	-	305
	<u>13 597</u>	<u>5 701</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 Eredményel 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 eredményel 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 eredményel 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.

Nem volt különbség a lejáratkor a Csoport által fizetendő összeg, valamint a betétek és kibocsátott kötvények valós értéke között (2021-ben sem volt különbség).

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**22 – 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 hitelminőségjavítások nélkül 2022. december 31-én:  
Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Erediménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok	Kötelezően valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok	Átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel instrumentumok	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>								
Magyarország	1 086 659	59 597	-	245 542	35 637	3 549 730	3 183	4 980 348
EMU országok	4 932	143 587	-	26 464	6	135 603	202 070	512 662
Kelet-európai országok	989	15	-	-	-	7 808	-	8 812
Oroszország	32	-	-	-	-	20	-	52
Ukrajna	10	-	-	-	-	10	-	20
Egyéb európai országok	1 479	1 188	-	-	-	10 027	1 130	13 824
Nem európai országok	3 523	-	-	6	979	101	-	4 609
<b>Összesen</b>	<b>1 097 624</b>	<b>204 387</b>	<b>-</b>	<b>272 012</b>	<b>36 622</b>	<b>3 703 299</b>	<b>206 383</b>	<b>5 520 327</b>
<b>Pénzügyi források</b>								
Magyarország	-	30 871	13 597	-	-	4 395 993	-	4 440 461
EMU országok	-	127 653	-	-	-	421 197	259 591	808 441
Kelet-európai országok	-	-	-	-	-	9 811	-	9 811
Oroszország	-	-	-	-	-	1 418	-	1 418
Ukrajna	-	-	-	-	-	530	-	530
Egyéb európai országok	-	1 617	-	-	-	6 580	8 570	16 767
Nem európai országok	-	-	-	-	-	5 999	-	5 999
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>160 141</b>	<b>13 597</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 841 528</b>	<b>268 161</b>	<b>5 283 427</b>

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**22 – 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 hitelminőségjavítások nélkül 2021. december 31-én:  
Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látásra szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Erediménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok	Kötelezően valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok	Átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel instrumentumok	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>								
Magyarország	92 132	31 487	-	201 936	67 530	4 003 401	1 681	4 398 167
EMU országok	98 934	53 425	-	4 069	6	435 299	69 361	661 094
Kelet-európai országok	848	27	-	-	-	2 128	-	3 003
Oroszország	80	-	-	-	-	22	-	102
Ukrajna	15	-	-	-	-	-	-	15
Egyéb európai országok	7 224	1 149	-	-	-	1 210	471	10 054
Nem európai országok	3 848	-	-	9	1 616	113	-	5 586
<b>Összesen</b>	<b>203 081</b>	<b>86 088</b>	<b>-</b>	<b>206 014</b>	<b>69 152</b>	<b>4 442 173</b>	<b>71 513</b>	<b>5 078 021</b>
<b>Pénzügyi források</b>								
Magyarország	-	7 529	5 701	-	-	4 186 897	-	4 200 127
EMU országok	-	61 220	-	-	-	408 909	94 142	564 271
Kelet-európai országok	-	-	-	-	-	14 512	-	145 12
Oroszország	-	-	-	-	-	1 428	-	1 428
Ukrajna	-	-	-	-	-	488	-	488
Egyéb európai országok	-	727	-	-	-	2 099	4 416	7 242
Nem európai országok	-	-	-	-	-	4 792	-	4 792
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>69 476</b>	<b>5 701</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 619 125</b>	<b>98 558</b>	<b>4 792 860</b>



**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**23 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS**

**Hitelminőség pénzügyi eszköz osztályonként**

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

Adatok millió Ft-ban

	<b>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek</b>			
	<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>		<b>Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás</b>	<b>Összesen</b>
	<b>Teljesítő</b>	<b>Nem teljesítő</b>	<b>Nem teljesítő</b>	
Hitelek és előlegek 2022. december 31-én				
Központi bank és hitelintézetek	26 459	-	-	26 459
Államháztartás	-	-	-	-
Vállalatok	-	-	-	-
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	-
Háztartások	242 958	3 177	(582)	245 553
Fogyasztói hitel	170 845	1 765	(268)	172 342
Hitelkártya	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Jelzáloghitel	72 113	1 412	(314)	73 211
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>269 417</b>	<b>3 177</b>	<b>(582)</b>	<b>272 012</b>

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2021. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	<b>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek</b>			
	<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>		<b>Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás</b>	
	<b>Teljesítő</b>	<b>Nem teljesítő</b>	<b>Nem teljesítő</b>	<b>Összesen</b>
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én				
Központi bank és hitelintézetek	4 060	-	-	4 060
Államháztartás	7	-	-	7
Vállalatok	37	-	-	37
ebből: kis- és közepes vállalkozások	5	-	-	5
Háztartások	200 654	1 593	(337)	201 910
Fogyasztói hitel	139 833	1 020	(213)	140 640
Hitelkártya	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Jelzáloghitel	60 821	573	(124)	61 270
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>204 758</b>	<b>1 593</b>	<b>(337)</b>	<b>206 014</b>

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

Az eszközök hitelminőségét 2022. december 31-re vonatkozóan a következő tábla mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek*					
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés		
	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek 2022. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	1 760 351	25	1 760 376	(54)	-	(54)
Államháztartás	189 890	-	189 890	(91)	-	(91)
Vállalatok	1 189 029	19 749	1 208 778	(13 393)	(8 728)	(22 121)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	732 738	12 835	745 573	(10 044)	(5 509)	(15 553)
Háztartások	733 028	35 157	768 185	(13 898)	(12 861)	(26 759)
Fogyasztói hitel	103 606	9 500	113 106	(3 453)	(5 451)	(8 904)
Hitelkártya	5 957	264	6 221	(110)	(156)	(266)
Folyószámla	8 339	2 309	10 648	(644)	(1 013)	(1 657)
Pénzügyi lízing	2 218	-	2 218	(56)	-	(56)
Jelzáloghitel	592 952	23 023	615 975	(9 479)	(6 221)	(15 700)
Meghatározott időre szóló hitelek	19 956	61	20 017	(156)	(20)	(176)
Összesen	<u>3 872 298</u>	<u>54 931</u>	<u>3 927 229</u>	<u>(27 436)</u>	<u>(21 589)</u>	<u>(49 025)</u>

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

Az eszközök hitelminőségét 2021. 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 2021. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	1 837 739	35	1 837 774	(55)	-	(55)
Államháztartás	52 498	1	52 499	(699)	-	(699)
Vállalatok	1 001 868	21 267	1 023 135	(11 776)	(7 932)	(19 708)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	615 074	11 217	626 291	(5 310)	(5 836)	(11 146)
Háztartások	737 017	31 875	768 892	(8 277)	(11 057)	(19 334)
Fogyasztói hitel	100 738	6 698	107 436	(2 371)	(3 548)	(5 919)
Hitelkártya	6 184	176	6 360	(158)	(98)	(256)
Folyószámla	8 928	1 868	10 796	(503)	(842)	(1 345)
Pénzügyi lízing	3 016	-	3 016	(28)	-	(28)
Jelzáloghitel	596 172	23 098	619 270	(4 890)	(6 556)	(11 446)
Meghatározott időre szóló hitelek	21 979	35	22 014	(327)	(13)	(340)
Összesen	3 629 122	53 178	3 682 300	(20 807)	(18 989)	(39 796)

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**23 – 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 2022. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	1 786 756	-	-	-	25	-	-	1 786 781
Államháztartás	187 214	2 585	-	-	-	-	-	189 799
Vállalatok	1 172 942	2 545	143	6	9 659	143	1 219	1 186 657
ebből: kis- és közepes vállalkozások	720 822	1 727	142	3	5 968	143	1 215	730 020
Háztartások	948 974	11 440	1 355	319	21 670	840	2 381	986 979
Fogyasztói hitel	266 176	4 159	578	85	4 678	186	682	276 544
Hitelkártya	5 726	100	17	4	67	4	37	5 955
Folyószámla	6 156	1 356	57	126	1 112	11	173	8 991
Pénzügyi lízing	2 084	72	6	-	-	-	-	2 162
Jelzáloghitel	649 200	5 594	689	103	15 810	625	1 465	673 486
Meghatározott időre szóló hitelek	19 632	159	8	1	3	14	24	19 841
Vevő követelések								
Összesen	<u>4 095 886</u>	<u>16 570</u>	<u>1 498</u>	<u>325</u>	<u>31 354</u>	<u>983</u>	<u>3 600</u>	<u>4 150 216</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 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  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							Összesen
	Teljesítő				Nem teljesítő			
	Nem készt	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	1 841 744	-	-	-	35	-	-	1 841 779
Államháztartás	41 674	10 132	-	-	1	-	-	51 807
Vállalatok	977 913	11 740	245	231	11 707	229	1 399	1 003 464
ebből: kis- és közepes vállalkozások	600 486	8 812	242	229	3 760	228	1 393	615 150
Háztartások	915 383	11 183	2 461	367	15 040	1 323	5 711	951 468
Fogyasztói hitel	234 708	2 485	918	89	3 329	249	379	242 157
Hitelkártya	5 461	506	49	10	62	7	9	6 104
Folyószámla	6 931	1 247	71	176	937	27	62	9 451
Pénzügyi lízing	2 971	17	-	-	-	0	-	2 988
Jelzáloghitel	643 857	6 747	1 407	92	10 712	1 021	5 258	669 094
Meghatározott időre szóló hitelek	21 455	181	16	-	-	19	3	21 674
Vevő követelések								
Összesen	<u>3 776 714</u>	<u>33 055</u>	<u>2 706</u>	<u>598</u>	<u>26 783</u>	<u>1 552</u>	<u>7 110</u>	<u>3 848 518</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**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**23 – 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 kockázatméréséklő hatása nélkül.

	Adatok millió Ft-ban	
	2022	2021
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	969 038	1 070 542
Hitelek	4 222 329	3 912 027
Származékos ügyletek	399 448	156 698
Egyéb eszközök	40 111	28 379
<b>Eszközök összesen</b>	<b>5 630 926</b>	<b>5 167 646</b>
Hitelkeretek	823 442	712 854
Garanciák	460 465	371 525
Akkreditívek	33 307	10 675
<b>Függő kötelezettségek összesen</b>	<b>1 317 214</b>	<b>1 095 054</b>
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>6 948 140</b>	<b>6 262 700</b>

A fenti összegek a jelenlegi hitelezési kockázatot mutatják, amely idővel változhat az egyes értékek (derivatív pénzügyi eszközök, befektetési célú értékpapírok stb.) és a devizaárfolyamok változása következtében (a külföldi pénznemben történő hitelezés miatt). A hitelbiztosítékok és egyéb kockázatcsökkentési módszerek hatása a 45.4-s 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 2022. december 31-én 140 503 millió Ft (2021. december 31-én 79 791 millió Ft) volt a hitelbiztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül.

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

**Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között**

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

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

A tábla évek közötti szakasz-átsorolásokat tartalmaz.



**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

**Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között**

	<b>1-ről a 2-es szakaszba</b>	<b>2-ről az 1-es szakaszba</b>	<b>2-ről a 3-as szakaszba</b>	<b>3-ről a 2-es szakaszba</b>	<b>1-ről a 3-as szakaszba</b>	<b>3-ről az 1-es szakaszba</b>	<b>Összesen</b>
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én*							
Államháztartás	2 768	-	-	-	-	-	2 768
Vállalatok	66 883	26 289	3 513	224	2 839	5	99 753
ebből: kis- és közepes vállalkozások	28 812	21 304	594	224	2 836	5	53 775
Háztartások	38 536	9 349	6 727	146	11 494	43	66 295
Fogyasztói hitel	6 824	1 475	1 331	2	4 225	1	13 858
Hitelkártya	452	77	43	1	112	0	685
Folyószámla	768	292	290	1	165	1	1 517
Pénzügyi lízing	177	23	-	-	-	-	200
Jelzáloghitel	28 789	7 410	5 055	142	6 991	41	48 428
Meghatározott időre szóló hitelek	1 526	72	8	-	1	-	1 607
Összesen	<u>108 187</u>	<u>35 638</u>	<u>10 240</u>	<u>370</u>	<u>14 333</u>	<u>48</u>	<u>168 816</u>
Hitelkeret	17 406	38 423	1 455	70	280	2	57 636
Pénzügyi garanciák	11 500	3 160	56	-	4	-	14 720
Egyéb	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>28 906</u>	<u>41 583</u>	<u>1 511</u>	<u>70</u>	<u>284</u>	<u>2</u>	<u>72 356</u>

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

A tábla évek közötti szakasz-átsorolásokat tartalmaz.

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

**24 – 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 18 millió Ft értékvesztést írt vissza 2022-ben (2021-ben 20 millió Ft értékvesztést írt vissza).

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS**

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások				
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3- as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás / érté- kesítés	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Záró állomány
<b>1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2022. december 31.</b>												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.												
Államháztartás	558	164	(210)	-	-	-	-	-	-	5	-	517
Pénzügyi vállalatok	18	269	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	269
Összesen	576	433	(228)	-	-	-	-	-	-	5	-	786
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	51	18	(24)	(1)	-	-	-	-	-	7	-	51
Államháztartás	20	-	-	33	-	2	-	-	-	(16)	-	39
Pénzügyi vállalatok	1 719	206	2	(269)	(83)	-	-	(239)	(64)	1 157	14	2 443
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 075	197	4	-	(62)	-	-	(17)	(2)	505	10	1 710
Háztartások	1 088	618	(83)	(87)	(253)	-	(7)	(50)	(8)	(196)	-	1 022
Ebből: POCl	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	919	609	(97)	(332)	(224)	-	-	(3)	1	(37)	-	836
Hitelkártya	39	4	(2)	-	(4)	-	(1)	-	1	(1)	-	36
Folyószámla	35	1	(4)	35	(12)	-	(6)	(30)	(8)	35	-	46
Pénzügyi lízing	3	4	1	4	(3)	-	-	-	-	(1)	-	8
Jelzáloghitel	55	-	19	206	(10)	-	-	(17)	(2)	(160)	-	91
Meghatározott időre szóló hitelek	37	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)	-	5
Összesen	2 878	842	(105)	(324)	(336)	2	(7)	(289)	(72)	952	14	3 555

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Adatok millió Ft-ban				
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitelkock.vált. vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz-ból	Módos. miatti vált.	Leírás / értékesítés	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2022. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Államháztartás	679	-	-	(174)	-	(160)	-	-	(293)	-	-	52
Pénzügyi vállalatok	10 057	317	(273)	(79)	1 896	(263)	-	(511)	-	(265)	71	10 950
ebből: kis- és közepes vállalkozások	4 235	267	-	31	1 500	(207)	-	-	-	2 463	45	8 334
Háztartások	7 189	751	(635)	(167)	7 265	(818)	75	1	(256)	(534)	5	12 876
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	1 452	688	(88)	(260)	1 381	(310)	31	1	(218)	(60)	-	2 617
Hitelkártya	119	7	(15)	(15)	48	(48)	(1)	-	-	(21)	-	74
Folyószámla	468	31	(77)	119	218	(90)	3	3	(34)	(46)	3	598
Pénzügyi lízing	25	18	(1)	(11)	22	(1)	-	(1)	-	(3)	1	49
Jelzáloghitel	4 835	7	(454)	-	5 596	(369)	42	(2)	(4)	(264)	1	9 388
Meghatározott időre szóló hitelek	290	-	-	-	-	-	-	-	-	(140)	-	150
<b>Összesen</b>	<b>17 929</b>	<b>1 068</b>	<b>(908)</b>	<b>(420)</b>	<b>9 161</b>	<b>(1 241)</b>	<b>75</b>	<b>(510)</b>	<b>(256)</b>	<b>(1 095)</b>	<b>76</b>	<b>23 881</b>

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások				
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz-ból	Módos. miatti vált.	Leírás / értékesítés	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
<b>3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2022. december 31.</b>												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	7 932	2	(370)	1 076	22	85	(7)	(7)	(39)	-	34	8 728
ebből: kis- és közepes vállalkozások	5 836	2	-	2	20	85	(7)	(7)	(1)	(434)	12	5 508
Háztartások	11 057	603	(884)	236	819	2 656	(643)	61	(2 332)	1 270	18	12 861
Ebből: POCI	1 097	10	(89)	(129)	-	46	(127)	10	(1 014)	503	-	307
Fogyasztói hitel	3 548	291	(203)	(50)	713	1 236	(120)	32	(636)	640	-	5 451
Hitelkártya	98	6	(21)	(6)	26	52	(8)	1	(1)	9	-	156
Folyószámla	842	274	(81)	36	30	104	(90)	(7)	(95)	(7)	7	1 013
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	6 556	32	(579)	256	50	1 264	(425)	35	(1 600)	621	11	6 221
Meghatározott időre szóló hitelek	13	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	20
<b>Összesen</b>	<b>18 989</b>	<b>605</b>	<b>(1 254)</b>	<b>1 312</b>	<b>841</b>	<b>2 741</b>	<b>(650)</b>	<b>54</b>	<b>(2 371)</b>	<b>1 270</b>	<b>52</b>	<b>21 589</b>

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány	
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás / értékesítés	Egyéb		Dev. átértékelés
<b>1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2021. december 31.</b>												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.												
Államháztartás	568	164	(175)	-	-	-	-	-	-	1	-	558
Vállalatok	35	18	(35)	-	-	-	-	-	-	-	-	18
<b>Összesen</b>	<b>603</b>	<b>182</b>	<b>(210)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>576</b>
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	39	25	(13)	1	-	-	-	-	-	(1)	-	51
Államháztartás	30	7	(10)	(5)	(1)	-	-	-	-	(1)	-	20
Vállalatok	3 623	241	(975)	(782)	(161)	(164)	3	(2)	(77)	4	9	1 719
ebből: kis- és közepes vállalkozások	2 133	151	(4)	(819)	(59)	(194)	3	(2)	(1)	(138)	5	1 075
Háztartások	1 318	669	(126)	(508)	(111)	(203)	-	(3)	(40)	92	-	1 088
Ebből: POCl	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	929	652	(105)	(418)	(74)	(36)	-	-	-	(29)	-	919
Hitelkártya	33	4	(1)	5	(3)	(6)	-	-	1	6	-	39
Folyószámla	38	1	(2)	44	(5)	(13)	-	-	(41)	13	-	35
Pénzügyi lízing	6	1	-	(3)	0	(1)	-	-	-	-	-	3
Jelzáloghitel	259	11	(18)	(136)	(29)	(147)	-	(3)	-	118	-	55
Meghatározott időre szóló hitelek	53	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	-	37
<b>Összesen</b>	<b>5 010</b>	<b>942</b>	<b>(1 124)</b>	<b>(1 294)</b>	<b>(273)</b>	<b>(367)</b>	<b>3</b>	<b>(5)</b>	<b>(117)</b>	<b>94</b>	<b>9</b>	<b>2 878</b>

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány	
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz-ból	Módos. miatti vált.	Leírás / értékesítés	Egyéb		Dev. átértékelés
<b>2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2021. december 31.</b>												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	4
Államháztartás	13	484	-	-	321	(158)	-	-	-	19	-	679
Vállalatok	15 028	236	(1 344)	(3 484)	3 970	(5 021)	17	(4)	(1)	561	99	10 057
ebből: kis- és közepes vállalkozások	7 447	234	-	(1 257)	1 831	(3 562)	17	(123)	-	(384)	32	4 235
Háztartások	9 289	425	(1 065)	(1 673)	1 904	(2 278)	8	730	(154)	2	1	7 189
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	994	288	(87)	111	642	(515)	-	20	(2)	1	-	1 452
Hitelkártya	63	8	(4)	1	81	(37)	-	6	-	1	-	119
Folyószámla	839	24	(225)	81	125	(229)	-	5	(152)	-	-	468
Pénzügyi lízing	30	3	(3)	(14)	12	(4)	-	-	-	1	-	25
Jelzáloghitel	6 999	102	(746)	(1 852)	1 044	(1 420)	8	699	-	-	1	4 835
Meghatározott időre szóló hitelek	364	-	-	-	-	(73)	-	-	-	(1)	-	290
<b>Összesen</b>	<b>24 332</b>	<b>1 145</b>	<b>(2 409)</b>	<b>(5 157)</b>	<b>6 195</b>	<b>(7 457)</b>	<b>25</b>	<b>726</b>	<b>(155)</b>	<b>584</b>	<b>100</b>	<b>17 929</b>

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások				
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitelkock.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 / értékesítés	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2021. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	375	-	(376)	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	8 883	479	(819)	(101)	1 177	60	(133)	(736)	(474)	(459)	55	7 932
ebből: kis- és közepes vállalkozások	4 327	90	-	(140)	771	37	(133)	64	(4)	787	37	5 836
Háztartások	11 458	699	(658)	(471)	1 757	535	(55)	4 441	(6 656)	(6)	13	11 057
Ebből: POCI	5 265	37	-	(99)	1	68	(4)	104	(3 963)	(312)	-	1 097
Fogyasztói hitel	535	243	(57)	(1)	745	178	(3)	1 946	(39)	1	-	3 548
Hitelkártya	21	1	(3)	-	29	10	(1)	48	(7)	-	-	98
Folyószámla	234	282	(15)	53	49	152	(1)	120	(35)	-	3	842
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	10 647	173	(583)	(523)	934	195	(50)	2 327	(6 575)	1	10	6 556
Meghatározott időre szóló hitelek	21	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	-	13
Összesen	<u>20 716</u>	<u>1 178</u>	<u>(1 853)</u>	<u>(572)</u>	<u>2 935</u>	<u>595</u>	<u>(188)</u>	<u>3 705</u>	<u>(7 130)</u>	<u>(465)</u>	<u>68</u>	<u>18 989</u>

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

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



**K&H BANK ZRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)**

Azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, melyeket a Csoport leírt 918 millió Ft volt 2022-ben (1 338 millió Ft 2021-ben).

Csoport által eladott hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke 4 695 millió Ft volt 2022-ben (12 759 millió Ft 2021-ben). A Csoport 2 014 millió Ft bevételt számolt el az értékesítéseken (8 592 millió Ft-ot 2021-ben).

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

A készpénz egyenlegek a központi bankoknál, egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és az amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök értékvesztését az alábbi tábla mutatja be 2022. december 31-ére vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszk. értékveszt. 2022. december 31.				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.				
Államháztartás	46	-	-	46
Vállalatok	(251)	-	-	(251)
Összesen	(205)	-	-	(205)
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	7	-	-	7
Államháztartás	(35)	334	-	299
Vállalatok	383	(1 087)	(801)	(1 505)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	(122)	(1 591)	(95)	(1 808)
Háztartások	(138)	(6 472)	(2 848)	(9 458)
ebből POCI	-	-	279	279
Fogyasztói hitel	47	(1 443)	(1 899)	(3 295)
Hitelkártya	3	24	(50)	(23)
Folyószámla	16	(207)	(266)	(457)
Pénzügyi lízing	(6)	(26)	-	(32)
Jelzáloghitel	(198)	(4 820)	(633)	(5 651)
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Összesen	<u>12</u>	<u>(7 225)</u>	<u>(3 649)</u>	<u>(10 862)</u>

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszk. értékveszt. 2021. december 31.				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-
Államháztartás	11			11
Vállalatok	17			17
Összesen	28			28
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	(13)	-	-	(13)
Államháztartás	9	(647)	375	(263)
Vállalatok	1 840	5 630	73	7 543
ebből: kis- és közepes vállalkozások	924	2 860	(689)	3 095
Háztartások	282	1 949	(6 248)	(4 017)
ebből POCI	-	-	(107)	(107)
Fogyasztói hitel	(19)	(459)	(3 051)	(3 529)
Hitelkártya	1	(55)	(84)	(138)
Folyószámla	(25)	219	(640)	(446)
Pénzügyi lízing	3	6	-	9
Jelzáloghitel	322	2 165	(2 473)	14
Meghatározott időre szóló hitelek	-	73	-	73
Összesen	<u>2 146</u>	<u>6 932</u>	<u>(5 800)</u>	<u>3 278</u>

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány	
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz-ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		Dev. átértékelés
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2021. december 31-én												
Hitelkeret	392	-	(72)	(203)	-	-	-	-	-	32	-	149
Pénzügyi garancia	40	95	(39)	-	-	6	-	-	-	(1)	-	101
Egyéb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>432</u>	<u>95</u>	<u>(111)</u>	<u>(203)</u>	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>31</u>	<u>-</u>	<u>250</u>

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

**Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek**

	Nyitó állomány	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró 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	
<b>Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2021. december 31-én</b>												
Hitelkeret	611	62	(119)	(286)	(18)	3	-	-	-	2	-	255
Pénzügyi garancia	153	12	(87)	(50)	(8)	-	-	-	-	-	-	20
Egyéb	35	2	(31)	(5)	-	-	-	-	-	1	-	2
<b>Összesen</b>	<b>799</b>	<b>76</b>	<b>(237)</b>	<b>(341)</b>	<b>(26)</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>277</b>

**Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek**

	Nyitó állomány	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány
		Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	
<b>Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2021. december 31-én</b>												
Hitelkeret	197	95	(50)	1	93	(73)	-	5	-	-	-	268
Pénzügyi garancia	22	2	(9)	28	13	(2)	2	-	-	5	-	61
Egyéb	1	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>220</b>	<b>97</b>	<b>(59)</b>	<b>28</b>	<b>106</b>	<b>(75)</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>329</b>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek						Egyéb változások			Záró állomány	
		Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		Dev. átértéke- lés
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2021. december 31-én												
Hitelkeret	117	-	-	30	-	274	(30)	1	-	-	-	392
Pénzügyi garancia	122	-	(22)	(7)	-	-	(46)	-	-	(7)	-	40
Egyéb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>239</u>	<u>-</u>	<u>(22)</u>	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>274</u>	<u>(76)</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>-</u>	<u>432</u>

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)**

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2022-ben képzett céltartalékok eredménykimutatásra gyakorolt hatását mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Hitelkeret	(295)	(516)	275	(536)
Pénzügyi garancia	(21)	(411)	(62)	(494)
Egyéb	(29)	(10)	-	(39)
Összesen	<u>(345)</u>	<u>(937)</u>	<u>213</u>	<u>(1 069)</u>

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2021-ben képzett céltartalékok eredménykimutatásra gyakorolt hatását mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Hitelkeret	358	(71)	(275)	12
Pénzügyi garancia	133	(34)	75	174
Egyéb	34	1	-	35
Összesen	<u>525</u>	<u>(104)</u>	<u>(200)</u>	<u>221</u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Egyéb értékvesztés		
Immateriális javak	(977)	(508)
Követelés fejében átvett ingatlanok	(2)	-
Tárgyi eszközök	(1 281)	(707)
Egyéb	20	(60)
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
Egyéb értékvesztés összesen	<u>(2 240)</u>	<u>(1 275)</u>



**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK**

Adatok millió Ft-ban

	2022. december 31.				2021. 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
<b>Kereskedési célú származékos ügyletek</b>								
<b>Származékos devizaügyletek</b>								
Deviza határidős ügyletek	140 451	133 560	5 048	(1 836)	71 134	70 889	1 921	(743)
Deviza futures ügyletek	40 636	40 994	86	(57)	44 872	44 918	21	(73)
Deviza betétcsere ügyletek	1 815 674	1 824 010	17 699	(22 462)	1 423 711	1 424 268	11 743	(13 363)
Deviza opciók	171 471	171 471	6 463	(6 497)	212 584	212 584	5 500	(5 512)
Származékos devizaügyletek összesen	<u>2 168 232</u>	<u>2 170 035</u>	<u>29 296</u>	<u>(30 852)</u>	<u>1 752 301</u>	<u>1 752 659</u>	<u>19 185</u>	<u>(19 691)</u>
<b>Származékos kamatügyletek</b>								
Kamatcsere ügyletek	1 822 712	1 822 712	159 892	(126 971)	1 671 616	1 671 615	63 768	(47 330)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	20 838	20 838	1 212	(116)	33 380	33 380	619	(1 308)
Opciók kamatügyletek	25 153	25 153	1 419	(1 325)	19 153	19 153	252	(228)
Határidős kamatláb megállapodások	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos kamatügyletek összesen	<u>1 868 703</u>	<u>1 868 703</u>	<u>162 523</u>	<u>(128 412)</u>	<u>1 724 149</u>	<u>1 724 148</u>	<u>64 639</u>	<u>(48 866)</u>
Árucserre ügyletek	9 504	9 504	504	(458)	5 043	5 043	165	(165)
Árucserre opciók	4 160	4 159	742	(419)	5 935	5 936	1 196	(758)
<b>Kereskedési célú származékos ügyletek összesen</b>	<u>4 050 599</u>	<u>4 052 401</u>	<u>193 065</u>	<u>(160 141)</u>	<u>3 487 428</u>	<u>3 487 786</u>	<u>85 185</u>	<u>(69 480)</u>
<b>Mikró valós érték fedezeti ügyletek</b>								
Kamatcsere ügyletek	49 512	49 512	5 422	(35)	22 799	22 800	303	(740)
<b>Valós érték portfólió fedezeti ügyletek</b>								
Kamatcsere ügyletek	2 076 420	2 076 420	200 961	(204 942)	1 849 946	1 849 946	70 986	(71 444)
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>								
Kamatcsere ügyletek	317 558	317 558	-	(57 413)	372 525	372 524	225	(23 391)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	21 016	21 043	-	(5 771)	39 076	39 387	-	(2 983)
<b>Fedezeti célú származékos ügyletek összesen</b>	<u>2 464 506</u>	<u>2 464 533</u>	<u>206 383</u>	<u>(268 161)</u>	<u>2 284 346</u>	<u>2 284 657</u>	<u>71 514</u>	<u>(98 558)</u>
<b>Származékos ügyletek összesen</b>	<u>6 515 105</u>	<u>6 516 934</u>	<u>399 448</u>	<u>(428 302)</u>	<u>5 771 774</u>	<u>5 772 443</u>	<u>156 699</u>	<u>(168 038)</u>

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

Az alábbi tábla a mikro valós érték fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2021-ben.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentumok				Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	Fedezett instrumentumok			
	Névérték		Könyv szerinti érték			Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és követelések	Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték átértékelés	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban
	Eszköz	Forrás	Eszköz	Forrás					
Kamatcsere ügyletek	22 800	22 800	303	(740)	843	49 178	204	(843)	
Mikró valós érték fedezet összesen	<u>22 800</u>	<u>22 800</u>	<u>303</u>	<u>(740)</u>	<u>843</u>	<u>49 178</u>	<u>204</u>	<u>(843)</u>	



**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

Az alábbi tábla a cash flow fedezeti mutatja be 2021-ben.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentum				Fedezett instrumentum		Nem hatékony fedezeti elszámolás eredményben elszámolt hatása
	Névérték		Könyv szerinti érték		Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség			
Kamatcsere ügyletek	372 525	372 524	225	(23 391)			
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	39 076	39 387	-	(2 983)			
Cash flow hedge összesen	<u>411 601</u>	<u>411 911</u>	<u>225</u>	<u>(26 374)</u>	<u>(28 309)</u>	<u>28 258</u>	<u>(52)</u>

**26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

**Kereskedési célú származékos ügyletek - Opciók**

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

**Fedezeti elszámolás**

A Csoport fedezeti elszámolást indított néhány Eszköz – Forrás Menedzsment alatt kötött származékos ügyletére. A Csoport által alkalmazott fedezeti típusok és technikák az alábbiakban kerülnek bemutatásra. A 2.3.7-es pontban írtaknak megfelelően ezen fedezeti kapcsolatok vonatkozásában a Csoport retrospektív és prospektív hatékonyságvizsgálatot végez, és bár a jövő eltérhet a menedzsment várakozásától, a fedezett ügyletek teljes portfólióhoz képesti aránya és a fedezeti kapcsolatok létrehozásának módja minden fedezeti kapcsolat esetén biztosítja, hogy a fedezett portfólió méretének vagy a fedezett kockázat valós értékének változása esetén sem következik be jelentős hatékonyságtalanság, amely a fedezeti kapcsolat megszüntetését vagy hatékonyságtalanná válását eredményezné még megváltozott feltételek esetén sem. A fedezeti ügyletek és a fedezett kockázatok valós értékének 2022-ben bekövetkezett változása mind a mikro-, mind pedig a kamatkockázati portfólió fedezeti kapcsolatok esetén a piaci kamatok változása miatt következett be.

**Kamatkockázat cash flow fedezete**

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

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

A Csoport 30 928 millió Ft veszteséget számolt el a konszolidált egyéb jövedelemben 2022-ben a fedezeti származékos ügyletek valós érték változásából (32 634 millió Ft veszteséget 2021-ben). Ez az eredmény cash flow fedezeti ügyletek - Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)-ként kerül bemutatásra a konszolidált egyéb átfogó jövedelemben. 2022-ben a Csoport nem vezetett át eredményt az adózott eredménybe nem hatékony rész címén (52 millió Ft veszteséget vezetett át 2021-ben), 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 8-as mellékletben).

A Csoport 2022. december 31-én 57 735 millió Ft felhalmozott veszteséget számolt el hatékony részként az egyéb átfogó jövedelemmel szemben (27 623 millió Ft veszteség 2021-ben). Az egyéb átfogó jövedelem tartalmazza a megszünt cash flow fedezetek nyereségének tartalékát 208 millió Ft felhalmozott nyereséget (558 millió nyereséget 2021-ben).



**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**26 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

A kamatcsere és a keresztdevizás kamatcsere ügyletekből származó cash flow-k a következő időszakokban várhatók:  
Adatok millió Ft-ban

	2022		2021	
	Várható cash flow		Várható cash flow	
	Bejövő	Kimenő	Bejövő	Kimenő
< 3 hónap	560	(5 583)	1 009	(2 334)
3-6 hónap	1 048	(9 880)	2 213	(6 762)
6 hónap - 1 év	1 915	(16 124)	2 651	(13 442)
1-2 év	2 672	(19 573)	3 625	(15 902)
2-5 év	4 498	(24 298)	2 047	(4 228)
> 5 év	1 029	(5 043)	11 292	(41 205)
Összesen	11 722	(80 501)	22 837	(83 873)

A Csoport 2022. december 31-én úgy prognosztizálta, hogy a jövőbeli cash flow-k közül 8 millió Ft értékű tranzakció várhatóan nem realizálódik, habár ezekre korábban fedezeti elszámolást alkalmazott (2021. december 31-én 37 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.

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

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

Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan elkülönítve kerül kimutatásra a konszolidált mérlegben, ami 174 648 millió Ft veszteség, és 189 356 millió Ft nyereség 2022-ben (66 693 millió Ft veszteség és 72 738 millió Ft nyereség 2021-ben). A fedezett instrumentumon keletkező veszteséget / nyereséget kompenzálja a fedezeti ügyleten elért nyereség / veszteség. A fedezett instrumentum és a fedezeti ügylet valós érték változása az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményként 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 4 021 millió Ft veszteség volt 2022-ben (4 136 millió Ft veszteség 2021-ben).

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**27- ÉRTÉKESÍTÉSRE ÉS ELIDEGENÍTÉSRE SZÁNT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK**

2021 utolsó negyedében a Csoport eladta üzleti tevékenységét szolgáló eszközeinek egy részét. A tranzakció 1 211 millió Ft nyereséget eredményezett.

Az értékesítés nettó eredménye külön soron jelenik meg a konszolidált eredménykimutatásban.

**28 – EGYÉB ESZKÖZÖK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Előlegek	3 624	4 410
Vevők	692	1 794
Munkavállalókkal szembeni követelések	22	23
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	16 083	7 781
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	1 438	497
Kompenzáció miatti követelések	-	-
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	79	84
Egyéb bevételek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	9 924	5 943
Készletek	435	1 283
Egyéb	7 814	6 564
	<u>40 111</u>	<u>28 379</u>

Az előlegek sor tartalmaz 3 211 millió Ft 2022-ben (4 281 millió Ft 2021-ben) extra adó eszközt.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**29 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**

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

2022. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

2021. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	-	-	6	-
Elhatárolt veszteségre	(1)	-	(1)	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	826	1	(50)	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	140	-	(39)	-
Hitelekre képzett értékvesztés	58	3	8	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	93	-	1	791
Cash flow hedge ügyletek	2 436	-	-	2 885
Egyéb	(9)	(4)	(8)	-
<b>Összesen</b>	<b>3 543</b>	<b>-</b>	<b>(83)</b>	<b>3 676</b>

2022-ben és 2021-ben a halasztott adó számításának alapját az eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték. Az alkalmazott adókulcs 9% vagy 10,82% (9% társasági adó és 1,82% helyi adó).

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**29 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

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

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

**30 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK**

Adatok millió Ft-ban

	<b>Befektetési célú ingatlanok</b>
<b>2020. december 31.</b>	
Bruttó érték	1 649
Felhalmozott értékcsökkenés	(109)
Nettó könyv szerinti érték	<u>1 540</u>
<b>Változások 2021. év során</b>	
Beszerzés	173
Értékesítés - nettó	(877)
Értékvesztés	-
Értékcsökkenés	<u>28</u>
<b>2021. december 31.</b>	
Bruttó érték	937
Felhalmozott értékcsökkenés	(73)
Nettó könyv szerinti érték	<u><u>864</u></u>
<b>Változások 2022. év során</b>	
Beszerzés	42
Értékesítés - nettó	(380)
Értékvesztés	(2)
Értékcsökkenés	<u>(22)</u>
<b>2022. december 31.</b>	
Bruttó érték	550
Felhalmozott értékcsökkenés	(48)
Nettó könyv szerinti érték	<u><u>502</u></u>

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 2022. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### 30 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (folytatás)

A következő táblázat a befektetési célú ingatlanok eredményét tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Befektetési célú ingatlanok értékvesztése</b>		
Növekedés	2	-
Visszavétel	-	-
Értékvesztés összesen	<u>2</u>	<u>-</u>
<b>Befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó ráfordítások</b>		
Beszerzési költség	(15)	(55)
Karbantartási költségek	(92)	(148)
Értékesítéshez kapcsolódó ráfordítás	<u>(29)</u>	<u>(49)</u>
<b>Összesen</b>	<u>(136)</u>	<u>(252)</u>

A 2022-ben (és 2021-ben) elszámolt ráfordítások nem kerültek eszközként be a mérlegbe.

2022. december 31-én és 2021. 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  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**31 – TÁRGYI ESZKÖZÖK**

	Adatok millió Ft-ban					
	<u>Ingtatlanok</u>	<u>IT felszerelések</u>	<u>Iroda felszerelések</u>	<u>Használatijog eszköz</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
<b>2020. december 31.</b>						
Bruttó érték	50 318	12 662	9 725	19 636	2 975	95 316
Halmozott értékcsökkenés	<u>(25 602)</u>	<u>(9 320)</u>	<u>(7 568)</u>	<u>(4 821)</u>	<u>(1 276)</u>	<u>(48 587)</u>
Nettó könyv szerinti érték	24 716	3 342	2 157	14 815	1 699	46 729
<b>Változások 2021 év során</b>						
Beszerzés (külső)	3 150	3 292	883	767	910	9 002
Értékesítés - nettó	(12)	(1 572)	-	(1 078)	(96)	(2 758)
Átsorolás	(124)	-	-	-	-	(124)
Értékvesztés	(239)	(21)	(16)	(430)	(1)	(707)
Értékcsökkenés	<u>(2 054)</u>	<u>(1 681)</u>	<u>(376)</u>	<u>(2 476)</u>	<u>(435)</u>	<u>(7 022)</u>
<b>2021. december 31.</b>						
Bruttó érték	49 976	13 485	9 836	20 567	3 519	97 383
Halmozott értékcsökkenés	<u>(24 539)</u>	<u>(10 125)</u>	<u>(7 188)</u>	<u>(8 969)</u>	<u>(1 442)</u>	<u>(52 263)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>25 437</u>	<u>3 360</u>	<u>2 648</u>	<u>11 598</u>	<u>2 077</u>	<u>45 120</u>

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**31 – TÁRGYI ESZKÖZÖK (folytatás)**

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

A beruházások értéke 2022. december 31-én 56 749 millió Ft volt (36 831 millió Ft 2021. december 31-én).

Azoknak a tárgyi eszközöknek a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 21 529 millió Ft volt 2022. december 31-én (19 188 millió Ft 2021. december 31-én).

**K&H BANK ZRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****32 – IMMATERIÁLIS JAVAK**

		Adatok millió Ft-ban	
	<b>Szoftverek</b>	<b>Egyéb immateriális javak</b>	<b>Összesen</b>
<b>2020. december 31.</b>			
Bruttó érték	93 566	42	93 608
Halmazott értékcsökkenés	<u>(47 124)</u>	<u>(42)</u>	<u>(47 166)</u>
Nettó könyv szerinti érték	46 442	-	46 442
<b>Változások 2021. év során</b>			
Beszerzés (külső)	20 815	-	20 815
Értékvesztés	(508)	-	(508)
Értékcsökkenés	(7 928)	-	(7 928)
<b>2021. december 31.</b>			
Bruttó érték	110 383	42	110 425
Halmazott értékcsökkenés	<u>(51 562)</u>	<u>(42)</u>	<u>(51 604)</u>
Nettó könyv szerinti érték	58 821	-	58 821
<b>Változások 2022. év során</b>			
Beszerzés (külső)	26 842	-	26 842
Értékvesztés	(977)	-	(977)
Értékcsökkenés	(9 226)	-	(9 226)
<b>2022. december 31.</b>			
Bruttó érték	137 008	42	137 050
Halmazott értékcsökkenés	<u>(61 548)</u>	<u>(42)</u>	<u>(61 590)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>75 460</u>	<u>-</u>	<u>75 460</u>

Azoknak az immateriális javaknak a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 39 326 millió Ft volt 2022. december 31-én (30 800 millió Ft 2021. december 31-én).



**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**33 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE**

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>Átszervezésre képzett céltartalék</u>	<u>Céltartalék adó és jogi ügyekre</u>	<u>Egyéb céltartalék</u>	<u>Összesen</u>
<b>Egyenleg 2020. december 31-én</b>	386	169	1 026	1 581
Képzés	-	960	-	960
Felhasználás	(236)	(64)	(115)	(415)
Visszaírás	-	(6)	(264)	(270)
<b>Egyenleg 2021. december 31-én</b>	<u>150</u>	<u>1 059</u>	<u>647</u>	<u>1 856</u>
Képzés	596	63	146	805
Felhasználás	(40)	(69)	-	(109)
Visszaírás	-	-	(60)	(60)
<b>Egyenleg 2022. december 31-én</b>	<u><u>706</u></u>	<u><u>1 053</u></u>	<u><u>733</u></u>	<u><u>2 492</u></u>

A Csoport érintett a szokásos üzleti tevékenysége során felmerülő jogi ügyekben, illetve követelésekben is. Az adó és jogi ügyekre képzett céltartalékból 1 053 millió Ft 2022. december 31-én ezekre a jogi ügyekre lett megképezve (2021. december 31-én 1 056 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 2022. december 31-re vonatkozóan megképzett 2 164 millió Ft (1 038 millió Ft 2021. december 31-re) céltartalék a kiegészítő melléklet 25-ös és 38-as fejezetében kerül bemutatásra. Az 2 492 millió Ft jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék és a 2 164 millió Ft függő kötelezettségre képzett céltartalék összege 4 656 millió Ft (összege 2 893 millió Ft 2021-ben).

**34 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Szállítók	9 105	12 265
Lízing kötelezettségek	479	484
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	20 121	7 303
Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások	436	933
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos elszámolások	5	51
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	9 876	4 000
Egyéb	<u>21 840</u>	<u>18 646</u>
<b>Egyéb kötelezettségek összesen</b>	<u><u>61 862</u></u>	<u><u>43 682</u></u>

Az egyéb kötelezettségek többsége rövid lejáratú kötelezettség.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**34 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

Az Egyéb sor forgalmi adókötelezettségeket, szociális hozzájárulásokat, tranzakciós illetékből származó még be nem fizetett kötelezettséget, munkavállalókkal szembeni kötelezettségeket (lásd 40-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.

**35 – JEGYZETT TŐKE**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények	<u>140 978</u>	<u>140 978</u>

A kibocsátott és 2022. december 31-én forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke részesvényenként 1 Ft (2021. december 31-én szintén 1 Ft volt a névérték).

A Csoport részesvényesei:

	<u>2022</u> <u>Tulajdoni</u> <u>hányad %</u>	<u>2021</u> <u>Tulajdoni</u> <u>hányad %</u>
KBC Bank N. V.	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

**36 – 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. 2022-ben és 2021-ben nem volt potenciális törzsrészesvény. Az alábbi adatokból lett kiszámítva az alap egy részesvényre jutó nyereség mutatója:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Részesvényesekre jutó nyereség (millió Ft-ban)	67 615	75 408
Kibocsátott részesvények számának súlyozott átlaga (millió Ft-ban)	140 978	140 978
Nyereség/ veszteség per részesvény Ft-ban (alap)	0,47961	0,53489

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

**K&H BANK ZRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****37 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN**

A nettó adóssággal kapcsolatos adatokat az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kieg. mell.</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Készpénz és készpénz egyenlegek		1 334 570	1 322 419
Alárendelt kölcsöntőke	17	(50 839)	(46 848)
Hitelfelvétel - 1 éven belül visszafizetendő	17	(87 519)	(21 807)
Hitelfelvétel - 1 éven túl visszafizetendő	17	<u>(276 384)</u>	<u>(350 468)</u>
Nettó adósság		<u>919 828</u>	<u>903 296</u>

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

A nettó adósság összetevői 2022-ben a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

A nettó adósság összetevői 2021-ben a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	<b>Készpénz</b>	<b>Készpénz egyenlegek központi bankoknál</b>	<b>Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek</b>	<b>Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek</b>	<b>Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek</b>	<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>Hitel felvétel – 1 éven belül visszafizetendő</b>	<b>Hitel felvétel – 1 éven túl visszafizetendő</b>	<b>Összes nettó adósság</b>
Nettó adósságállomány 2020. december 31.-én	71 154	184 099	135 792	721 305	(279 952)	(46 350)	(10 063)	(324 583)	451 402
Cash flow	(7 644)	(63 406)	(25 785)	650 148	(41 482)	2 656	(11 677)	(23 280)	479 530
Devizaárfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	-	1 476	(1 771)	(101)	(485)	-	(1 124)	(2 005)
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	(28 959)	(136)	7 342	339	(2 669)	(67)	(1 481)	(25 631)
Nettó adósságállomány 2021. december 31.-én	<u>63 510</u>	<u>91 734</u>	<u>111 347</u>	<u>1 377 024</u>	<u>(321 196)</u>	<u>(46 848)</u>	<u>(21 807)</u>	<u>(350 468)</u>	<u>903 296</u>

**38 – 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 szerződésszerű 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 ügyfelek 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 biztosítékaként szolgál.

**K&H BANK ZRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hitelkeretek – le nem hívott összeg		
Kapott	20 092	8 199
Adott		
Visszavonhatatlan	422 290	379 863
Visszavonható	402 661	333 906
Adott hitelkeretek összesen	<u>824 951</u>	<u>713 769</u>
Biztosítékok		
Adott	461 079	371 646
Kapott		
Értékvesztett vagy esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	67 264	58 948
Pénzügyi eszköz	3 492	3 963
Nem értékvesztett és nem esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	2 457 918	2 306 771
Pénzügyi eszköz	269 198	346 552
Kapott garanciák és biztosítékok összesen	<u>2 797 872</u>	<u>2 716 234</u>
Egyéb adott mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>33 348</u>	<u>10 675</u>

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

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

A függő kötelezettségek 2022-es változásával kapcsolatban lásd a 25-ös kiegészítő mellékletet.



**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

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

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2021. 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	658 808	52 288	2 673	(256)	(268)	(392)	712 853
Pénzügyi garancia	341 832	29 453	361	(20)	(61)	(40)	371 525
Egyéb	10 557	111	7	(2)	-	-	10 673
Összesen	<u>1 011 197</u>	<u>81 852</u>	<u>3 041</u>	<u>(278)</u>	<u>(329)</u>	<u>(432)</u>	<u>1 095 051</u>

A függő kötelezettségek 2021-es változásával kapcsolatban lásd a 25-ös kiegészítő mellékletet.

**38 – 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 386 millió Ft értékben (407 millió Ft 2021. 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.

**39 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK**

***Csoport, mint lízingbe adó***

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

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

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

**K&H BANK ZRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****39 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)**

Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pénzügyi lízing		
Bruttó lízingbefektetés összesen:		
1 évnél rövidebb	32 680	28 399
1 és 5 év közötti	59 606	55 401
5 évnél hosszabb	5 820	3 072
	<u>98 106</u>	<u>86 872</u>
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke*:		
1 évnél rövidebb	28 276	27 450
1 és 5 év közötti	51 397	51 724
5 évnél hosszabb	4 358	2 875
	<u>84 031</u>	<u>82 049</u>
Meg nem szolgáltat bevétel	14 075	4 822
Bevételeként elszámolt eseti díjak - bruttó	3 881	2 063
Nem garantált maradványérték	14 340	12 369

\*Értékvesztéssel csökkentett.

A pénzügyi lízing követelésekre elszámolt értékvesztés 1 756 millió Ft volt 2022. december 31-én (1 972 millió Ft 2021. december 31-én).

***Csoport, mint lízingbe vevő***

A Csoport ingatlan lízing szerződéseket kötött. Az IFRS 16 alapján ezek a szerződések pénzügyi kötelezettségként és használati-jog eszközként szerepelnek a konszolidált beszámolóban.

A következő táblázat az IFRS 16 szerint elszámolt kötelezettségek ügyfélszektora és hátralévő lejáratára szerinti bontását mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
1 évnél rövidebb	4 223	89
1 és 5 év közötti	7 213	4 166
5 évnél hosszabb	3 634	10 660
	<u>15 070</u>	<u>14 915</u>

**K&H BANK ZRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****39 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Központi költségvetés	409	595
Vállalat	12 646	11 263
ebből kis- és középvállalkozás	<u>2 015</u>	<u>3 057</u>
Lízing kötelezettség összesen	<u><u>15 070</u></u>	<u><u>14 915</u></u>

A rövid lejáratú és a kisértékű lízing ügyletekhez kapcsolódó ráfordítások az általános adminisztratív költségek között vannak elszámolva és 164 millió Ft-ot tettek ki 2022-ben (106 millió Ft-ot 2021-ben).

A következő táblázat a lízingügyletek teljes kimenő pénzáramát mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Kamatráfordítás	118	93
Tőketörlesztés	<u>3 337</u>	<u>3 022</u>
Kimenő pénzáram összesen	<u><u>3 455</u></u>	<u><u>3 115</u></u>

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

**40 – 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 törzsrészcvényeinek 100,00 %-a (2021-ben 100,00%-a). A Csoport végső tulajdonosa a KBC Group N.V.

*Leányvállalatok:*

A leányvállalatok a kiegészítő melléklet 43-as fejezetében kerülnek bemutatásra.

*Társult vállalkozások:*

A társult vállalkozások a kiegészítő melléklet 43-as 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.  
IVESAM N.V.  
KBC Asset Management N.V.  
KBC Fund Management Limited  
KBC Global Services N.V.  
KBC Securities N.V.  
K&H Biztosító Zrt.  
Patria Finance a.s.  
K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.  
Omnia N.V.

*Egyéb – a vezetőségen keresztül – 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.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)**

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

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

Adatok millió Ft-ban

	Anyavállalat	Egyéb vállalatok (KBC Csoport)	Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek	Összesen
2022. December 31-én				
Eszközök				
Egyéb lekötött betétek	911	33	-	944
Hitelek	148 490	6 244	2 582	157 316
Folyószámla	-	54	216	270
Meghatározott időre szóló hitel	148 490	6 190	2 366	157 046
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Származékos ügyletek	344 579	376	-	344 955
Kereskedési célú ügyletek	142 782	376	-	143 158
Fedezeti célú származékos ügyletek	201 797	-	-	201 797
Egyéb követelés	153	3 566	-	3 719
<b>Eszközök összesen</b>	<b>494 133</b>	<b>10 219</b>	<b>2 582</b>	<b>506 934</b>
Kötelezettségek				
Betétek	316 402	61 923	302	378 627
Látra szóló	4 501	33 462	302	38 265
Meghatározott időre lekötött	311 901	28 461	-	340 362
Alárendelt kölcsöntőke	50 839	-	-	50 839
Nem átváltoztatható kötvények	108 012	-	-	108 012
Származékos ügyletek	387 015	447	-	387 462
Kereskedési célú ügyletek	127 423	447	-	127 870
Fedezeti célú származékos ügyletek	259 592	-	-	259 592
Egyéb kötelezettség	83	2 563	-	2 646
<b>Kötelezettség összesen</b>	<b>862 351</b>	<b>64 933</b>	<b>302</b>	<b>927 586</b>
Eredmény				
Nettó kamat bevétel	(8 325)	(2 289)	138	(10 476)
Kamatbevétel	1 829	621	138	2 588
Kamatráfordítás	(10 154)	(2 910)	-	(13 064)
Nettó díjbevétel	44	11 251	19	11 314
Díjbevétel	994	12 329	22	13 345
Díjráfordítás	(950)	(1 078)	(3)	(2 031)
Egyéb bevétel	130	1 122	-	1 252
Egyéb ráfordítás	(1 689)	(7 511)	-	(9 200)
<b>Eredmény összesen</b>	<b>(9 840)</b>	<b>2 573</b>	<b>157</b>	<b>(7 110)</b>
Mérlegen kívüli tételek				
Függő kötelezettségek	177 700	12 025	86	189 811
Kapott garanciák	11 329	9 611	-	20 940
Származékos ügyletek névértéken	6 553 427	12 785	-	6 566 212

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**40 – 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>
2021. December 31-én				
Eszközök				
Egyéb lekötött betétek	96 013	383	-	96 396
Hitelek	93 351	339 055	2 672	435 078
Folyószámla	-	1 938	490	2 428
Meghatározott időre szóló hitel	93 351	337 117	2 182	432 650
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Származékos ügyletek	122 189	529	-	122 718
Kereskedési célú ügyletek	50 609	529	-	51 138
Fedezeti célú származékos ügyletek	71 580	-	-	71 580
Egyéb követelés	6	3 685	-	3 691
<b>Eszközök összesen</b>	<b>311 559</b>	<b>343 652</b>	<b>2 672</b>	<b>657 883</b>
Kötelezettségek				
Betétek	322 027	73 872	381	396 280
Látra szóló	4 479	64 940	381	69 800
Meghatározott időre lekötött	317 548	8 932	-	326 480
Alárendelt kölcsöntőke	46 848	-	-	46 848
Nem átváltoztatható kötvények	99 026	-	-	99 026
Származékos ügyletek	155 374	762	-	156 136
Kereskedési célú ügyletek	61 232	762	-	61 994
Fedezeti célú származékos ügyletek	94 142	-	-	94 142
Egyéb kötelezettség	153	821	-	974
<b>Kötelezettség összesen</b>	<b>623 428</b>	<b>75 455</b>	<b>381</b>	<b>699 264</b>
Eredmény				
Nettó kamat bevétel	(1 820)	(1 252)	(2)	(3 074)
Kamatbevétel	1 451	47	21	1 519
Kamatráfordítás	(3 271)	(1 299)	(23)	(4 593)
Nettó díjbevétel	174	10 749	40	10 963
Díjbevétel	960	11 434	43	12 437
Díjráfordítás	(786)	(685)	(3)	(1 474)
Egyéb bevétel	43	947	-	990
Egyéb ráfordítás	(951)	(6 497)	-	(7 448)
<b>Eredmény összesen</b>	<b>(2 554)</b>	<b>3 947</b>	<b>38</b>	<b>1 431</b>
Mérlegen kívüli tételek				
Függő kötelezettségek	203 307	9 342	3 032	215 681
Kapott garanciák	1 669	9 944	-	11 613
Származékos ügyletek névértéken	4 626 992	3 812	-	4 630 804

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)**

Az egyéb lekötött betétek, valamint a kapcsolt felekkel szembeni hitelek és előlegek kamatlába 2022-ben 0% és 21% volt (-0,493% és 11,99% 2021-ben). A kapcsolt felekkel szembeni betéteknél a minimális kamatláb 0 és a maximális kamatláb 14,36 % volt 2022-ben (0 és 2,83% 2021-ben). Az alárendelt kötelezettségek kamatlábai tekintetében lásd a 17. 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 2022. december 31-én 555 millió Ft (2021. december 31-én 618 millió Ft) volt.

*Betétek*

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

A 2022. december 31-én fennálló betétállomány 762 millió Ft (2021. december 31-én 734 millió Ft) volt.

*Személyi jellegű ráfordítások*

2022-ben és 2021-ben a vezetőség a következő juttatásokban részesült:

<b>Juttatás fajtája</b>	<b>Adatok millió Ft-ban</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Rövid lejáratú juttatások	2 445	2 423
Egyéb hosszú lejáratú juttatások	16	22
Végkielégítés	40	-
Részvény alapú kifizetések (pénzeszközben kiegyenlített)	50	58
Juttatások összesen	<u>2 551</u>	<u>2 503</u>

A részvény alapú kifizetésekből származó 150 millió Ft (142 millió Ft 2021-ben) kötelezettség egyéb kötelezettségként került rögzítésre a konszolidált mérlegben.



**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**40 – 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 visszafizettetés/visszatartás kerülhet alkalmazásra (az alábbi esetekben: bizonyítható az adott munkavállaló helytelen magatartása vagy jelentős hibája; a Csoport eredményének lényeges visszaesése; elégtelen kockázatkezelés; a Csoport gazdasági vagy szabályozott tőkehelyzetének jelentős megváltozása).

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

*Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók 2022 évi változó javadalmazási struktúrája*

	A 2022-es teljesítményév után megítélt változó javadalmazása			
	Azonnali kifizetés		Halasztott kifizetés	
Olyan KBC Szenior Ügyvezető Igazgató esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet eléri vagy meghaladja	(a jutalom 49%-a)		(a jutalom 51%-a)	
Vezérigazgatóhelyettesek esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet nem haladja meg	(a jutalom 54%-a)		(a jutalom 46%-a)	
Olyan Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet nem haladja meg	(a jutalom 60%-a)		(a jutalom 40%-a)	
Olyan Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet eléri vagy meghaladja	(a jutalom 40%-a)		(a jutalom 60%-a)	
	Készpénz (az Azonnali rész 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 a birtokba kerülést követő egy év múlva ér véget

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**40 – 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.

	2022		2021	
	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény
Állomány az időszak elején	4 686	22 557	6 419	22 839
Új kiosztások	4 039	21 746	2 387	21 746
Lehívott részvények	(1 892)	21 190	(2 753)	20 697
Transzferált részvények**	(1 910)	21 190	(1 367)	20 697
Állomány az időszak végén	<u>4 923</u>	<u>28 500</u>	<u>4 686</u>	<u>22 557</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.

2022. december 31-én a fantom részvények árfolyama a KBC részvények záró árfolyama alapján 21 737 Ft/részvény volt (28 384 Ft/részvény 2021. december 31-én).

2022. december 31-én és 2021. december 31-én a meglévő részvényállományban nem voltak lehívható részvények.

A kifizetett részvények súlyozott átlagos árfolyama az átváltás napján 26 641 Ft/részvény volt 2022-ben (21 746 Ft/részvény 2021-ben).

A 2022. december 31-én meglévő fantom részvények súlyozott átlagos hátralévő futamideje 17 hónap (15 hónap 2021. december 31-én).

A Csoport folytatja a részvény alapú kifizetések alkalmazását a 2022-es teljesítmények kompenzálására is.

2022. december 31-én a 2022-es teljesítmény után járó fantom részvények darabszáma nem ismert, mivel az első átruházás 2023 áprilisában történik meg.

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**41 – 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 2022-ben és 2021-ben.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus elején	261	286
Kamatráfordítás	15	6
Pénzügyi paraméterek változásából származó aktuáriusi nyereségek és veszteségek	16	5
Kifizetett juttatások	(11)	(19)
A múltbeli szolgáltatás költségei, beleértve az elszámolásból származó nyereségeket és veszteségeket	(19)	(17)
	<u>262</u>	<u>261</u>
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus végén	<u>262</u>	<u>261</u>

A meghatározott juttatási programok kamatráfordítása kamat és kamatjellegű ráfordításként jelenik meg a konszolidált beszámolóban (6-os 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 15-ös kiegészítő mellékletben). A pénzügyi feltételezések változásából eredő nyereségek és veszteségek közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra.

## K&H BANK ZRT.

### KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2022. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### 42 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjai	228	257
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	<u>3</u>	<u>6</u>
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	<u><u>231</u></u>	<u><u>263</u></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 kockázatkezeléshez kapcsolódó szolgáltatásokat tartalmaznak.

## K&H BANK ZRT.

### KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2022. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### 43 – LEÁNYVÁLLALATOK

	<u>Székhely</u>	<u>Főtevékenység</u>	<u>Tőke 2022</u>	<u>Tulajdoni hányad 2022</u>	<u>Tulajdoni hányad 2021</u>
Teljeskörűen konszolidált leányvállalatok			millió Ft	%	%
K&H Jelzálogbank Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Hitelintézet	3 700	100	100
K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Operatív lízing	11	100	100
K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Pénzügyi lízing	50	100	100
K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Csoportszolgáltató központ	60	100	100
K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Üzletviteli tanácsadás	38	100	100
K&H Faktor Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás	51	100	100
<b>Önkéntes felszámolás alatt álló leányvállalatok</b>					
K&H Tanácsadó Zrt. "v.a"	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Üzletviteli tanácsadás	-	-	100
K&H Érték Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység	-	-	100

A táblázatban felsorolt vállalatok üzleti tevékenységüket Magyarországon folytatják.

K&H Érték Zrt. and K&H Tanácsadó Zrt. végelszámolásra került 2022-ben. A végelszámolásoknak nem volt materiális hatása a Csoport eredményére.

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

---

**44 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK**

A Sberbank Magyarország ügyfeleinek kárpótlására a hitelintézeteknek rendkívüli befizetést kellett teljesíteni az OBA (Országos Betétbiztosítási Alap) felé 2022 második negyedévében. 2022 negyedik negyedévében az OBA részben visszatérítette a bankoknak ezt a rendkívüli befizetést a Sberbank Magyarországtól származó megtérülésből. Az OBA Igazgatóságának 2023 márciusi döntése értelmében a maradék összeg is visszafizetésre került a bankoknak 2023 március 31-ig, ennek megfelelően a Csoport további 3 572 millió Ft-ot kapott vissza az OBA-tól 2023-ban.

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS**

**45.1 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 területén 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 tevékenységeikért felelős bizottságoknak számol be.
- A Tőke és Kockázat Felügyeleti Szolgáltatás területén 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.

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az Igazgatóság és a Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értékteremtésben és a kockázattírányításban. A Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolók - negyedéves kockázati jelentések, a javadalmazási politika éves áttekintése és a kockázatalapú árpolitika - biztosítják, hogy mindenre kiterjedő információ jusson el az Igazgatóság megfelelő tagjaihoz az év folyamán. Emellett a teljes Igazgatóságnak az éves kockázati limitek jóváhagyásába történő bevonása révén az Igazgatóság képes teljes körű információkon alapuló döntéseket hozni arról, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a 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 kitettség minőségi és mennyiségi felmérése. A Csoport az itt felsorolt lényeges kockázattípusokra többek között az alábbi kockázati mérőszámokat alkalmazza:
  - Hitelbedőlés és migrációs kockázat: nominális pozíciók (kintlévőség/kitettség), PD (hitelbedőlés valószínűsége), LGD/EL (nem-teljesítés kori veszteségráta/várható veszteség), hitelkoncentrációs ráták, hitel nem-fizetési ráták, átstrukturált hitel ráták, hitel veszteség ráták, kockázattal súlyozott eszközérték, stressz teszt eredmények.
  - Kereskedési kockázat: BPV (bázispont érték), historikus kockázattal érték (hVaR), stressz teszt eredmények.
  - ALM (eszköz-forrás kezelési) kockázat: BPV, kamatjövedelmi 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 étvágó és a limitek meghatározása: a kockázattávallás 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 étvágó és a limiteket az Igazgatóság fogadja el.
- Jelentés: a kockázatmérések eredményeire és a limitek betartására (a kockázati kitettségek a kockázati limitekkel történő összevetésére) vonatkozó, strukturált formában történő beszámolás a döntéshozóknak (a megfelelő kockázati bizottságok) részére. A Csoportban alkalmazott legfontosabb jelentések a következők:
  - a legfontosabb kockázattípusoknak való kitettség
  - kulcs kockázati mutatók
  - limit túllépések
  - veszteségek
  - a Kockázatkezelési igazgatóság javaslatai a kockázati lépésekre.



**45 – 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.

**45.2 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 kitettséget mind intézmény-specifikus, mind a piac egészét érintő jelleggel. A likviditási kockázatkezelés fontossága rendkívül jelentős, mivel egyetlen intézmény likviditáshiánya az egész rendszerre kihathat. Az elmúlt évtized pénzügyi piaci fejleményei tovább fokozták a likviditási kockázat és e kockázat kezelésének komplexitását.

A likviditási kockázatkezelési rendszer célja a likviditási kockázatok korlátozása a megfelelő finanszírozási szint, a Bank potenciális növekedése, valamint a likviditási sokkok figyelembe vételével a 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 hozzáférhetők. A hosszú-távú likviditási kockázat legalább 1 éves időtávra vonatkozik.
- Koncentrációs likviditási kockázat akkor jelentkezik, ha a Bank egy betétesnek, egy betéti instrumentumnak, egy piaci szegmensnek vagy egy devizának rendkívüli mértékben van kitéve elsősorban a források oldalán. Koncentrációs likviditási kockázatot okozhat azonban egy a mérlegben szereplő vagy mérlegben kívüli instrumentum koncentrációja is, amely a várható cash flow mértékét jelentős módon megváltoztathatja.
- A piacképes eszköz kockázat azt a kockázatot jelenti, hogy a Bank bizonyos eszközöket csak piaci ár alatt lesz képes eladni.

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

**45 – 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 árázással 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**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>&lt;=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>&gt;5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
<b>Pénzügyi eszközök</b>					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	1 169 737	-	-	-	1 169 737
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	45 966	100 022	58 399	-	204 387
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	33 985	49 622	188 405	-	272 012
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	11 787	5 368	17 841	1 626	36 622
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	1 356 006	1 232 179	1 115 114	-	3 703 299
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(174 648)	-	-	-	(174 648)
Fedezeti célú származékos ügyletek	5 230	73 465	127 688	-	206 383
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>2 448 063</b>	<b>1 460 656</b>	<b>1 507 447</b>	<b>1 626</b>	<b>5 417 792</b>
	<u>&lt;=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>&gt;5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	42 711	63 786	53 644	-	160 141
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	13 597	-	-	-	13 597
Fedezeti célú származékos ügyletek	35 983	139 711	92 467	-	268 161
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	4 183 002	547 643	110 883	-	4 841 528
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(189 356)	-	-	-	(189 356)
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>4 085 937</b>	<b>751 140</b>	<b>256 994</b>	<b>-</b>	<b>5 094 071</b>
<b>Függő és jövőbeni kötelezettségek</b>	<b>1 319 378</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 319 378</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>5 405 315</b>	<b>751 140</b>	<b>256 994</b>	<b>-</b>	<b>6 413 449</b>

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2021. december 31-i állapot szerint:

Adatok millió Ft-ban

	<u>&lt;=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>&gt;5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	266 591	-	-	-	266 591
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	18 489	43 381	24 218	-	86 088
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	12 192	40 287	153 535	-	206 014
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	(119)	39 297	27 712	2 262	69 152
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	2 029 474	1 125 852	1 286 847	-	4 442 173
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(66 693)	-	-	-	(66 693)
Fedezeti célú származékos ügyletek	750	10 236	60 527	-	71 513
	<u>2 260 684</u>	<u>1 259 053</u>	<u>1 552 839</u>	<u>2 262</u>	<u>5 074 838</u>
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	<u>2 260 684</u>	<u>1 259 053</u>	<u>1 552 839</u>	<u>2 262</u>	<u>5 074 838</u>
	<u>&lt;=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>&gt;5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	19 052	29 755	20 669	-	69 476
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	5 701	-	-	-	5 701
Fedezeti célú származékos ügyletek	4 535	52 464	41 559	-	98 558
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	3 845 822	605 753	167 550	-	4 619 125
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(72 738)	-	-	-	(72 738)
	<u>3 802 372</u>	<u>687 972</u>	<u>229 778</u>	<u>-</u>	<u>4 720 122</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>3 802 372</u>	<u>687 972</u>	<u>229 778</u>	<u>-</u>	<u>4 720 122</u>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	1 096 090	-	-	-	1 096 090
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	<u>4 898 461</u>	<u>687 972</u>	<u>229 778</u>	<u>-</u>	<u>5 816 211</u>

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

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

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejárata 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>&lt; 1 év</u>	<u>&gt; 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	9	3 543	3 552
Befektetési célú ingatlanok	-	864	864
Tárgyi eszközök	-	45 120	45 120
Immateriális javak	-	58 821	58 821
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	124	-	124
Egyéb eszközök	28 379	-	28 379
<b>Eszközök összesen</b>	<b>28 512</b>	<b>108 348</b>	<b>136 860</b>
Adókötelezettségek	4 390	-	4 390
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	2 877	16	2 893
Egyéb kötelezettségek	43 682	-	43 682
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>50 949</b>	<b>16</b>	<b>50 965</b>

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

## KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2022. DECEMBER 31.

### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### 45 – 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 2022. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a névértéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

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

Adatok millió Ft-ban

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

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

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 2021. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a valós értéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló határfék	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	203 081	508 229	5 565	10 403	1 496 058	894 771	3 118 107
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	532 672	5 756	-	449 137	488 704	1 476 269
1 éven túli és 5 éven belüli	-	1 178 946	43 326	44 574	1 149 952	980 801	3 397 599
5 éven túli	-	501 106	165 208	14 739	1 298 399	535 636	2 515 088
<b>Összesen</b>	<b>203 081</b>	<b>2 720 953</b>	<b>219 855</b>	<b>69 716</b>	<b>4 393 546</b>	<b>2 899 912</b>	<b>10 507 063</b>

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**45 – 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 kötelezettségek					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	508 195	5 176	3 712 604	895 345	5 121 320
3 hónapon túli és 1 éven belüli	532 535	430	128 256	489 094	1 150 315
1 éven túli és 5 éven belüli	1 178 058	-	612 058	980 762	2 770 878
5 éven túli	501 020	-	171 195	535 596	1 207 811
Összesen	<u>2 719 808</u>	<u>5 606</u>	<u>4 624 113</u>	<u>2 900 797</u>	<u>10 250 324</u>

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló és 3 hónapon belüli	713 769	371 646	10 675	1 096 090
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli				
Összesen	<u>713 769</u>	<u>371 646</u>	<u>10 675</u>	<u>1 096 090</u>

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



**45 – 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 2022-ben és 2021-ben az operatív likviditási rés megfelelően fedezett volt annak következményeként, hogy a Bank a növekvő mértékben támaszkodott a folyószámla termékekre.

**Likviditási stressz teszt**

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

**Basel III és Felügyeleti mutatók**

A Basel III-as szabályozásból eredő nettó stabil forrásarány (NSFR) és likviditás fedezeti mutatókat (LCR) a Csoport rendszeresen kiszámítja és jelenti a likviditási kockázat kitüntetett mutatókat. Az LCR minimum elvárt szintje 2015. október 1.-től 100%, a Csoport LCR mutatója 2022. december 31-én 167 %-on állt (2021. december 31-én 263%-on) - az elvárt minimum szint felett a futamidő teljes hossza alatt. Az NSFR küszöbértéke 2021. június 30.-tól 100%, a Csoport mutatója 2022 végén 174%-on állt, míg 2021 végén 171%-on.

**45.3 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.

## KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2022. DECEMBER 31.

### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### 45 – 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 scenárió 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 scenárió alapú kockázatkezelés kereteibe, amely stressz tesztek is alkalmaz. Egy napos tartási idővel számol a hVaR.

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

Az STB szabályoknak való megfelelés érdekében nincs tőkekockázati kitétség.

A hVaR táblázat értékei a következőképpen alakultak:

	Adatok millió Ft-ban		
	<u>Deviza VAR</u>	<u>Kamatláb VAR</u>	<u>Teljes VAR</u>
2022 – december 31.	8	-	8
2022 – napi átlag	4	-	4
2022 – legmagasabb	18	-	18
2022 – legalacsonyabb	1	-	1
2021 – december 31.	5	-	5
2021 – napi átlag	7	-	7
2021 – legmagasabb	30	-	30
2021 – legalacsonyabb	1	-	1

A deviza kockázatot deviza koncentrációs limitekkel is kezeli a Csoport.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**45 – 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 szcenárió-elemzésekkel is mérjük (stressz tesztek is alkalmazva). A csoport ALM ICM modellje szolgál a banki könyvi pillér 2 tőkekövetelmény meghatározására. A modell a pillér 1 alatt rendelkezésre álló tőke változását méri extrém események esetén. Kizárólag a tőkére ható kockázatok képezik a részét, pl.: kockázatok, amelyek csökkenést okoznak a szavatoló tőkében. A banki könyvben megjelenő kockázatok a kamat-, inflációs- és részvénykockázat, melyek mindegyikét a Csoport egységes módszertana szerint mérjük és nyomon követjük. A deviza-, vagy ingatlan kockázat nem jelenik meg a banki könyvben.

Az alábbi BPV táblázat a banki könyv valós értékének változását mutatja 10 bázispontnak megfelelő hozamgörbe eltolódás esetén 2021. és 2022. december 31-re vonatkozóan. A banki könyvre bázis pont értékben meghatározott belső limite van a Csoportnak. Az eredmények a származtatott termékek hatását is tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
EUR	162.79	(16.07)
CZK	(0.02)	(0.02)
HUF	(239.23)	(1 251.28)
USD	(0.03)	(0.16)
GBP	0.30	0.22
Egyéb	1.12	(0.17)
Összesen	<u>(75.07)</u>	<u>(1 267.48)</u>

#### **45 – 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-model”) értékelés) módszeréhez kell folyamodni a reális valós érték becslés érdekében.

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

#### **45.4 Hitelezési kockázat**

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

A derivatív (származékos) pénzügyi eszközökből eredő, egy adott időpontban fennálló hitelkockázat csak a mérlegadatokat 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 portfólió szintű kockázatkezelés során rendszeres jelentések készülnek a konszolidált hitelportfólióról (vagy annak egyes részeiről), valamint figyelemmel kísérik a limitek betartását és a specifikus portfóliókezelési funkciókat.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – 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 bruttó könyv szerinti érték és a diszkontráta az eszköz állományba vételekor várható cash flow-n, nem pedig a szerződés szerinti cash flow-n alapul, valamint (b) az ECL mindig futamidőre vonatkozó ECL. A POCI eszközök olyan pénzügyi eszközök, amelyekre már az állományba vételkor értékvesztés lett elszámolva, például az olyan svájci frank 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 bedőltnak nyilvánítani. Így tehát ha egy ügyfél nem teljesíti valamely lakossági kötelezettségét, attól még nem kell minden más lakossági kötelezettségét is bedőltként kezelni.

Annak felmérése, hogy az állományba vétel óta bekövetkezett-e a hitelezési kockázat lényeges növekedése („SICR”), egyéni és portfólió szinten is megtörténik. Vállalati kölcsönök, bankközi kölcsönök valamint AC és FVOCI értékelésű adósságpapírok esetén az SICR felmérése egyedi alapon történik az alább felsorolt kiváltó események monitorozásával. Természetes személyeknek nyújtott kölcsönök valamint egyéb pénzügyi eszközök esetén az SICR felmérése vagy portfólió alapon, vagy egyedi alapon történik attól függően, hogy rendelkezésre áll-e scoring modell. Az SICR megállapításához használt kritériumok megfelelőségét a 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.

**45 – 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 magyar állam által elrendelt pénzügyi moratórium miatt a késett napok száma többé nem alkalmas a hitelkockázatban bekövetkezett jelentős növekedés (SICR) azonosítására. Emiatt tranzakciós információk is figyelembe vételre kerülnek, különösen a megtakarítások vagy a bérjövedelem csökkenése, melyek szintén felhasználásra kerülnek a SICR felismeréséhez. Lényegében „valószínű, hogy nem fizet”, illetve „átstrukturálásra szorulhat” jelzőként funkcionál.

A konszolidált pénzügyi beszámolómban 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.

**45 – 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 veszteségszámolást összesített alapon méri. A Csoport a kitétségeket közös hitelkockázati jellemzők által meghatározott szegmenseként elemzi, ahol a csoportban jelentkező kitétségek azonos vagy hasonló kockázatokból fakadnak. A különféle szegmensek tükrözik a hitelkockázati paraméterek, pl. a PD és az LGD eltéréseit is. A csoportosítás/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 kamatlábával 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 egyenlegről 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.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – 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-ket a bedőlést követő várható megtérülést befolyásoló tényezők határozzák meg. Az LGD mérésére három megközelítési mód áll rendelkezésre:

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

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

**Az ECL modellekben szereplő előre tekintő információk.** Mind az SICR felmérésében, mint az ECL-ek számításában szerephez jutnak megalapozott előre tekintő információk. A Csoport meghatározott bizonyos kulcsfontosságú gazdasági változókat, amelyek korrelálnak a hitelezési kockázat és az ECL-ek alakulásával. A gazdasági változók („gazdasági alapszcenárió”) 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 rátahoz (pl. a GDP esetén) konvergálnak. A releváns gazdasági változóknak a PD-re, az EAD-re és az LGD-re gyakorolt hatása statisztikus regresszióval kerül meghatározásra, ami segít annak megértésében, hogy ezen változók historikusan milyen hatást gyakoroltak a bedőlési rátákra, valamint az LGD és az EAD összetevőire.

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

Mint minden gazdasági előrejelzés esetén, a prognózisok és bekövetkezési valószínűségek igen nagy nem kiküszöbölhető bizonytalanságnak vannak kitéve, így a tényleges kimenetek jelentősen eltérhetnek a prognózisoktól. A 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 scenáriók körét.



**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**45 – 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 megtárgyalást követően a modellek és a feltevések finomításra kerülnek.

**Az ECL-re vonatkozó értékítéletek és becslések megjelenítése**

Ezeknek a párhuzamos gazdasági forgatókönyveknek a csoportosan kalkulált ECL-re (mely nem tartalmazza a 2022-ben 7 519 millió Ft-nyi egyedileg értékelt hitel értékvesztését (5 966 millió Ft 2021-ben)) gyakorolt hatásának az érzékenység vizsgálata azt mutatja, hogy a bázis forgatókönyv 41 308 millió Ft ECL-t eredményez 2022-ben (34 040 millió Ft 2021-ben), ami 4 330 millió Ft-tal alacsonyabb, mint a pesszimista forgatókönyv, és 1 574 millió Ft-tal magasabb (1 226 millió Ft-tal alacsonyabb és 475 millió Ft-tal magasabb 2021-ben), mint az optimista forgatókönyv szerint számolt. A csoportos alapon kalkulált, súlyozott ECL (mely könyvelésre került) 50 264 millió Ft 2022-ben (40 080 millió Ft 2021-ben). Ezek az összegek a management overlay-t is tartalmazzák (forgatókönyvenként) (3-as kiegészítő melléklet).

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

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 2022. december 31-i állapot szerint a következők:

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

A 2021. december 31-én érvényes feltételezések és súlyozások a következők voltak:

Változó	Szcenárió	Súlyozás	Feltételezés:				
			2022	2023	2024	2025	2026
Munkanélküliségi ráta	Alap	80%	3,5%	3,2%	3,0%	3,2%	3,3%
	Optimista	10%	3,3%	3,0%	2,8%	3,0%	3,2%
	Pesszimista	10%	4,2%	4,0%	3,8%	3,8%	3,9%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	80%	5,2%	4,0%	3,5%	3,2%	2,9%
	Optimista	10%	6,0%	4,9%	4,5%	4,0%	3,6%
	Pesszimista	10%	2,7%	2,8%	3,0%	2,8%	2,6%

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

**K&H BANK ZRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Iparág</u>		
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	138 730	112 085
Bányászat, kőfejtés	122	848
Feldolgozóipar	323 870	262 193
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	84 666	92 324
Vízellátás	11 784	11 594
Építőipar	38 097	41 103
Kereskedelem, gépjárműjavítás	161 405	149 773
Szállítás, raktározás	66 167	68 654
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	22 547	20 276
Információ, kommunikáció	9 693	11 114
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	115 204	57 830
Ingtatlanügyletek	170 572	138 058
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	35 537	31 565
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	22 917	18 723
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	33	20
Oktatás	1 049	1 284
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	2 587	1 657
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	463	474
Magyar Nemzeti Bank	1 500 271	1 201 734
Lakosság	1 014 321	971 140
Központi költségvetés	164 935	30 771
Önkormányzatok	24 955	21 735
Hitelintézetek	286 566	640 100
Egyéb szolgáltatás	3 332	3 596
Hitelek és követelések bruttó értéke	<u>4 199 823</u>	<u>3 888 651</u>
Hitelek és követelésekre képzett értékvesztések összesen (lásd 25-ös kiegészítő melléklet)	<u>(49 608)</u>	<u>(40 133)</u>
Hitelek és követelések összesen	<u><u>4 150 215</u></u>	<u><u>3 848 518</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 értékelní.

**45 – 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 követeléseik mögött álló fedezetekből befektetési célú ingatlanokat és egyéb eszközöket vett át 2022-ben 89 millió Ft értékben (186 millió Ft 2021-ben).

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

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Alul fedezett hitelek		Teljesen és túl fedezett hitelek		Nem fedezett hitelek	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték			
Hitelek és előlegek 2022. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	95 312	87 543	-	-	1 691 469	1 786 781	87 543
Államháztartás	161 307	138 400	3 494	3 494	24 998	189 799	141 894
Vállalatok	769 233	337 768	141 774	141 774	275 650	1 186 657	479 542
ebből: kis- és közepes vállalkozások	521 460	243 675	114 477	114 477	94 083	730 020	358 152
Háztartások	34 403	25 344	796 786	796 786	155 790	986 979	822 130
Fogyasztói hitel	43	14	172 792	172 792	103 709	276 544	172 806
Hitelkártya	-	-	-	-	5 955	5 955	-
Folyószámla	1 760	731	170	170	7 061	8 991	901
Pénzügyi lízing	84	59	765	765	1 313	2 162	824
Jelzáloghitel	22 871	19 297	613 490	613 490	37 125	673 486	632 787
Meghatározott időre szóló hitelek	9 645	5 243	9 569	9 569	627	19 841	14 812
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>1 060 255</u>	<u>589 055</u>	<u>942 054</u>	<u>942 054</u>	<u>2 147 907</u>	<u>4 150 216</u>	<u>1 531 109</u>
Hitelkeretek és garanciák 2022. december 31-én							
Hitelkeret	225 596	85 245	6 300	6 300	593 055	824 951	91 545
Pénzügyi garanciák	223 529	75 152	174	174	237 376	461 079	75 326
Egyéb	25 941	4 495	-	-	7 407	33 348	4 495
Összesen	<u>475 066</u>	<u>164 892</u>	<u>6 474</u>	<u>6 474</u>	<u>837 838</u>	<u>1 319 378</u>	<u>171 366</u>

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	<u>Alul fedezett hitelek</u>		<u>Teljesen és túl fedezett hitelek</u>		<u>Nem fedezett hitelek</u>	<u>Könyv szerinti érték összesen</u>	<u>Valós érték összesen</u>
	<u>Könyv szerinti érték</u>	<u>Valós érték</u>	<u>Könyv szerinti érték</u>	<u>Valós érték</u>			
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	69 023	67 132	-	-	1 772 755	1 841 778	67 132
Államháztartás	31 195	23 358	2 588	2 588	18 024	51 807	25 946
Vállalatok	728 340	339 547	87 827	87 827	187 297	1 003 464	427 374
ebből: kis- és közepes vállalkozások	475 203	226 540	74 872	74 872	65 075	615 150	301 412
Háztartások	36 531	22 801	796 392	796 392	118 545	951 468	819 193
Fogyasztói hitel	285	122	143 350	143 350	98 522	242 157	143 472
Hitelkártya	-	-	-	-	6 104	6 104	-
Folyószámla	2 832	1 664	160	160	6 459	9 451	1 824
Pénzügyi lízing	1 089	975	1 899	1 898	-	2 988	2 873
Jelzáloghitel	21 179	14 542	641 465	641 465	6 450	669 094	656 007
Meghatározott időre szóló hitelek	11 146	5 498	9 518	9 519	1 010	21 674	15 017
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>865 089</u>	<u>452 838</u>	<u>886 807</u>	<u>886 807</u>	<u>2 096 621</u>	<u>3 848 517</u>	<u>1 339 645</u>
Hitelkeretek és garanciák 2021. december 31-én							
Hitelkeret	185 568	67 408	4 520	4 520	523 680	713 768	71 928
Pénzügyi garanciák	192 534	92 754	517	517	178 596	371 647	93 271
Egyéb	5 318	1 407	-	-	5 357	10 675	1 407
Összesen	<u>383 420</u>	<u>161 569</u>	<u>5 037</u>	<u>5 037</u>	<u>707 633</u>	<u>1 096 090</u>	<u>166 606</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  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

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

	<b>Fedezett:</b>									
	<b>Lakóingatlan</b>		<b>Kereskedelmi ingatlan</b>		<b>Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír</b>		<b>Egyéb</b>		<b>Könyv sz. érték össz.</b>	<b>Valós érték össz.</b>
	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>		
Hitelek és előlegek 2022. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	95 312	87 543	95 312	87 543
Államháztartás	-	-	9 049	1 419	-	-	155 752	140 475	164 801	141 894
Vállalatok	-	-	598 564	318 078	3 051	2 613	309 392	158 851	911 007	479 542
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	411 349	234 844	3 051	2 613	221 537	120 695	635 937	358 152
Háztartások	809 195	805 593	9 051	5 119	181	177	12 762	11 241	831 189	822 130
Fogyasztói hitel	172 835	172 806	-	-	-	-	-	-	172 835	172 806
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	1 225	600	-	-	705	301	1 930	901
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	849	824	849	824
Jelzáloghitel	636 360	632 787	-	-	-	-	1	-	636 361	632 787
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	7 826	4 519	181	177	11 207	10 116	19 214	14 812
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>809 195</b>	<b>805 593</b>	<b>616 664</b>	<b>324 616</b>	<b>3 232</b>	<b>2 790</b>	<b>573 218</b>	<b>398 110</b>	<b>2 002 309</b>	<b>1 531 109</b>
Nem biztosított kitétségek	140 977	-	5 156	-	3	-	2 001 771	-	2 147 907	-
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	950 172	805 593	621 820	324 616	3 235	2 790	2 574 989	398 110	4 150 216	1 531 109

\*A 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  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

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

	<b>Fedezett:</b>									
	<b>Lakóingatlan</b>		<b>Kereskedelmi ingatlan</b>		<b>Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír</b>		<b>Egyéb</b>		<b>Könyv sz. érték össz.</b>	<b>Valós érték össz.</b>
	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>	<b>Könyv sz. érték</b>	<b>Valós érték</b>		
Hitelek és előlegek* 2021. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	69 023	67 132	69 023	67 132
Államháztartás	-	-	9 303	2 077	-	-	24 480	23 869	33 783	25 946
Vállalatok	-	-	528 609	275 194	7 520	3 965	280 038	148 215	816 167	427 374
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	359 509	190 757	4 139	3 634	186 427	107 021	550 075	301 412
Háztartások	806 278	799 478	10 764	5 885	256	242	15 625	13 588	832 923	819 193
Fogyasztói hitel	143 634	143 471	-	-	1	1	-	-	143 635	143 472
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	2 059	1 478	-	-	933	346	2 992	1 824
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	2 988	2 873	2 988	2 873
Jelzáloghitel	662 644	656 007	-	-	-	-	-	-	662 644	656 007
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	8 705	4 407	255	241	11 704	10 369	20 664	15 017
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>806 278</b>	<b>799 478</b>	<b>548 676</b>	<b>283 156</b>	<b>7 776</b>	<b>4 207</b>	<b>389 166</b>	<b>252 804</b>	<b>1 751 896</b>	<b>1 339 645</b>
Nem biztosított kitétségek	104 881	-	964	-	4	-	1 990 772	-	2 096 621	-
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	911 159	799 478	549 640	283 156	7 780	4 207	2 379 938	252 804	3 848 517	1 339 645

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

A nem teljesítő vagy késett pénzügyi eszközök mögött álló fedezetek 32 904 millió Ft-ot tettek ki 2022. december 31-én (49 767 millió Ft-ot 2021. december 31-én). A fedezetek értéke az indexált vagy felülvizsgált fedezeti értéket tartalmazza a kapcsolódó követelés erejéig.

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – 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* 2022. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 760 080	271	25	(51)	(3)	-	1 760 322
Államháztartás	183 374	6 516	-	(39)	(52)	-	189 799
Vállalatok	599 643	589 386	19 749	(2 443)	(10 950)	(8 728)	1 186 657
ebből: kis- és közepes vállalkozások	391 265	341 473	12 835	(1 710)	(8 334)	(5 509)	730 020
Háztartások	498 681	234 347	35 157	(1 022)	(12 876)	(12 861)	741 426
Ebből:POCI	-	3 045	2 479	-	-	(307)	5 217
Fogyasztói hitel	73 154	30 452	9 500	(836)	(2 617)	(5 451)	104 202
Hitelkártya	5 352	605	264	(36)	(74)	(156)	5 955
Folyószámla	4 030	4 309	2 309	(46)	(598)	(1 013)	8 991
Pénzügyi lízing	512	1 706	-	(8)	(48)	-	2 162
Jelzáloghitel	409 231	183 721	23 023	(91)	(9 388)	(6 221)	600 275
Meghatározott időre szóló hitelek	6 402	13 554	61	(5)	(151)	(20)	19 841
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>3 041 778</u>	<u>830 520</u>	<u>54 931</u>	<u>(3 555)</u>	<u>(23 881)</u>	<u>(21 589)</u>	<u>3 878 204</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  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – 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* 2021. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 837 388	351	35	(51)	(4)	-	1 837 719
Államháztartás	39 228	13 270	1	(20)	(679)	-	51 800
Vállalatok	838 678	163 190	21 267	(1 719)	(10 057)	(7 932)	1 003 427
ebből: kis- és közepes vállalkozások	548 427	66 647	11 217	(1 075)	(4 235)	(5 836)	615 145
Háztartások	649 636	87 381	31 875	(1 088)	(7 189)	(11 057)	749 558
Ebből:POCI	-	3 412	7 241	-	-	(1 097)	9 556
Fogyasztói hitel	90 595	10 143	6 698	(919)	(1 452)	(3 548)	101 517
Hitelkártya	5 619	565	176	(39)	(119)	(98)	6 104
Folyószámla	6 652	2 276	1 868	(35)	(468)	(842)	9 451
Pénzügyi lízing	2 632	384	0	(3)	(25)	-	2 988
Jelzáloghitel	526 898	69 274	23 098	(55)	(4 835)	(6 556)	607 824
Meghatározott időre szóló hitelek	17 240	4 739	35	(37)	(290)	(13)	21 674
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>3 364 930</u>	<u>264 192</u>	<u>53 178</u>	<u>(2 878)</u>	<u>(17 929)</u>	<u>(18 989)</u>	<u>3 642 504</u>

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2022. DECEMBER 31.**
**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**
**45 – 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

	<b>Múltbeli bedőlési arány* 2022</b>	<b>Átlagos fedezetlen kockázati arány 2022</b>	<b>Összesen 2022</b>	<b>Átlagos fedezetlen kockázati arány 2021</b>	<b>Összesen 2021</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>		<b>%</b>	
PD 1-2	0,0000	0,8183	866 896	0,7524	446 241
PD 3-4	0,0055	0,5523	1 549 521	0,5672	1 181 439
PD 5-9	0,0148	0,6264	1 441 393	0,5813	1 201 629
PD 10-12	1,0000	0,6374	<u>56 246</u>	0,5613	<u>46 462</u>
Összesen			<u>3 914 056</u>		<u>2 875 771</u>

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

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

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

	Teljesítő (1-es és 2-es szakasz)									Nemteljesítő (3-as szakasz)			Össze- sen %
	PD1 %	PD2 %	PD3 %	PD4 %	PD5 %	PD6 %	PD7 %	PD8 %	PD9 %	PD10 %	PD11 %	PD12 %	
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én													
Központi bank és hitelintézetek	13,6	33,1	0,5	-	-	0,2	-	-	-	-	-	-	47,4
Államháztartás	-	0,3	0,7	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	1,3
Vállalatok	0,3	2,6	2,5	4,7	8,2	5,8	1,1	0,7	0,4	0,3	-	0,1	26,7
ebből: kis- és közepes vállalkozások	0,3	1,7	1,8	2,5	5,7	3,1	0,9	0,4	0,2	0,1	-	0,1	16,8
Háztartások	-	0,6	8,9	6,1	4,4	1,2	2,3	0,1	0,3	0,5	0,1	0,1	24,6
Fogyasztói hitel	-	-	-	3,7	0,3	0,4	1,8	-	0,1	0,1	-	-	6,4
Hitelkártya	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Folyósámla	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0
Jelzáloghitel	-	0,6	8,8	2,1	3,8	0,7	0,4	0,1	0,2	0,4	0,1	0,1	17,3
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	-	-	-	-	-	0,5
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>13,9</u>	<u>36,6</u>	<u>12,6</u>	<u>11,1</u>	<u>12,6</u>	<u>7,2</u>	<u>3,4</u>	<u>0,8</u>	<u>0,7</u>	<u>0,8</u>	<u>0,1</u>	<u>0,2</u>	<u>100</u>

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

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

**45.5 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 hitelfeltevővel annak érdekében, hogy elkerülhető legyen a hitel bedőlése (pl. hogy elkerülje a késedelmi kamat, késedelmes bérleti díj-, tőke- és/vagy banki költségek fizetését). A magyar állam által elrendelt pénzügyi moratórium nem tekintendő automatikusan átstrukturálásnak.

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

Az adósságkönnyítés azt jelenti, hogy engedményeket teszünk az adósnak, akinek nehézséget okoz, vagy a közeljövőben nehézséget fog okozni fizetési kötelezettségeinek teljesítése.

Az engedmény a következők valamelyikét jelenti:

- a meglévő szerződés feltételeinek módosítása, minthogy az adós a megítélés szerint pénzügyi nehézségei miatt nem képes a szerződés feltételeinek teljesítésére, amennyiben a módosítást elvileg nem engedélyeztük volna, ha az adós nem került volna szorult pénzügyi helyzetbe;
- valamely problémás hitel teljes vagy részleges kiváltása új hitellel, kizárólag arra való tekintettel, hogy az adós a pénzügyi nehézségei miatt nem képes a problémás hitel feltételeinek teljesítésére.

A fentiek azt jelentik, hogy valamely kitétséget adósság-könnyítettnek kell tekinteni, ha két feltétel teljesül:

- a bank engedményt tett a hitelfeltevőnek, azért mert
- a hitelfeltevőnek 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 (összkitettség 2%-át vagy 250 000 Ft-ot meghaladó) fizetési késedelem esetén;
- részleges és/vagy teljes adósság elengedés esetén.

Az átstrukturált besorolást a hitel (nem a teljes kitétség) és hitelfeltevő (nem a teljes csoport) szintjén szükséges jelteni.

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Hitelkockázathoz kapcsolódó			Értékvesztés		
	Bruttó könyv szerinti érték	felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek 2022. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	3 493	(16)	3 477
Vállalatok	-	-	-	24 303	(6 457)	17 846
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	11 832	(4 198)	7 634
Háztartások	4 058	(452)	3 606	39 238	(8 500)	30 738
Fogyasztói hitel	2 144	(189)	1 955	7 604	(3 044)	4 560
Hitelkártya	-	-	-	166	(67)	99
Folyószámla	-	-	-	374	(168)	206
Pénzügyi lízing	-	-	-	52	(3)	49
Jelzáloghitel	1 914	(263)	1 651	30 541	(5 209)	25 332
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	501	(9)	492
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>4 058</b>	<b>(452)</b>	<b>3 606</b>	<b>67 034</b>	<b>(14 973)</b>	<b>52 061</b>

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

**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – 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 2021. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	-	-	-	30 983	(6 493)	24 490
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	11 288	(3 723)	7 565
Háztartások	4 549	(250)	4 299	44 601	(8 046)	36 555
Fogyasztói hitel	2 462	(161)	2 301	8 292	(2 419)	5 873
Hitelkártya	-	-	-	197	(65)	132
Folyószámla	-	-	-	488	(194)	294
Pénzügyi lízing	-	-	-	2	-	2
Jelzáloghitel	2 087	(89)	1 998	35 125	(5 336)	29 789
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	497	(32)	465
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>4 549</b>	<b>(250)</b>	<b>4 299</b>	<b>75 584</b>	<b>(14 539)</b>	<b>61 045</b>

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az átstrukturált hitelek és előlegek jelentős növekedését a moratóriumban 2021-ben bekövetkezett változásokra adott hitelkockázatkezelési megoldások okozzák. 2022-ben további átsorolások történtek a moratóriumban részt vevők körében.

Konzervatív kezelésként magas kockázatú átstrukturáltak lettek minősítve az ügyletek amennyiben a kockázati mutatók erre adtak okot. Azok az ügyfelek, melyeknél a kockázati mutatók nem romlottak teljesítő átstrukturáltak/ 2-es szintnek minősülnek. Megjegyzendő, hogy a PD modell elemzés szerint hosszútávon ezeknek az ügyfeleknek jelentős része javulni fog. A lakossági ügyfelekre vonatkozó, fent leírt hatás mellett a moratóriumban részt vevő nem lakossági ügyfelek is átsorolt jelölést kaptak egyedi alapon.

2022-ben és 2021-ben a Csoportnak nem voltak átstrukturált hitelkeretei és garanciái.

Az alábbi táblázatok az átstrukturált hitelek állományának változását mutatják be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Állomány az időszak elején	65 344	6 344
IFRS 9 változás		
Növekedés	4 626	61 939
Csökkenés	(4 302)	-
Törlesztés	(16 270)	(3 731)
Tárgyévben elszámolt értékvesztés	3 858	(248)
Deviza ártértékelés	2 411	1 040
Állomány az időszak végén	<u>55 667</u>	<u>65 344</u>

A Csoport 2 783 millió Ft kamatbevételt számolt el az átstrukturált hitelekre 2022-ben (2 082 millió Ft -ot 2021-ben).



**K&H BANK ZRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2022. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							Összesen
	Teljesítő				Nem teljesítő			
	Nem késett	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	
Hitelek és előlegek 2022. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	3 477	-	-	-	-	-	-	3 477
Vállalatok	10 374	25	8	-	6 728	119	592	17 846
ebből: kis- és közepes vállalkozások	2 868	25	8	-	4 022	119	592	7 634
Háztartások	13 716	692	91	4	18 440	623	778	34 344
Fogyasztói hitel	2 318	91	7	-	3 865	99	135	6 515
Hitelkártya	36	3	-	-	52	2	6	99
Folyószámla	77	29	2	2	89	2	5	206
Pénzügyi lízing	49	-	-	-	-	-	-	49
Jelzáloghitel	10 758	569	81	2	14 432	520	621	26 983
Meghatározott időre szóló hitelek	478	-	1	-	2	-	11	492
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>27 567</b>	<b>717</b>	<b>99</b>	<b>4</b>	<b>25 168</b>	<b>742</b>	<b>1 370</b>	<b>55 667</b>

\*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  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2021. 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 2021. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	13 404	213	87	12	10 025	171	578	24 490
ebből: kis- és közepes vállalkozások	3 545	213	87	12	2 959	171	578	7 565
Háztartások	24 427	1 610	299	25	12 198	889	1 406	40 854
Fogyasztói hitel	4 841	234	34	-	2 865	159	41	8 174
Hitelkártya	78	4	-	-	48	1	1	132
Folyószámla	163	24	9	3	80	2	13	294
Pénzügyi lízing	2	-	-	-	-	-	-	2
Jelzáloghitel	18 891	1 345	249	22	9 205	727	1 348	31 787
Meghatározott időre szóló hitelek	452	3	7	-	-	-	3	465
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>37 831</b>	<b>1 823</b>	<b>386</b>	<b>37</b>	<b>22 223</b>	<b>1 060</b>	<b>1 984</b>	<b>65 344</b>

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  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			Total
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelek és előlegek* 2022. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	3 493	-	-	(16)	-	3 477
Vállalatok	-	10 699	13 604	-	(292)	(6 165)	17 846
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	3 071	8 761	-	(170)	(4 028)	7 634
Háztartások	9	13 112	26 117	-	(238)	(8 262)	30 738
ebből: POCI	-	658	1 832	-	-	(169)	2 127
Fogyasztói hitel	-	1 588	6 016	-	(44)	(3 000)	4 560
Hitelkártya	-	41	125	-	(2)	(65)	99
Folyószámla	-	137	237	-	(27)	(141)	206
Pénzügyi lízing	-	52	-	-	(3)	-	49
Jelzáloghitel	9	10 813	19 719	-	(160)	(5 049)	25 332
Meghatározott időre szóló hitelek	-	481	20	-	(2)	(7)	492
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>9</b>	<b>27 304</b>	<b>39 721</b>	<b>-</b>	<b>(546)</b>	<b>(14 427)</b>	<b>52 061</b>

\* 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  
2022. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			Total
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelek és előlegek* 2021. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	-	14 876	16 107	-	(1 160)	(5 333)	24 490
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	4 281	7 007	-	(424)	(3 299)	7 565
Háztartások	-	24 525	20 076	-	(1 524)	(6 522)	36 555
ebből: POCI	-	657	2 489	-	(1 438)	(96)	1 612
Fogyasztói hitel	-	3 504	4 788	-	(86)	(2 333)	5 873
Hitelkártya	-	90	107	-	(8)	(57)	132
Folyószámla	-	239	249	-	(40)	(154)	294
Pénzügyi lízing	-	2	-	-	-	-	2
Jelzáloghitel	-	20 198	14 927	-	(1 360)	(3 976)	29 789
Meghatározott időre szóló hitelek	-	492	5	-	(30)	(2)	465
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	39 401	36 183	-	(2 684)	(11 855)	61 045

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  
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Iparág</u>		
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	1 020	285
Feldolgozóipar	15 571	13 381
Vízellátás	8	-
Építőipar	34	115
Kereskedelem, gépjárműjavítás	661	785
Szállítás, raktározás	909	9 516
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	2 704	2 681
Információ, kommunikáció	47	93
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	-	2
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	178	395
Ingtatlanügyletek	536	601
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	280	427
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	2	-
Oktatás	16	18
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	26	36
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	2	12
Egyéb szolgáltatás	2 309	2 637
Lakosság	43 296	49 149
Nem hitelintézetek	<u>3 493</u>	<u>-</u>
Átstrukturált hitelek és követelések bruttó értéke	<u>71 092</u>	<u>80 133</u>
Felhalmozott értékvesztés	(14 973)	(14 539)
Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	<u>(452)</u>	<u>(250)</u>
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	<u><u>55 667</u></u>	<u><u>65 344</u></u>

Az összes átstrukturált hitel belföldi ügyfelekhez kapcsolódik 2022-ben és 2021-ben.

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

**45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

**45.6 Működési kockázat**

A KBC Csoporttal összhangban, a „működési kockázatok” és a „működési kockázatkezelés” tekintetében a K&H Csoport is a Bazel 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 szüntethetőek 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 kitettségének monitorozásában, és ötvözik a kockázat mérését annak kezelésével. A kockázati kitettség 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.

## K&H BANK ZRT.

### KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. DECEMBER 31.

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### 46 – 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>2022</u>	<u>2021</u>
Alapvető tőke elemek	359 154	341 455
Prudenciális szűrők miatti kiigazítások	51 682	24 261
Alapvető tőke összesen	<u>410 836</u>	<u>365 716</u>
Járulékos tőke elemek	49 033	44 090
Egyéb átmeneti kiigazítások	-	-
Járulékos tőke összesen	<u>49 033</u>	<u>44 090</u>
Szavatoló tőke	<u><u>459 869</u></u>	<u><u>409 806</u></u>

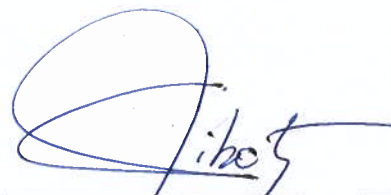
A Csoport a 2022-es és 2021-es év folyamán, valamint 2022. december 31-én és 2021. december 31-én megfelelt az MNB tőke megfelelési követelményének.


A Bank a nyereségének 10%-át köteles későbbi veszteségekkel szemben általános tartalékként megképezni. 2022. december 31-én e tartalék egyenlege 46 932 millió Ft (2021. december 31-én 40 167 millió Ft) volt.

A Bank 2022. december 31-én 239 459 millió Ft felosztható tartalékkal rendelkezett (2021. december 31-én ez az összeg 232 546 millió Ft volt).

A Csoport 2022-es évre vonatkozóan nem javasol osztalékfizetést (2021-ben 54 400 millió Ft osztalék fizetés javasolt).

Az Igazgatóság 2023. április 19-én hagyta jóvá a beszámolót.

  
Guy Libot  
Vezérigazgató,  
az Igazgatóság tagja

  
Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője,  
az Igazgatóság tagja



**K&H Bank Zrt.**

**Üzleti jelentés (konszolidált)**

**2022. december 31.**



A K&H Bankcsoport (továbbiakban: Csoport) konszolidált mérlegfőösszege 5 587 milliárd Ft volt 2022. december 31-én, 7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Banki és biztosítási termékeket egyaránt kínáló pénzügyintézetként a Csoport országszerte 195 fiókkal a pénzügyi szolgáltatások teljes választékát kínálja ügyfeleinek.

## 1. Gazdasági környezet

A magyar gazdaság az év elejét dinamikus bővüléssel kezdte, de az év során veszített a növekedés tempójából, olyannyira, hogy a harmadik és negyedik negyedévben csökkent a GDP szintje az előző negyedévhez képest, így technikai recesszióba került az ország. Az év eleji kedvező növekedés a támogató nemzetközi környezet mellett a bőkezű fiskális politikának is köszönhető volt, amely hajtotta a belső keresletet. A globális ellátási láncok továbbra sem álltak teljesen helyre, ráadásul az orosz-ukrán háború kitörését követően az energia- és élelmiszerellátással kapcsolatos bizonytalanság is megnövekedett, amely rendkívül magasba taszította az világpiaci árakat. A munkaerő piac feszes maradt egész évben, ugyanakkor a munkanélküliségi ráta enyhén emelkedni kezdett az év vége felé. A munkaerőhiány gyors munkabéremelkedést eredményezett, de az infláció a reálkeresetet negatív tartományba húzta az utolsó negyedében.

Az infláció megugrása az egyik legégetőbb globális problémává vált az év folyamán. Magyarországon a fogyasztói árindex növekedése jelentősen meghaladta az Európai Unióban regisztrált szintet, amely részben belső tényezőknek (bérköltségek, erős belső kereslet, az év első felében támogató gazdaságpolitika), részben külső hatásoknak (energia és élelmiszerárrobbanás, gyengülő forint) volt köszönhető.

A folyó fizetési mérleg tetemes hiányt halmozott föl 2022-ben, amelyben kiemelkedő szerepe volt az elszálló energia és nyersanyag áraknak. A kormány számos intézkedést vezetett be az év során (például új különadók kivetése), amellyel a költségvetés egyensúlyát kívánta javítani. A magas energia árak és emelkedő kamatok jelentős kiadás növekedést okozott a kormánynak, így a módosított hiány célt is csak nehézségek árán tudta tartani. Az államadósság ugyanakkor gyorsabban mérséklődött köszönhetően a magas GDP deflátorának. Az ország kockázati megítélése kedvezőtlenül alakult, részben az Európai Unióval fennálló viták miatt, részben pedig a gyorsan romló folyó fizetési mérleg miatt. A hitelminősítők közül volt, aki negatív kilátást adott az országnak, 2023 elején pedig a Standard&Poor's le is minősítette az ország adósság besorolását, de még befektetési kategóriában tartotta.

	2021 tény	2022 előzetes
GDP növekedés	+7,1%	+4,6%
Infláció (átlag)	+5,1%	+14,5%
Háztartások fogyasztása	+4,2%	+4,0%
Beruházások	+11,7%	+4,8%
Munkanélküliségi ráta	3,7%	3,9%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban)	-7,5%	-6,1%
Adósság/GDP ráta	76,8%	72,7%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	-4,2%	-7,5%

Forrás: MNB, KSH, K&H

A nemzetközi központi bankok felülvizsgálták a korábban szinte egyöntetűen képviselt álláspontjukat (mely szerint az árstabilitás fenntartásához komolyabb monetáris beavatkozás nem szükséges az infláció átmeneti jellege miatt) és az év során gyors kamatemelési ciklust indítottak el, amely 2023 elején is folytatódott. A szigorú nemzetközi jegybanki politika jelentős kamatfelár növekedést okozott a feltörekvő piacokon. A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB) a kiugró infláció és gyorsan leértékelődő forint árfolyam miatt rendkívüli szigorításokra kényszerült. Az alapkamatot 13 százalékgig emelte, bevezette az egynapos betéti tendert, amelynek 18 százalékos szinten határozta meg az értékét. Növelte a kötelező tartalékráta mértékét (5-10 százalékos sáv) és bevezette a rövid 1-2 hónapos betéti eszközét is, amelynek kamatszintje szintén 18 százalék közelében alakult. Az MNB, annak érdekében, hogy minél több forint likviditást szívjon ki a piacról, széles körben és rendszeresen elérhetővé tette az egy-hetes MNB kötvényt, ugyancsak 18 százalék kamattal. Mivel az infláció az év elején tetőzhet, így az MNB várhatóan az év folyamán elkezdheti a monetáris kondíciók

fokozatot lazítását, amely nagyban függ majd a nemzetközi környezettől, az ország kockázati megítélésétől és az infláció alakulásától.

## 2. A Csoport stratégiai célkitűzései

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

Annak érdekében, hogy tulajdonosaink és ügyfeleink elvárásainak megfeleljünk:

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

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

### Ügyfelekre vonatkozó stratégia:

Segítünk megvalósítani ügyfeleink álmait és megvédeni értékeiket.

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

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

### Termékekre vonatkozó stratégia:

Magánszemélyek:

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

Kis- és középvállalkozások (KKV):

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

Vállalatok:

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

### Disztribúciós csatornákra vonatkozó stratégia:

Többcsatornás disztribúciós megoldás az alábbiak hatékony kombinációjával:

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

A Bankcsoport legfontosabb megkülönböztető jegyei:

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

### 3. A Csoport konszolidált tevékenységének jellemzői

#### 3.1. Mérleg

A Csoport mérlegfőösszege 2022. december 31-én 5 587 milliárd Ft volt (2021. december 31-hez képest 7,2%-kal növekedett).

Mrd Ft	2021. 12.31.	2022. 12.31.	Változás
Mérlegfőösszeg	5 212	5 587	+7,2%
Központi banknak és egyéb hitelintézeteknek nyújtott hitelek	1 842	1 787	-3,0%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	2 007	2 363	+17,8%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3 599	3 822	+6,2%
Saját tőke	441	424	-3,9%

A konszolidált mérleg alakulásában a lényegesebb elemek a következők:

- *Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések* állománya 18%-kal nőtt 2022-ben:
  - Vállalati hitelportfólió, beleértve a nagy kkv-kat is, éves alapon 29 százalékkal bővült. A K&H Bank részt vesz a Széchenyi Kártya programokban – a K&H Széchenyi Kártya szerződött állománya 2022 végére meghaladta a 100 milliárd forintot.
  - A lakossági hitelportfólió 8%-kal nőtt 2022-ben. Az új babaváró hitelek értéke 2022-ben elérte a 61 milliárd forintot.
- *Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 6%-kal bővült 2021-hez képest, ehhez a növekedéshez mind a vállalati, mind a lakossági szegmens hozzájárult.
- A *saját tőke* 17,1 milliárd forinttal (4%-kal) csökkent 2022-ben, a változás főbb elemei: 2022. évi adózás utáni eredmény (+67,6 milliárd Ft), a 2021-es üzleti év után fizetett osztalék (-54,4 milliárd Ft), alacsonyabb cash flow fedezeti tartalék (-28,1 milliárd Ft) és értékpapírok átértékelési tartaléka (-3,3 milliárd Ft). Tulajdonosi döntés alapján a 2022-es adózott eredményből nem kerül kifizetésre osztalék. 2022. december 31-én a tőke megfelelési mutató 17,1% volt.

	2021. 12.31.	2022. 12.31.
Szavatoló tőke (Mrd Ft)	410	460
Tőke megfelelési mutató (%)	18,2	17,1

### 3.2. Eredmény

Mrd Ft	2021. 12.31.	2022. 12.31.
Adózás utáni eredmény	75,4	67,6

A Bankcsoport adózás utáni eredményét 2022-ben számos kormányzati intézkedés és egyéb rendkívüli hatás is negatívan befolyásolta:

- Pénzügyintézeteket érintő új különadó (a 2021-es nettó árbevétel a helyi adókról szóló tv alapján): 25,7 milliárd Ft
- Kamatstop a változó kamatozású és 3-5 éves kamatperiódusú lakossági jelzáloghitelekre, valamint a kvv hitelekre (-23,5 milliárd Ft)
- Agrár moratórium: -0,6 milliárd Ft
- Az Országos Betétbiztosítási Alapba történő rendkívüli befizetés a Sberbank Magyarországhoz kapcsolódóan: 3,6 milliárd Ft (részleges megtérülés után).

A fenti hatásoktól megtisztított adózás utáni eredménye 116,2 milliárd Ft.

A főbb eredménytétel alakulása:

- Az előző évhez képest a *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 52%-kal nőtt (2022: 162,4 milliárd Ft, 2021: 106,6 milliárd Ft) a növekvő ügyfél hitel- és betétállomány és a magasabb hozamkörnyezetnek köszönhetően.
- A *nettó díj és jutalékbevételek* 14%-os növekedése (2022: 80,6 milliárd Ft, 2021: 70,5 milliárd Ft) elsősorban a tranzakciós, FX konverziós és befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó bevételeknek köszönhető.
- Az *eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok* és a *deviza ártértékelés* együttes eredménye elsősorban a volatilis piaci tevékenységeken elért magasabb bevételek miatt az előző évhez képest több, mint a duplájára nőtt (2022: 42,3 milliárd Ft, 2021: 19,3 milliárd Ft).
- Az *egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye* soron -2,0 milliárd Ft negatív eredményt számolt el a Csoport (2021: 0,6 milliárd Ft).
- A Bankcsoport *működési költsége* 165,5 milliárd Ft volt 2022-ben. A 2021-hez (114,8 milliárd Ft) képesti növekedést a korábban említett intézkedések (különadó: 25,7 milliárd Ft, az Országos Betétbiztosítási Alapnak történő rendkívüli díjfizetés: 3,6 milliárd Ft) okozták. Ezeket figyelmen kívül hagyva, a fennmaradó növekedést főként a magasabb IT költségek (jelentős digitalizációs és felügyeleti típusú fejlesztések) eredményezték.
- A *hitelekre és függő kötelezettségekre elszámolt értékvesztés* képzés 11,9 milliárd Ft volt:
  - A Bankcsoport visszaírta a 2020-ban képzett Covid-19-cel kapcsolatos IFRS 9 alapú kollektív értékvesztés teljes fennmaradó összegét (13,2 milliárd Ft), miközben 20,5 milliárd Ft tartalékot képzett a geopolitikai és más újonnan felmerülő kockázatokra. A portfólió minősége minden szegmensben stabil maradt.
  - A moratórium (re-opt-in) meghosszabbításában résztvevő ügyfelek stage 3-ba kerültek átsorolásra (3,0 milliárd Ft)

Nem teljesítő hitelek aránya	2021. 12.31.	2022. 12.31.
Lakosság	3,6%	3,9%
Vállalat	1,7%	1,3%
<b>Összesen</b>	<b>2,6%</b>	<b>2,3%</b>

A pénzügyi instrumentumok értékelésével a konszolidált éves beszámoló részletesen foglalkozik (a kiegészítő melléklet következő pontjai: 17-23, 26), míg a kockázatkezelési témakörre vonatkozó kiegészítő információt a konszolidált éves beszámoló 45. pontja tartalmazza.

A Csoport üzleti tevékenységét az alábbi mutatók is szemléltetik:

	2021.	2022.	változás
Költség / bevétel hányados	56,2%	58,1%	+1,9%
Nem kamatjellegű bevétel / összes bevétel	47,8%	43,0%	-4,8%
Jutalékeredmény / összes bevétel	34,5%	28,3%	-6,2%
Működési bevétel / átlagos létszám (millió Ft)	62,9	87,9	+39,8%
Hitelköltség mutató	-0,4%	0,4%	+0,8%
Nem teljesítő hitelek	2,6%	2,3%	-0,2%
Hitel / betét hányados	60,1%	68,0%	+7,9%
Tőke megfelelési mutató (csoport)	18,2%	17,1%	-1,1%
LCR	263%	167%	-96%
NSFR	171%	174%	+3%
ROE (átlagos saját tőkével számolva)	17,9%	16,6%	-1,3%
ROA (átlagos mérlegfőösszeggel számolva)	1,6%	1,3%	-0,3%

#### 4. A stratégiailag fontos leányvállalatok bemutatása<sup>1</sup>

##### Lízingcsoport

A Lízingcsoportot 2022. december 31-én két gazdasági társaság alkotta a Bank által közvetlenül folytatott lízingtevékenység mellett (a korábbi években három társaság beolvadt a K&H Bank Zrt.-be).

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

A K&H Lízingcsoport portfóliója 2022. december 31-én 85,5 milliárd Ft volt (2,6%-kal magasabb az előző év végi szinthez képest).

##### K&H Tanácsadó Zrt.

A KBC Csoport döntése alapján a K&H Alapkezelő Zrt. (a K&H Tanácsadó Zrt. korábbi neve) alap- és portfóliókezelési tevékenysége 2020. július 1-jével átadásra került a KBC Asset Management NV Magyarországi Fióktelepének, azóta a vállalat nem végzett valós üzleti tevékenységet. A vállalat végelszámolása 2022 első negyedévében lezárult.

##### 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.

<sup>1</sup> A konszolidált éves beszámoló kiegészítő mellékletének 43. pontja átfogó képet nyújt az összes leányvállalatról.

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

A K&H csoport stratégiájának részeként 2020 szeptemberében bevezetésre került a K&H+ applikáció. Az applikáció nem a hagyományos banki és biztosítási termékeket értékesíti, hanem digitális megoldásokat és ajánlatokat kínál, ami a K&H Bankkal szoros együttműködésben történik.

### **K&H Faktor Zrt.**

A K&H Faktor Zrt. fő tevékenységként egyéb hitelnyújtási szolgáltatást végez (követelések megvásárlása, megelőlegezése, leszámítolása). A társaság üzleti tevékenységét 2010-ben kezdte meg, azóta a társaság üzleti forgalma folyamatosan növekszik (2022: 236 milliárd Ft, ami 19,2%-os növekedést jelent 2021. azonos időszaki forgalmához képest). A társaság ügyfelekkel szembeni követelése 19,7 milliárd forint volt 2022 év végén.

### **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.

A K&H Jelzálogbank 2017. márciustól több jelzáloglevél kibocsátást valósított meg, kezdetben zártkörű forgalomba hozatalok keretében, majd nyilvános forgalomba hozatalok során. A K&H Jelzálogbank jelzáloglevél állománya 2022. december 31-én 187 milliárd Ft volt, amelyből 160 milliárd Ft névértékű fix kamatozású jelzáloglevél a Budapesti Értéktőzsdén nyilvánosan került kibocsátásra.

A Jelzálogbank rendszeresen részt vesz az MNB jelzáloglevél vásárlási programjaiban. 2022-ben az MNB Zöld Jelzáloglevél Programban indult, melynek keretében 15 milliárd forint értékben zöldnek minősülő 10 éves futamidejű jelzáloglevelet bocsátott ki.

## **5. Nem pénzügyi jelentés**

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

### Pénzügyi edukáció

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

A tizenkét év alatt 800 településről, 1800 iskola csapata, több mint 71 ezer gyerek vett részt a vetélkedőn. A 2021/2022-es tanévben megrendezett versenyen majdnem 10 000 diák mérte össze tudását az őket felkészítő pedagógusok, szülők és mentorok segítségével. A 2021-22-es tanévben a bizonytalan járványhelyzetre való tekintettel a verseny mind a négy fordulója online került lebonyolításra, ennek köszönhetően továbbra is biztonságosan tudtunk hozzájárulni a gyermekek pénzügyi ismereteinek bővítéséhez. Emellett a felkészülést is biztosítottuk a vigyázz#KáPé app ismeretanyagaival, és az ügyfélponti mentorprogramot is sikerült online formában lebonyolítani, hogy ügyfélponti kollégáink további tudással segítsék a versenyzőket. A vetélkedő összhangban van a K&H társadalmi felelősségvállalási politikájával, amelynek több, mint egy évtizede szerves része a pénzügyi edukáció. A legfiatalabbak pénzügyi ismereteinek bővítése ugyanis hozzájárulhat ahhoz, hogy a gyerekek felnőttként már könnyebben tudjanak eligazodni a mindennapi pénzügyek, banki szolgáltatások, és immár a pénzügyi területre is betörő digitális innovációk rengetegében.

## **Biztonságos bankolás**

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

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

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

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

## Környezetvédelem és a K&H ökológiai lábnyoma

### **A K&H Csoport fenntarthatósági stratégiája**

A CCCA (Collective Commitment To Climate Action) egy kötelezettség vállalási egyezmény, amelyet az ENSZ pénzügyi szervezeteket tömörítő Kezdeményezése (UNEP FI) hozott létre a világ pénzügyi intézményei számára 2019-ben. Az egyezményt már aláíró 36 bank vállalta, hogy a 2015-ös Párizsi Egyezményrel összhangban, saját portfóliójukat és üzleti stratégiájukat fokozatosan úgy alakítják át, hogy az hozzájáruljon a globális átlag hőmérséklet emelkedés 2°C alatt tartáshoz, illetve a 1,5°C elérésére való törekvéshez. A K&H anyavállalata, a belga KBC 2019-ben az elsők között írta alá a CCCA nyilatkozatot, ennek kritériumai pedig az egész csoportra vonatkoznak, így köztük Magyarországra is. A közös KBC vállalásban foglaltak megvalósítására jött létre a KBC Fenntartható Pénzügyek Programja (KBC Sustainable Finance Programme) és ennek helyi leképezése a K&H Fenntarthatósági Program.

Fenntarthatósági programiroda: összefogja a K&H Csoport magyarországi fenntarthatósági tevékenységét, képviseli a vállalat elkötelezettségét az országszerte megvalósuló aktivitások során. Feladatai: üzleti tevékenységek figyelemmel kísérése, fenntarthatósággal összefüggő adatgyűjtés érintett vállalati ügyfelek téma iránti elkötelezettségének elősegítése, szabályozók felé történő jelentés, vállalati társadalmi felelősségvállalás.

A program 5 eleme:

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

### **Fenntarthatóság saját működésünkben**

Pénzügyi tevékenységein túl, fenntartható működésének részeként a K&H Csoport külön hangsúlyt fektet energiafelhasználása hatékonyságára.

A K&H a hazai bankszektorban az elsők között érte el a karbonsemlegességet 2021 év végére, ami azt jelenti, hogy a saját működéséből eredő károsanyag-kibocsátást teljes mértékben semlegesíti. A felelős magatartás azonban itt nem áll meg: a pénzügyi intézmény 2015-höz képest drasztikusan, 80%-kal csökkenti a széndioxid-kibocsátását 2030-ig, ami jelenleg 74%-on áll.

- 2015-höz képest vízfogyasztásunk 66%-kal lett alacsonyabb
- 2022-ben 125.996 kWh áramot termeltünk napelemmel, 19%-kal többet, mint a korábbi évben
- az összes energiafelhasználásunk 24%-kal lett kevesebb 2015-höz képest

- a hulladéklerakóra és hulladékégetőbe kerülő hulladékunk mennyisége 9%-kal csökkent 2022-ben
- 2022-ben további 7 ügyfélpontban került bevezetésre a szelektív hulladékgyűjtés
- folytattuk az ügyfélpontok energetikai korszerűsítését
- 2022-ben az autófloTTában lévő hibrid állomány meghaladta a 280 darabot

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

2022-ben immár nyolcadik alkalommal hirdettük meg a K&H a fenntartható agráriumért ösztöndíjpályázatot, amelynek célja, hogy anyagi támogatással segítse az agrárgazdaság fenntartható, hosszú távú fejlődését szem előtt tartó hallgatók tanulmányát, kutatómunkáját.

Az elmúlt 8 évben közel 380 tehetséges hallgató nyújtotta be színvonalas szakmai munkáját a K&H a fenntartható agráriumért ösztöndíjpályázatra. Közülük az idei nyertesekkel együtt 62-en kaptak összesen 10,2 millió forint támogatást kutatómunkájuk folytatásához, amelyek hozzájárulhatnak ahhoz, hogy a mezőgazdaság hatékonyabb, biztonságosabb és fenntarthatóbb legyen.

A 2022-es pályázat újdonsága, hogy a legeredményesebb hallgatókat jelölő intézmény is elismerésben részesült. A K&H a fenntartható agráriumért ösztöndíjpályázat intézményi különdíját a Debreceni Egyetem kapta.

### **A fenntarthatóság hónapja**

Az év mind a 365 napján egyre többet teszünk a fenntarthatóságért, és a mindennapi működésünk során kiemelten kezeljük a fenntarthatóság ügyét, 2022 szeptember hónapját pedig kiemelten ennek a témának szenteltük.

### **A fenntarthatósági hónap eseményei:**

-Szeptemberben lekapcsoltuk az ügyfélpontok és vállalati épületek külső homlokzati fényeit. Ezzel mintegy 24 000 kilowattal kevesebb áramot használtunk fel, ami 200 átlagos háztartás fogyasztásának felel meg, és a fényszennyezést is visszafogja.

-A fenntarthatósági hónap idejére átmenetileg módosítottuk a K&H Bank logóját. A kör helyét a Földet szimbolizáló gömb vette át, ezzel is kiemelve a pénzügyi intézmény környezeti és társadalmi fenntarthatóság iránti elkötelezettségét és felelősségvállalását.

-TEDx klubeseemény kiemelt ügyfeleknek: az online is követhető klubrendezvényre a K&H kiemelt ügyfelei, valamint munkatársaink kaptak meghívást. Olyan sztárvendégek inspiratív előadásait hallgathatták meg, mint például Ürge-Vorsatz Diána, klímakutató vagy Suba Levente, a K&H fenntarthatósági programjának vezetője.

### **K&H hűsítő ligetek**

2022-ben elindított K&H hűsítő ligetek programunk célja, hogy fák és bokrok ültetésével növeljük a zöld növényzetet az oktatási intézmények udvarán, megismertetve a gyermekekkel azok jótékony hatásait és hozzájárulva a környezettudatosságra neveléshez. A programra az oktatási intézmények pályázati úton jelentkezhetek, a kiválasztott 100 nyertes intézmény udvarán összesen 555 fát és 1110 cserjét ültetünk el 2023. májusáig, a 10 millió Fa Alapítvány szakmai együttműködésével.

A támogatáshoz a K&H ügyfelei is hozzájárultak: 2022. szeptember 19. és október 31. között digitális fizetések után a K&H saját bevételeiből különített el pénzt a K&H hűsítő ligetek létrehozására. A program a K&H alapítványának további pénzügyi hozzájárulásával – összesen 50 millió forintból valósult meg. A programba a diákokat is tevékenyen bevonják: a gyerekek részt vesznek a növények elültetésében, gondozásában, és testközelből is megtapasztalhatják, milyen jótékony hatásokkal rendelkezik egy lombos fa. A program az iskolák környezetvédelmi pedagógiai tanmenetébe is beépül, kiemelve, hogy milyen fontos a zöld felületek növelése a klímaváltozás elleni küzdelemben.

### 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.

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

A K&H családi vállalkozások kiválósági díjat azért hoztuk létre, hogy elismerjük a magyar családi vállalkozások gazdasághoz való hozzájárulását, valamint társadalom iránti elkötelezettségét. 2022-



ben is azokat díjaztuk, akik sikertörténetükkel további fejlődésre inspirálhatnak más családi cégeket is Magyarországon.

- 4 kategória
- 8 díjazott

### **K&H családi vállalatok klub**

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

### **K&H NextGen akadémia**

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

### **Start it @K&H**

A CSR alapon működő Start it @K&H inkubációs programunk iparági megkötés nélkül várja a nagy fejlődési potenciállal rendelkező, jellemzően korai fázisban lévő startupokat. Magyarország legnagyobb nagyvállalati inkubátoraként, inspirációs közösségként működő budapesti és győri irodájában 12 hónapon keresztül segíti őket termékfejlesztési és befektetéskeresési céljaik elérésében, tapasztalt mentorok támogatásával, valamint a K&H hazai- és nemzetközi kapcsolatrendszerével. A 2022 őszi, kiemelten a fenntarthatóság környezeti- és társadalmi vonatkozásai mentén zajló legutóbbi kiválasztás alkalmával 14 csapat került be a programba, akik közül 4 fenntarthatósági startup, 5 pedig női alapítású.

### Egészség

Vezető pénzügyintézetként arra törekszünk, hogy válaszokat adjunk a társadalom igényeire, és hozzájáruljunk ahhoz, hogy a tagjai teljes életet élhessenek.

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

A K&H Csoport elkötelezetten támogatja a hazai gyermekegészségügyet az innovatív diagnosztikai és gyógyító eljárások alkalmazása érdekében. A K&H gyógyvarázs műszerbeszerzési pályázatunk fókuszterületei 2022-ben a lelki egészség és a fertőző betegségek voltak. A 19. alkalommal meghirdetett műszerbeszerzési pályázat 20 nyertesével együtt a program fennállása óta összesen 536 műszert 850 millió forint értékben adományoztunk a gyermekegészségügyi intézményeknek.

### Felelősségvállalás a munkavállalók felé

A K&H Csoport legfontosabb erőforrásának munkatársait tartja, és hisz abban, hogy csak egészséges, elégedett, kellően motivált, és magas szakmai tudással rendelkező munkavállalókkal lehet sikeres. Éppen ezért, a humán erőforrás menedzsment minden területén igyekszünk a munkavállalók elvárásainak és a vállalat igényeinek összehangolását támogató környezetet teremteni, lehetőséget biztosítva a kollégák szakmai kiteljesedésére és a munkaidő és magánélet egyensúlyának megteremtésére.

- itt mindig van lehetőség a fejlődésre
- kollégáink több szakterületen is kipróbálhatják magukat és fejleszthetik képességeiket
- lehetőséget adunk a kiteljesedésre, hogy munkatársaink azt csinálják, ami tényleg érdekli őket, és amiben igazán jók, hisz így léphetnek előre és lehetnek sikeresek és elégedettek az életben
- 2022-ben a pandémia miatt, kollégáink egészségének védelme érdekében fenntartottuk korábbi intézkedéseinket.
- több mint 1600 központi területen dolgozó munkatársunk heti 2 napot otthonról dolgozhat és az ügyfélpontjainkon dolgozók is évi 13 nap keret erejéig a hálózatban végezhető feladatokat home office keretében teljesíthetik.

### **Esélyegyenlőség, nők**

Mindig is alapvető értékeink és szervezeti kultúránk része volt a nemek közötti egyenjogúság biztosítása, a kinevezési döntések kizárólag érdemi alapon történő meghozatala. Ezt bizonyítja, hogy a K&H Csoportban 2022. év végén átlagosan 45% volt a női vezetők aránya. Ugyanakkor a felsővezetői szinten továbbra is tennünk kell a nemek közötti egyensúly kialakításáért. Ahhoz, hogy minél szélesebb körben biztosítsuk a lehetőséget a fejlődésre, kiemelt támogatást szeretnénk nyújtani a tehetséges, vezetői potenciállal és ambícióval rendelkező női kollégáink számára. 2020. óta működtetjük a K&H meNŐk Karrieriskolát, melynek célja a női vezetőink továbbképzése. 2022-ben meghirdettük 2. K&H meNŐk női vezetői mentor programunkat, és #együtt a sokszínűségért önkéntes közösségünket támogattuk első, nem csak női vezetőknek szóló kitűNŐk eseményünk megszervezésében.

2022-ben az előléptetésben részesült kollégáink 64%-a volt nő. 2023. jan. 1-től a K&H Csoport Országcsapatának ill. egyúttal a Bank Végrehajtó Bizottságának távozó tagja helyére is női vezetőt léptettünk elő.

### **Juttatások**

A K&H Magyarország egyik vezető pénzintézeteként arra törekszik, hogy a hazai piacon versenyképes díjazási rendszert alakítson ki és működtessen. Ennek érdekében folyamatosan gyűjtünk piaci információkat és javadalmazási rendszerünket versenytársainkéval is rendszeresen összehasonlítjuk.

K&H dolgozói kedvezményekkel, támogatásokkal és 2022. évben rendkívüli juttatásokkal igyekeztünk teljessé tenni kollégáink életét. Lehetővé tettük a céges autók díjmentes hétvégi használatát tovább támogatva ezzel a kollégáink különböző élethelyzeteit. Szociálisan rászoruló munkavállalói és nyugdíjasai részére szociális segílyt biztosít bankcsoportunk. Emellett további pénzbeli juttatással honoráltuk munkavállalóinkat a koronavírus idején tanúsított rendkívüli teljesítményükért.

### **Kiváló munkakörülmények**

Kiváló minőségű munka és folyamatos szakmai fejlődés csak megfelelő körülmények között valósulhat meg, ehhez hozzájárulnak a központi épületben a kerékpár parkolók, pihenőszoba, egészségsarok 4 szobakerékpárral. 2022-ben is további lépéseket tettünk annak érdekében, hogy – azokban az esetekben, ahol a munkakör jellege megengedi – az otthoni munkavégzés technikai és szabályozási hátterét is biztosítsuk. Minden munkavállaló számára okostelefont és laptopot biztosítottunk a távoli eléréshez.

Hetente online, illetve telefonos, mentálhigiénés konzultációt tartunk minden olyan munkatársunk számára, akinek igénye van rá.

Budapest, 2023. április 19.

Guy Libó  
Vezérigazgató

Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője